

**PENGARUH LAYANAN *DIGITAL BANKING*, KEPERCAYAAN, DAN
PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT MAHASISWA FEBI
UIN IMAM BONJOL DALAM MENABUNG DI BANK SYARIAH
DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai salah satu syarat
memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah*



Oleh:

ANNISA APRILIA BALQIS SIMANJUNTAK

NIM. 2216050077

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG**

2026 M / 1448 H

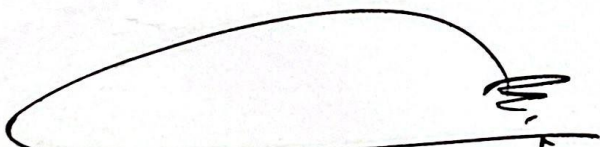
PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Layanan Digital Banking, Kepercayaan, dan Pengetahuan Produk terhadap Minat Mahasiswa FEBI UIN Imam Bonjol dalam Menabung di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Mediasi”** yang disusun oleh **Annisa Aprilia Balqis Simanjuntak NIM. 2216050077** telah memenuhi persyaratan ilmiah dan disetujui untuk diajukan ke Sidang Munaqasah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 01 September 2026

Dosen Pembimbing I

A large, stylized handwritten signature in black ink, consisting of a large loop followed by several horizontal strokes.

Prof. H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP
NIP. 197112011996031002

Dosen Pembimbing II

A handwritten signature in black ink, appearing as a stylized 'S' followed by a few loops.

Sri Ramadhan, SHI., MSI
NIP.198504242015032006

PENGESAHAN TIM MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul “PENGARUH LAYANAN *DIGITAL BANKING*, KEPERCAYAAN, DAN PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT MAHASISWA FEBI UIN IMAM BONJOL DALAM MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MEDIASI” yang disusun oleh Annisa Aprilia Balqis Simanjuntak, NIM.2216050077, telah diuji dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada Senin, 22 September 2026 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syaria’ah.

Padang 29 September 2026

TIM PENGUJI

Ketua



Prof. H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP
NIP.197112011996031002

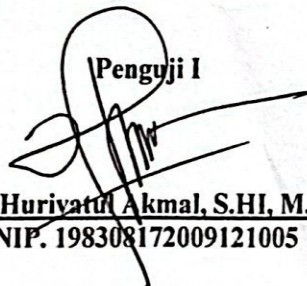
Sekretaris



Sri Ramadhan, SHI., M.SI
NIP.198504242015032006

Anggota

Penguji I



Dr. Huriyatun Akmal, S.HI, M.SI
NIP. 198308172009121005

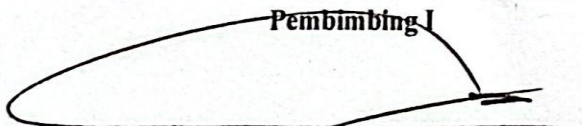
Penguji II



Wahyuni Dely Augustna, M.E.
NIP. 199808272025052005

Pembimbing

Pembimbing I



Prof. H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP
NIP. 197112011996031002

Pembimbing II



Sri Ramadhan, SHI., M.SI
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 LAYANAN *DIGITAL BANKING*, KEPERCAYAAN, DAN PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT MAHASISWA FEBI UIN IMAM BONJOL DALAM MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MEDIASI”** adalah benar hasil karya saya, sudah diuji tes plagiasi dan bukan merupakan tiruan atau dipublikasi dari skripsi ataupun karya yang sudah dipublikasi dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan UIN Imam Bonjol Padang ataupun perguruan tinggi lainnya. 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.

Padang September 2026

Penulis



Annisa Aprilia Balqis Simanjuntak

NIM. 2216050077

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh layanan digital banking, kepercayaan, dan pengetahuan produk terhadap minat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Imam Bonjol Padang dalam menabung di bank syariah, dengan religiusitas sebagai variabel mediasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian explanatory research. Sampel penelitian berjumlah 97 mahasiswa aktif FEBI yang ditentukan melalui teknik purposive sampling dengan rumus Slovin, dan data dikumpulkan melalui kuesioner. Analisis data dilakukan menggunakan metode Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa layanan digital banking berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung (koefisien 0,311; p-value 0,035), sedangkan kepercayaan dan pengetahuan produk tidak berpengaruh signifikan secara langsung terhadap minat menabung. Kepercayaan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap religiusitas (koefisien 0,494; p-value 0,000), dan religiusitas selanjutnya berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung (koefisien 0,462; p-value 0,002). Pengujian mediasi menunjukkan bahwa religiusitas memediasi secara penuh (full mediation) pengaruh kepercayaan terhadap minat menabung (indirect effect 0,228; p-value 0,014), namun tidak memediasi pengaruh layanan digital banking maupun pengetahuan produk. Model penelitian memiliki nilai R^2 sebesar 0,628 pada variabel religiusitas dan 0,510 pada variabel minat menabung. Temuan ini menegaskan bahwa terdapat dua jalur berbeda dalam membentuk minat menabung mahasiswa: jalur langsung melalui layanan digital banking, dan jalur tidak langsung melalui penguatan religiusitas yang didorong oleh kepercayaan, khususnya pada dimensi kepatuhan syariah.

