BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya mengenai pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, dan pendapatan terhadap perilaku menabung masyarakat Kecamatan Kotanopan di bank syariah, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung masyarakat Kecamatan Kotanopan di bank syariah. Dengan demikian, semakin baik pemahaman masyarakat mengenai prinsip dan produk keuangan syariah, maka semakin baik pula perilaku menabung masyarakat di bank syariah
2. Religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung masyarakat Kecamatan Kotanopan di bank syariah. Kondisi ini mengindikasikan bahwa penerapan nilai-nilai keagamaan dalam kehidupan sehari-hari belum secara langsung mendorong masyarakat untuk menabung di bank syariah, dan keputusan menabung lebih banyak dipengaruhi oleh faktor lain seperti pemahaman keuangan dan kemampuan ekonomi.
3. Pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung masyarakat Kecamatan Kotanopan di bank syariah. Semakin tinggi pendapatan yang diperoleh masyarakat, semakin besar pula

UIN IMAM BONJOL PADANG

kemampuan masyarakat untuk menyisihkan sebagian pendapatannya dalam bentuk tabungan di bank syariah.

Secara keseluruhan, hasil pengujian koefisien determinasi (R-Square) menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah, religiusitas, dan pendapatan secara bersama-sama mampu menjelaskan variasi perilaku menabung masyarakat Kecamatan Kotanopan di bank syariah sebesar 96,4%, sedangkan sisanya sebesar 3,6% dijelaskan oleh faktor-faktor lain di luar model penelitian ini. Nilai tersebut menunjukkan bahwa model penelitian yang digunakan memiliki kemampuan yang baik dalam menjelaskan perilaku menabung masyarakat di bank syariah.

B. Implikasi Penelitian

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah diuraikan, temuan penelitian ini memberikan implikasi baik secara teoritis maupun praktis sebagai berikut:

UIN IMAM BONJOL PADANG

1. Implikasi Teoritis

Secara teoritis, hasil penelitian ini memberikan kontribusi terhadap pengembangan Theory of Planned Behavior (TPB) dalam konteks perilaku keuangan syariah. Temuan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku menabung mendukung komponen kontrol perilaku yang dipersepsikan (perceived behavioral control) dalam TPB, karena pemahaman dan kemampuan individu terhadap keuangan syariah memperkuat keyakinan mereka untuk benar-benar mewujudkan

perilaku menabung di bank syariah. Demikian pula, pengaruh positif dan signifikan pendapatan terhadap perilaku menabung memperkuat asumsi TPB bahwa ketersediaan sumber daya turut menentukan terwujudnya suatu perilaku ke dalam tindakan nyata. Sebaliknya, temuan bahwa religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung memberikan nuansa baru bagi TPB, khususnya pada komponen norma subjektif, yang menunjukkan bahwa keyakinan dan nilai keagamaan tidak selalu secara otomatis diterjemahkan ke dalam tindakan nyata apabila tidak didukung oleh faktor pengetahuan dan kemampuan ekonomi. Dengan demikian, penelitian ini memperkaya literatur mengenai perilaku menabung pada bank syariah dengan menunjukkan bahwa faktor kognitif (literasi keuangan syariah) dan faktor ekonomi (pendapatan) memiliki peran yang lebih dominan dibandingkan faktor afektif keagamaan (religiusitas) dalam mendorong perilaku menabung aktual, serta dapat menjadi rujukan bagi pengembangan model penelitian sejenis pada konteks dan wilayah yang berbeda.

UIN IMAM BONJOL
PADANG

2. Implikasi Praktis

Secara praktis, hasil penelitian ini memberikan beberapa implikasi bagi pihak-pihak yang berkepentingan. Bagi lembaga perbankan syariah, hasil penelitian ini menegaskan pentingnya memperkuat program edukasi dan literasi keuangan syariah kepada masyarakat, khususnya di Kecamatan Kotanopan, karena literasi keuangan syariah terbukti menjadi faktor yang paling memengaruhi perilaku menabung. Bank syariah juga perlu

merancang produk tabungan yang mudah diakses oleh masyarakat dari berbagai tingkat pendapatan serta meningkatkan kualitas layanan untuk mendorong minat menabung.

