

**PENGARUH GAYA HIDUP, RELIGIUSITAS DAN
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH
BANK SYARIAH**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

**SAFITRI SILALAHI
NIM. 21 401 00004**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2025

**PENGARUH GAYA HIDUP, RELIGIUSITAS DAN LITERASI
KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN
NASABAH MEMILIH
BANK SYARIAH**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

**SAFITRI SILALAHI
NIM. 21 401 00004**

Pembimbing I

**Dr. Rosnani Siregar, M.Ag
NIP. 19740626 200312 2001**

Pembimbing II

**Aliman Syahuri Zein, M.E.I
NIP. 198204282023211010**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN
2025**

**PENGARUH GAYA HIDUP, RELIGIUSITAS DAN
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH
BANK SYARIAH**



SKRIPSI

*Diajukan sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
dalam Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

**SAFITRI SILALAHI
NIM. 21 401 00004**

Pembimbing I


Dr. Rosnani Siregar, M.Ag
NIP. 19740626 200312 2001

Pembimbing II


Aliman Syahuri Zein, M.E.I
NIP. 198204282023211010

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN
2025**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang Kota Padangsidimpuan 22733
Telephone (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

Hal : Lampiran Skripsi
An. Safitri Silalahi

Padangsidimpuan, 13 Juni 2025
Kepada Yth:
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN SYAHADA Padangsidimpuan
Di-
Padangsidimpuan

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi an **Safitri Silalahi** yang berjudul "**Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah (Studi Kasus : PT. Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat)**" maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Seiring dengan hal diatas, maka saudara tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggungjawabkan skripsi-nya ini.

Demikian kami sampaikan, semoga dapat dimaklumi dan atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PEMBIMBING I

Dr. Rosnani Siregar, M.Ag
NIP. 19740626 200312 2001

PEMBIMBING II

Aliman Syahuri Zein, M.E.I
NIP. 198204282023211010

SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, bahwa saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Safitri Silalahi
NIM : 21 401 00004
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakulta : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : **Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah (Studi Kasus : PT. Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat)**

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah Menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan Kode Etik Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan Pasal 14 Ayat 12 Tahun 2023.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam Pasal 19 Ayat 2 Tahun 2023 tentang Kode Etik Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidimpuan, 13 Juni 2025

Saya yang Menyatakan,



Safitri Silalahi

NIM. 21 401 00004

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademika Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Safitri Silalahi
NIM : 21 401 00004
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, Hak Bebas Royalty Nonekslusif (*Non Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul "**Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah (Studi Kasus : PT. Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat)**" Dengan Hak Bebas Royalty Nonekslusif ini Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan berhak menyimpan, mengalih media/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidimpuan
Pada Tanggal : 13 Juni 2025
Saya yang Menyatakan,



Safitri Silalahi

NIM. 21 401 00004



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Silitang, Kota Padangsidimpuan 22733
Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022 Website: *uinsyahada.ac.id*

DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

NAMA	: SAFITRI SILALAHI
NIM	: 21 401 00004
Fakultas/Program Studi	: Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
Judul Skripsi	: Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah (Studi Kasus: PT. Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat)

Ketua

Idris Saleh, M.E
NIDN. 2009109301

Sekretaris

Dr. Rosnani Siregar, M.Ag
NIDN. 2026067402

Anggota

Idris Saleh, M.E
NIDN. 2009109301

Dr. Rosnani Siregar, M.Ag
NIDN. 2026067402

Hamni Fadlilah Nasution, M.Pd
NIDN. 2017038301

M. Fauzan, M.E.I
NIDN. 0104048904

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

Di	: Padangsidimpuan
Hari/Tanggal	: Rabu, 18 Juni 2025
Pukul	: 10.00 WIB s/d Selesai
Hasil/Nilai	: Lulus/ 82,5 (A)
Indeks Predikat Kumulatif	: 3,69
Predikat	: Puji



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733
Telepon. (0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

PENGESAHAN

**JUDUL SKRIPSI : PENGARUH GAYA HIDUP, RELIGIOSITAS DAN
LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH BANK
SYARIAH (STUDI KASUS : PT. BANK SYARIAH
INDONESIA KC RANTAUPRAPAT)**

NAMA : SAFITRI SILALAHI
NIM : 21 401 00004
IPK : 3.69
Predikat : Puji

Telah dapat diterima untuk memenuhi
syarat dalam memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Bidang Perbankan Syariah