Kata Kunci: *Layanan Digital Banking, Kepercayaan, Pengetahuan Produk, Religiusitas, Minat Menabung*

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah rabbil ‘alamin, puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi berjudul **“PENGARUH LAYANAN *DIGITAL BANKING*, KEPERCAYAAN, DAN PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT MAHASISWA FEBI UIN IMAM BONJOL DALAM MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MEDIASI.”** Shalawat beserta salam tak lupa pula penulis curahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya di dunia dan akhirat. Atas kemudahan dari Allah SWT, skripsi ini dapat terselesaikan.

Ucapan terima kasih yang setulus-tulusnya dan tak terhingga penulis sampaikan kepada orang yang sangat berarti dalam kehidupan penulis, Ayah tercinta **Zulkifli Simanjuntak, S.E** dan Ibu tersayang **Erni Yanti** yang telah menjaga, mendidik, merawat, dan menyertai setiap langkah penulis dalam hidup ini. Sesungguhnya dalam menyelesaikan skripsi ini penulis banyak menemui rintangan, halangan dan kesulitan, namun karena didorong dengan niat yang ikhlas, tekad yang kuat, serta bantuan baik berupa moril, materi, bimbingan serta motivasi dari berbagai pihak dalam menyelesaikan skripsi ini kepada:

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 Dr. Testru Hendra,

M.Ag., beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.

3. Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Ibu Sri Ramadhan, SHI., MSI, serta Sekretaris Program Studi, Bapak Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA.
4. Dosen Penasihat Akademik (PA), Bapak Dr. Huriyatul Akmal, S.HI, M.SI, yang telah memberikan ilmu, dukungan, dan arahan selama masa perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Prof. H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP selaku Pembimbing I, dan Ibu Sri Ramadhan, SHI., MSI, selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu serta memberikan bimbingan, arahan, dan sumbangan pemikiran sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Huriyatul Akmal, S.HI, M.SI, selaku Penguji I, dan Ibu Wahyuni Lely Augustina, M.E. selaku Penguji II yang telah memberikan kritik dan saran yang berharga untuk penulisan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Bapak/Ibu Pegawai Akademik Mahasiswa (AKAMA) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, serta Bapak/Ibu Pegawai Perpustakaan UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menggunakan buku-buku sebagai bahan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, semangat, dan dukungannya dalam penyelesaian skripsi ini. Mohon maaf apabila terdapat banyak kesalahan dan dosa yang disengaja maupun

tidak disengaja. Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak.

tidak disengaja. Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak.

Semoga bimbingan, bantuan, dan dukungan yang telah diberikan menjadi amal kebaikan dan diridai oleh Allah SWT. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua dan semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat-Nya kepada kita semua dengan pahala yang berlipat ganda.

Amin Ya Rabbal A'lam

Padang, September 2026
Penulis



Annisa Aprilia Balqis Simanjuntak

2216050077

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Batasan Masalah	13
D. Tujuan Penelitian.....	14
E. Manfaat Penelitian.....	15
F. Sistematika Penulisan	16
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	18
1. Pengertian dan Sejarah Perkembangan TAM	18
2. Konstruk Utama TAM.....	20
3. Mekanisme Kerja TAM.....	21
4. Aplikasi TAM dalam Penelitian Perbankan Syariah Digital...22	
B. <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i> sebagai Teori Pendukung	24
1. Pengertian dan Latar Belakang TPB	24
2. Konstruk Utama TPB	25
3. Niat Perilaku sebagai Prediktor Utama	26
4. Relevansi TPB dalam Penelitian Perilaku Keuangan Syariah.....	27
5. Perluasan <i>Theory of Planned Behavior</i> dengan Dimensi Religiusitas sebagai Norma Personal Intrinsik.....	29
C. <i>Layanan Digital Banking</i>	32

1. Pengertian Layanan <i>Digital Banking</i>	32
2. Dimensi Layanan <i>Digital Banking</i>	33
3. Indikator Pengukuran Layanan <i>Digital Banking</i> dalam Penelitian	34
D. Kepercayaan (<i>Trust</i>)	34
1. Pengertian Kepercayaan	34
2. Dimensi Kepercayaan.....	35
3. Kepercayaan dalam Konteks <i>Digital Banking</i> Syariah	35
4. Indikator Pengukur Kepercayaan	36
5. Kepercayaan dalam Perspektif Ekonomi Syariah	37
E. Pengetahuan Produk (<i>Product Knowledge</i>).....	39
1. Pengertian Pengetahuan Produk	39
2. Pengetahuan Produk Perbankan Syariah	40
3. Hubungan Pengetahuan Produk dengan Minat Menabung	40
4. Pengetahuan Produk dalam Perspektif Ekonomi Syariah	41
F. Religiusitas	42
1. Pengertian Religiusitas	42
2. Dimensi Religiusitas.....	43
3. Religiusitas sebagai Variabel Mediasi	44
b. Indikator Pengukuran Religiusitas	48
G. Minat Menabung di Bank Syariah.....	50
1. Pengertian Minat	50
2. Pengertian Minat Menabung di Bank Syariah	50
2. Faktor-faktor yang Memengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah	52
3. Indikator Pengukuran Minat Menabung di Bank Syariah.....	53
H. Penelitian Terdahulu.....	53
I. Kerangka Integratif TAM dan TPB dalam Penelitian Ini	64
J. Hubungan Antar Variabel.....	67
K. Kerangka Pemikiran	78
L. Hipotesis Penelitian	82