Bagi masyarakat, hasil penelitian ini menjadi masukan agar masyarakat terus meningkatkan pemahaman mengenai keuangan syariah dan mengelola pendapatan secara bijak, sehingga religiusitas yang telah dimiliki dapat diwujudkan secara nyata dalam bentuk perilaku menabung pada bank syariah, bukan hanya sebatas keyakinan atau preferensi semata. Bagi regulator dan pemangku kebijakan, seperti Otoritas Jasa Keuangan, temuan ini dapat menjadi masukan dalam merancang kebijakan dan program peningkatan inklusi keuangan syariah, dengan penekanan pada peningkatan literasi keuangan syariah masyarakat, khususnya di wilayah dengan tingkat inklusi keuangan syariah yang masih rendah.

Terakhir, bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini dapat menjadi dasar untuk mengembangkan variabel lain yang diduga turut memengaruhi perilaku menabung, mengingat religiusitas dalam penelitian ini belum terbukti berpengaruh signifikan, sehingga diperlukan kajian lebih lanjut mengenai peran religiusitas dengan menambahkan variabel moderating atau intervening pada konteks penelitian yang berbeda

UIN IMAM BONJOL PADANG

C. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini tidak terlepas dari beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan dalam menafsirkan hasilnya. Pertama, penelitian ini hanya dilakukan pada masyarakat Kecamatan Kotanopan sehingga hasilnya belum

tentu dapat digeneralisasikan pada wilayah lain dengan karakteristik sosial, ekonomi, dan budaya yang berbeda. Kedua, penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen, yaitu literasi keuangan syariah, religiusitas, dan pendapatan, sehingga masih terdapat kemungkinan variabel lain di luar model ini yang turut memengaruhi perilaku menabung namun belum diteliti. Ketiga, pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner yang bersifat self-report, sehingga jawaban responden berpotensi dipengaruhi oleh persepsi atau kondisi subjektif masing-masing responden pada saat pengisian, yang dapat menimbulkan bias dalam hasil penelitian. Keempat, penelitian ini menggunakan desain cross-sectional yang hanya menggambarkan kondisi pada satu titik waktu tertentu, sehingga belum dapat menjelaskan perubahan perilaku menabung masyarakat dalam jangka panjang.

D. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah dikemukakan di atas, maka peneliti mengajukan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Lembaga Perbankan Syariah, diharapkan dapat terus meningkatkan program edukasi dan sosialisasi mengenai literasi keuangan syariah kepada masyarakat, khususnya di wilayah Kecamatan Kotanopan, mengingat variabel ini terbukti berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung. Selain itu, bank syariah juga perlu menghadirkan produk simpanan yang mudah diakses dan sesuai dengan kemampuan ekonomi masyarakat dari berbagai tingkat pendapatan,

UIN IMAM BONJOL PADANG

serta meningkatkan kualitas layanan guna mendorong minat menabung masyarakat.

2. Bagi Masyarakat Kecamatan Kotanopan, diharapkan dapat terus meningkatkan pemahaman mengenai literasi keuangan syariah serta mengelola pendapatan secara bijak dengan menyisihkan sebagian penghasilannya untuk ditabung di bank syariah, sehingga dapat mempersiapkan kebutuhan keuangan di masa yang akan datang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
3. Bagi Peneliti Selanjutnya, mengingat variabel religiusitas dalam penelitian ini belum terbukti berpengaruh signifikan terhadap perilaku menabung, peneliti selanjutnya disarankan untuk mengkaji kembali variabel religiusitas dengan menambahkan variabel lain sebagai variabel moderating atau intervening, memperluas cakupan wilayah penelitian, serta memperbesar jumlah sampel agar diperoleh hasil yang lebih komprehensif. Peneliti selanjutnya juga dapat menambahkan variabel lain yang diduga turut memengaruhi perilaku menabung masyarakat di bank syariah, seperti kualitas pelayanan, promosi, atau kepercayaan masyarakat terhadap perbankan syariah.