Padangsidimpuan, 30 Juni 2025
Dekan,
Prof. Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si.
NIP. 19780818 200901 1 015

ABSTRAK

Nama : Safitri Silalahi
NIM : 21 401 00004
Judul Skripsi : Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah

Perkembangan ekonomi di Indonesia saat ini sedang mengalami kemajuan pesat, hal ini ditandai dengan berkembangnya lembaga keuangan syariah, khususnya pada sektor perbankan syariah. Semakin ketatnya persaingan perbankan syariah di Indonesia membuat seluruh bank syariah di Indonesia berlomba-lomba dengan melakukan berbagai cara agar nasabah yang ada pada bank syariah tersebut terus menempatkan dananya di bank syariah itu sendiri. Salah satu Bank Syariah di Indonesia yaitu Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat. Saat ini Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat menjadi bank syariah terbesar di Indonesia dengan tumbuh pesat baik dari sisi aset, jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga. Namun setelah melakukan observasi kepada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat, peneliti menemukan bahwa masih ada beberapa nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat yang memiliki dan menggunakan rekening bank konvensional. Sering terjadi gangguan jaringan sehingga minat nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat menurun ketika ingin melakukan transaksi keuangan dan dikarenakan beberapa nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat sudah lebih dahulu menggunakan rekening bank konvensional jadi sulit untuk beralih seutuhnya agar hanya menggunakan rekening bank syariah saja. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah. penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik *purposive sampling*. Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 95 sampel. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah angket, dokumentasi dan wawancara. Pengolahan data dibantu dengan *software* statistik yaitu *Smart PLS 4*. Alat analisis yang digunakan meliputi analisis deskriptif, uji *outer models* (uji validitas dan uji reabilitas), uji *inner models* (R square dan effect size atau F square), dan uji hipotesis (*Bootstrapping*). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Gaya Hidup berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah, Religiusitas berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah, dan Literasi Keuangan Syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah.

Kata kunci : Keputusan, Gaya Hidup, Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah

ABSTRACT

Name	: Safitri Silalahi
Reg. Number	: 21 401 00004
Thesis Title	: The Influence of Sharia Financial Lifestyle, Religiosity and Literacy on Customers' Decision to Choose Sharia Banks

Economic development in Indonesia is currently experiencing rapid progress, this is marked by the development of Islamic financial institutions, especially in the Islamic banking sector. The increasingly fierce competition for Islamic banking in Indonesia has made all Islamic banks in Indonesia compete by doing various ways so that customers in the Islamic bank continue to place their funds in the Islamic bank itself. One of the Sharia Banks in Indonesia is Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat. Currently, Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat is the largest Islamic bank in Indonesia with rapid growth both in terms of assets, amount of financing and the acquisition of third-party funds. However, after observing Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat customers, the researcher found that there are still several customers of Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat who have and use conventional bank accounts, there are often network disruptions so that the interest of Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat customers decreases when they want to make financial transactions and because some customers of Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat have used bank accounts first Conventional ones, it is difficult to switch completely to only use Islamic bank accounts. The purpose of this study is to determine the influence of Islamic Financial Lifestyle, Religiosity and Literacy on Customers' Decision to Choose Islamic Banks. This study uses a quantitative approach with *purposive sampling* techniques. The source of data in this study is primary data. The number of samples in this study is 95 samples. The data collection methods used were questionnaires, documentation and interviews. Data processing is assisted by *statistical software*, namely *Smart PLS 4*. The analysis tools used include descriptive analysis, *outer models test* (validity test and reliability test), *inner model test* (R square and *effect size* or F square), and hypothesis test (*Bootstrapping*). The results of this study show that Lifestyle affects the customer's decision to choose an Islamic bank, Religiosity affects the customer's decision to choose an Islamic bank, and Sharia Financial Literacy does not affect the customer's decision to choose an Islamic bank.