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	84
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	84
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	85
C. Populasi dan Sampel.....	85
1. Populasi	85
D. Jenis dan Sumber Data	88
E. Teknik Pengumpulan Data	89
F. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	90
G. Instrumen Penelitian.....	94
H. Uji Instrumen Penelitian.....	94
I. Teknik Analisis Data	98
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	106
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	106
B. Karakteristik Responden	107
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi	107
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Semester.....	108
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	109
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman Menggunakan Layanan Perbankan	110
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Rekening Tabungan di Bank Syariah.....	110
C. Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	112
D. Hasil Analisis Data (Partial Least Squares- SEM).....	115
1. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>)	115
2. Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	123
3. Pengujian Hipotesis (Uji <i>Bootstrapping</i> – Pengaruh Langsung).....	126
4. Pengujian Efek Mediasi (Pengaruh Tidak Langsung).....	128
5. Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis.....	130
E. Pembahasan Hasil Penelitian.....	132
1. Pengaruh Layanan <i>Digital Banking</i> terhadap Minat	

Menabung di Bank Syariah (H1).....	132
2. Pengaruh Kepercayaan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (H2)	133
3. Pengaruh Pengetahuan Produk terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (H3).....	134
4. Pengaruh Layanan <i>Digital Banking</i> terhadap Religiusitas (H4)	136
5. Pengaruh Kepercayaan terhadap Religiusitas (H5).....	137
6. Pengaruh Pengetahuan Produk terhadap Religiusitas (H6)...	139
7. Pengaruh Religiusitas terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (H7)	141
8. Peran Mediasi Religiusitas pada Pengaruh Layanan <i>Digital Banking</i> terhadap Minat Menabung (H8)	142
9. Peran Mediasi Religiusitas pada Pengaruh Kepercayaan terhadap Minat Menabung (H9)	143
10. Peran Mediasi Religiusitas pada Pengaruh Pengetahuan Produk terhadap Minat Menabung (H10)	144
F. Ikhtisar dan Sintesis Temuan Penelitian.....	145
BAB V PENUTUP	147
A. Kesimpulan.....	147
B. Saran	151
C. Keterbatasan Penelitian	153
DAFTAR PUSTAKA	154
LAMPIRAN.....	164

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Rangkuman dua belas penelitian terdahulu yang relevan	53
Tabel 3. 1 Skor Alternatif Jawaban Skala Likert	89
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	91
Tabel 3. 3 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian.....	94
Tabel 3. 4 Ringkasan Kriteria Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	97
Tabel 3. 5 Ringkasan Kriteria Evaluasi Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	101
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi.....	107
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Semester	108
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	109
Tabel 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengalaman Menggunakan Layanan Perbankan	110
Tabel 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Kepemilikan Rekening Tabungan di Bank Syariah	110
Tabel 4. 6 Rekapitulasi Analisis Deskriptif Variabel Penelitian.....	112
Tabel 4. 7 Hasil <i>Outer Loading</i>	117
Tabel 4. 8 Hasil <i>Average Variance Extracted</i> (AVE).....	119
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Diskriminan (<i>Fornell-Larcker Criterion</i>)	121
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Diskriminan (<i>Heterotrait-Monotrait Ratio</i> /HTMT)	121
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas	123
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	124
Tabel 4. 13 Hasil Uji <i>Effect Size</i> (f^2)	125
Tabel 4. 14 Hasil Uji <i>Predictive Relevance</i> (Q^2)	126
Tabel 4. 15 Hasil Pengujian Hipotesis Pengaruh Langsung (<i>Direct Effect</i>)	127
Tabel 4. 16 Hasil Pengujian Efek Mediasi (<i>Indirect Effect</i>)	128
Tabel 4. 17 Ringkasan Hasil Pengujian Seluruh Hipotesis Penelitian.....	130

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	81
Gambar 4. 1 Hasil <i>Outer Loading</i> Model Pengukuran (<i>Algorithm</i>) – SmartPLS 4.....	117
Gambar 4. 2 Hasil Uji <i>Bootstrapping</i> Model Struktural – SmartPLS 4.....	127

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	164
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	170
Lampiran 3 Foto Dokumentasi.....	177