UIN IMAM BONJOL PADANG

DAFTAR PUSTAKA

Abdillah, Willy, and Jogiyanto Hartono, *Partial Least Square (PLS): Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) Dalam Penelitian Bisnis* (Andi, 2015)

Ajzen, Icek, 'The Theory of Planned Behavior: Frequently Asked Questions', *Human Behavior and Emerging Technologies*, 2.4 (2020), pp. 314–24, doi:10.1002/hbe2.195

Alfi, Coky Fauzi, and Sharifah Norzehan Syed Yusuf, 'Religiosity and Saving Behavior: A Preliminary Investigation among Muslim Students in Indonesia', *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 8.1 (2022), pp. 25–48, doi:10.21098/jimf.v8i1.1440

Alpkan, Lütfihak, Meral Elçi, and Irge Şener, 'The Impact of Morality and Religiosity of Employees on Their Hardworking Behaviour', *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 24 (2011), pp. 1367–77, doi:10.1016/j.sbspro.2011.09.135

Alwi, Said, *Perkembangan Religiusitas Remaja* (Kaukaba Dipantara, 2014)

Aravik, H, A I Hamzani, and N Khasanah, 'Basic Concepts of Sharia Finance and Practices in Sharia Banking in Indonesia', *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 9.1 (2023), pp. 17–34

Ardiansyah, Risnita, and M Syahran Jailani, 'Teknik Pengumpulan Data Dan Instrumen Penelitian Ilmiah Pendidikan Pada Pendekatan Kualitatif Dan Kuantitatif', 1 (2023), pp. 1–9

Azizah, S N, 'The Adoption of FinTech and the Legal Protection of the Digital Assets in Islamic/Sharia Banking Linked with Economic Development: A Case of Indonesia', *The Journal of World Intellectual Property*, 2023

Choerudin, Achmad, and others, *Literasi Keuangan*, ed. by Diana Purnama Sari (PT Global Eksekutif Teknologi, 2023)

Claudia, Jessica, Inlian Wijaya, and Hansel Reinaldy, 'Pengaruh Financial Literacy Dan Pendapatan Terhadap Saving Behavior Orang Tua Mahasiswa', *Eqien - Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 9.2 (2022), pp. 250–54, doi:10.34308/eqien.v9i2.376

Dinc, Yusuf, and others, 'Islamic Financial Literacy Scale: An Amendment in the Sphere of Contemporary Financial Literacy', *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 13.2 (2021), pp. 251–63, doi:10.1108/IJIF-07-2020-0156

Faramida, Hasna Nur, Muhammad Sabandi, and Dini Octoria, 'The Influence of Financial Literacy, M-Banking Services on Saving Behavior Moderated by Gender and Self-Control', *Economic Education Analysis Journal*, 12.3 (2023), pp. 199–211, doi:10.15294/eeaj.v12i3.74210

Furnawati, Raudhah, Rofiqoh Ferawati, and Novi Mubyarto, 'Pengaruh Pendapatan, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Bungo Jambi', *Jurnal Paradigma Ekonomika*, 17.4 (2022)

UIN IMAM BONJOL PADANG

Glock, Charles Y, and Rodney Stark, *Religion and Society in Tension* (Rand McNally, 1965)

Gunawan, Ade, Asmuni, and Saparuddin Siregar, 'Islamic Financial Literacy and Financial Behavior: The Case of Muhammadiyah Community in Medan City', *Journal of Accounting and Investment*, 22.3 (2021), pp. 500–16, doi:10.18196/jai.v22i3.10043

Hair, Joseph F, and others, *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*, 3rd edn (SAGE Publications, 2022)

Hakim, Luqman, and Cindy Claudia Thohari, 'Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah', *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9.1 (2021), pp. 46–55

Hasan, Hurriah Ali, 'Analisis Perilaku Keuangan Masyarakat Dalam Pemanfaatan Produk Perbankan Islam', *PILAR*, 14.1 (2023), pp. 57–64, doi:10.26618/vh6spv49

Hasil Pra-survei peneliti pada bulan juni 2026, di Kecamatan Kotanopan, Kabupaten Mandailing Natal

Juniarty, M M, and Cynthia Anna Wijayanti, *PLS-SEM SmartPLS 3 Dan 4: Panduan Praktis Bagi Pemula*, ed. by Moh. Nasrudin (PT Nasya Expanding Management, 2025)

Keuangan, Otoritas Jasa, *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2 Tahun 2024 Tentang Penerapan Tata Kelola Syariah Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah* (Otoritas Jasa Keuangan, 2024) <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Pages/POJK-2-Tahun-2024-Penerapan-Tata-Kelola-Syariah-Bagi-Bank-Umum-Syariah-dan-Unit-Usaha-Syariah.aspx>

——, 'Perbankan Syariah' (Otoritas Jasa Keuangan, 2024) <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/pages/perbankan-syariah.aspx>

——, *Snapshot Perbankan Syariah Indonesia Desember 2024* (Otoritas Jasa Keuangan, 2025) <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Snapshot-Perbankan-Syariah-Indonesia-Desember-2024/Snapshot Perbankan Syariah Indonesia Desember 2024.pdf>

——, *Statistik Perbankan Syariah Oktober 2024* (Otoritas Jasa Keuangan, 2024) <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Oktober-2024/STATISTIK PERBANKAN SYARIAH - OKTOBER 2024.pdf>

——, *Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2024* (Otoritas Jasa Keuangan, 2024) <https://www.ojk.go.id>

Kusumadewi, Rita, Ayus Ahmad Yusuf, and Wartoyo, *Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan Pondok Pesantren* (CV ELSI PRO, 2019)

UIN IMAM BONJOL PADANG

Ma'ruf, Jasman J, *Metode Riset Bisnis*, ed. by Cut Rita Zahara (USK PRESS, 2025)

Muhammad, Muhammad, Abdul Hadi Sirat, and E Hartaty Hadady, 'The Effect of Islamic Financial Literacy on the Decision to Use Islamic Banking Services in the City of Ternate with Religion as a Moderating Variable', *Jurnal Manajemen Bisnis*, 10.1 (2023), pp. 177–89, doi:10.33096/jmb.v10i1.489

Nasir, Muhammad, and others, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Tata Kelola, Dan Kepatuhan Syariah Dalam Preferensi Memilih Produk Bank Syariah', *Ekombis Sains: Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Bisnis*, 7.1 (2022), pp. 39–50, doi:10.24967/ekombis.v7i1.1335

Natal, Badan Pusat Statistik Kabupaten Mandailing, *Kabupaten Mandailing Natal Dalam Angka 2026* (Badan Pusat Statistik Kabupaten Mandailing Natal, 2026) <https://mandailingnatalkab.bps.go.id/id/publication/2026/02/27/868b85a6642e763867ea08df/mandailing-natal-regency-in-figures-2026.html>

——, *Kecamatan Kotanopan Dalam Angka 2025* (Badan Pusat Statistik Kabupaten Mandailing Natal, 2025) <https://mandailingnatalkab.bps.go.id/id/publication/2025/09/26/ffad5126b7594f44ef02408f/kecamatan-kotanopan-dalam-angka-2025.html>

Nurhalizah, Kholijah, and Z, 'Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square Pada Kinerja Pegawai PT. Bank Pembangunan Daerah Jambi'

OECD, *OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy*, *OECD Business and Finance Policy Papers* (OECD Publishing, 2023), doi:10.1787/56003a32-en

Prasetyo, Fajar Hari, Budi Warsito, and Aris Sugiharto, 'Aplikasi Analisis PLS-SEM Berbasis R Shiny Dan Penerapan UTAUT2 Untuk Evaluasi Penerimaan Sistem Informasi', 13.1 (2024), pp. 147–58

Pratopo, Gentur, and Irmayanti Hasan, 'The Influence of Knowledge and Religiosity on Saving Interest in Islamic Banks Among Ponorogo Residents', *Journal of Islamic Economics Lariba*, 10.1 (2024), pp. 419–38, doi:10.20885/jielariba.vol10.iss1.art23

Puteri, Hesi Eka, 'Decision to Adopt Islamic Banking: Examining the Effects of Disposable Income and Islamic Financial Literacy', *Journal of Economics, Finance and Management Studies*, 6.8 (2023), pp. 3866–76, doi:10.47191/jefms/v6-i8-35

Rahajeng, Agestia Dewi, and Mitra Sami Gultom, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Pada Siswi 8B An-Nikmah Al-Islamiyah Phnom Penh, Cambodia', 7.2 (2025), pp. 243–53

Rahmawati, Heny Kristiana, 'Kegiatan Religiusitas Masyarakat Marginal Di Argopuro', *Jurnal Community Development*, 1.2 (2016), pp. 38–39

Ramadha, and others, '[Artikel Tentang Definisi Operasional Variabel Dalam Penelitian]', *Jurnal Akuntansi Malikusaleh*, 3.1 (2024)

Reviandani, Wasti, 'Pengetahuan Investasi Memediasi Pengaruh Persepsi Return

UIN IMAM BONJOL PADANG

Dan Risiko Terhadap Minat Investasi Mahasiswa', 10 (2023)

Saptasari, Kunti, and Hendy Mustiko Aji, 'Factors Affecting Muslim Non-Customers to Use Islamic Bank: Religiosity, Knowledge, and Perceived Quality', *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 6.2 (2020), doi:10.20885/jeki.vol6.iss2.art7

Sari, Dita Indah, and Johan Afandy, 'Minat Menabung Di Bank Syariah Ditinjau Dari Literasi Keuangan Syariah, Pendapatan Dan Religiusitas', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10.3 (2024)

Suari, P D P, and I P Julianto, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Uang Saku, Teknologi Dan Kontrol Diri Terhadap Perilaku Menabung Pada Mahasiswa: Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha', *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 14.3 (2024)

Sudarsono, Heri, Akhsyim Afandi, and Andika Ridha Ayu Perdana, 'Determinants of Consumer Decisions to Adopt Islamic Banking Services in Indonesia', *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 7.1 (2023), pp. 144–61, doi:10.29313/amwaluna.v7i1.8214

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Edisi ke-2 (Alfabeta, 2022)

——, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, Edisi 2 (Alfabeta, 2019)

Sukardi, 'The Role of Religiosity Profit-Sharing Rate and Subjective Norm in Enhancing Saving Intention in Islamic Bank', *Journal of Islamic Economics Lariba*, 8.1 (2022), pp. 1–14, doi:10.20885/jielariba.vol8.iss1.art1

Sulistiowati, Heny Kuswanti Suwarsinah, and Megawati Simajuntak, 'The Factors Affecting Intention To Save at Indonesian Islamic Banks Using The Theory of Planned Behavior (TPB)', *Indonesian Journal of Business and Entrepreneurship*, 9.1 (2023), pp. 91–103, doi:10.17358/ijbe.9.1.91

Sulung, Undari, and Mohamad Muspawi, 'Memahami Sumber Data Penelitian: Primer, Sekunder, Dan Tersier', *Jurnal*, 5.September (2024), pp. 110–16

Sumirat, Esti, and others, 'Pengaruh Gaya Hidup Dan Pendapatan Terhadap Perilaku Menabung Pada Karyawan Klinik Mata Tritya Dimediasi Oleh Literasi Keuangan', 12.1 (2024)

Suryanti, R, W Setyawan, and U D Noviana, 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Saving Behavior Generasi Milenial', *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 6.1 (2021)

Taherdoost, Hamed, 'Sampling Methods in Research Methodology: How to Choose a Sampling Technique for Research', *International Journal of Academic Research in Management*, 5.2 (2016), pp. 18–27, doi:10.2139/ssrn.3205035

Widyastuti, Umi, 'The Islamic Financial Literacy: A Theoretical View', *Jurnal Ilmiah Econosains*, 19.2 (2021), pp. 30–40, doi:10.21009/econosains.0192.04

Wijaya, A P, 'Sharia-Compliant and Islamic Governance on Financial Performance

in Indonesian Islamic Bank', *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 9.2 (2024), pp. 429–46

Yarsasi, Sri, Imam Tahyudin, and Taqwa Hariguna, 'Analisis Validitas Dan Reliabilitas Kuesioner Dengan Metode Partial Least Squares Structural Equation Modeling Pada Aplikasi SmartPLS', *Jurnal Pendidikan Dan Teknologi Indonesia*, 5.7 (2025), pp. 1905–13, doi:10.52436/1.jpti.885

Zulaihati, Sri, and Umi Widyastuti, 'Determinants of Consumer Financial Behavior: Evidence from Households in Indonesia', *Accounting*, 6.7 (2020), pp. 1193–98, doi:10.5267/j.ac.2020.9.008

UIN IMAM BONJOL
PADANG