Keywords: Decisions, Lifestyle, Religiosity, Sharia Financial Literacy

ملخص البحث

الاسم	: سافييري سيلالاهي
رقم التسجيل	: ٢١٤٠١٠٠٠٤
عنوان البحث	: تأثير نمط الحياة والتدين والثقافة المالية الشرعية على قرارات العملاء في اختيار البنوك الإسلامية

يشهد التنمية الاقتصادية في إندونيسيا حالياً تقدماً سريعاً ، وهذا يتميز بتنمية المؤسسات المالية الإسلامية ، وخاصة في القطاع المصرفي الإسلامي. إن المنافسة الشرسة في الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا تجعل جميع البنوك الإسلامية في إندونيسيا تتنافس من خلال القيام بطرق مختلفة حتى يستمر العملاء في البنك الإسلامي في وضع أموالهم في البنك الإسلامي نفسه. أحد البنوك الإسلامية في إندونيسيا هو مكتب فرع البنك الإسلامي الإندونيسي. في الوقت الحاضر ، يعد مكتب رانتاوبرابات بنك رانتاوبرابات الإندونيسي أكبر بنك إسلامي في إندونيسيا مع نحو سريع من حيث الأصول ، ومبلغ التمويل واقتراض أموال الطرف الثالث. ومع ذلك ، بعد مراقبة مكتب فرع رانتاوبرابات لعملاء البنك الإسلامي الإندونيسي ، وجد الباحثون أنه لا يزال هناك بعض عملاء بنك الشريعة الإندونيسية في مكتب فرع رانتاوبرابات الذي كان لديهم واستخدمو حسابات مصرافية تقليدية ، فإن بعض العملاء في كثير من الأحيان قد حدثوا فقط مع ما يحدث في حساب المصارف الإفلاسية. الغرض من هذه الدراسة هو تحديد تأثير نمط الحياة والتدين وهو الأممية المالية الإسلامية على قرارات العملاء لاختيار البنوك الإسلامية. تستخدم هذه الدراسة مقارنة كمية مع تقنية أحد العينات المدروسة. مصدر البيانات في هذه الدراسة هو البيانات الأولية. كان عدد العينات في هذه الدراسة ٩٥ عينة. أساليب جمع البيانات المستخدمة هي الاستبيانات والوثائق والمقابلات. تُساعد معالجة البيانات في البرامج الإحصائية وهي المربعات الجزئية الصغرى الذكية ٤ . أدوات التحليل المستخدمة تشمل التحليل الوصفي ، واختبار صحة النماذج الخارجية وختبار العلاقة ، وختبار النماذج الداخلية ، وختبار الفرضية والاختبار المترافق. تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن نمط الحياة يؤثر على قرارات العملاء لاختيار البنوك الإسلامية ، تؤثر الديانة على قرارات العملاء لاختيار البنوك الشريعة ، ولا تؤثر معرفة القراءة والكتابة الإسلامية على قرار العميل باختيار البنوك الشريعة في الوقت نفسه.

الكلمات المفتاحية: القرارات ، نمط الحياة ، الدين ، هو الأممية الإسلامية

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warohmatullohi Wabarakatuh

Alhamdulillah, Puji syukur diucapkan kehadirat Allah Swt atas segala rahmat-nya serta memberi segala karunia dan pertolongan kepada makhluk-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul "**Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah (Studi Kasus: PT. Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat)**". Kemudian, shalawat dan salam kepada baginda Nabi Muhammad Saw. Sebagai insan pilihan Allah SWT senantiasa menjadi panutan, inspirasi dan teladan yang paling baik bagi semua ummat-Nya, yang senantiasa kita bershallowat kepadanya insyaallah beliau memberikan syafaat bagi kita di hari akhirat.

Skripsi ini dibuat untuk memenuhi tugas akhir sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata 1 (S-1) program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Perjalanan Panjang telah dihadapi dan dilalui pada penulisan skripsi ini, banyak cobaan dan hambatan yang telah dihadapi dalam penyusunan, namun berkat kehendaknya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. oleh karena itu, dengan kesadaran diri dan kerendahan hati

pada kesempatan ini sebagai peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Darwis Dasopang, M. Ag., Rektor Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan serta Bapak Prof. Dr. Erawadi, M. Ag, Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Dr. Anhar, M.A., Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr. Ikhwanuddin, M. Ag., Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan, Alumni dan Kerjasama.
2. Bapak Prof. Dr. Darwis Harahap, S. HI., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Ibu Dr. Rukiah, S.E, M.Si, selaku Wakil Dekan II Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Ibu Dra. Hj. Replita, M.Si, selaku Wakil Dekan III Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama dan Alumni Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.
3. Ibu Dr. Sarmiana Batubara, M.A. sebagai Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan. Terima kasih kepada

seluruh dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang tidak bisa peneliti sebut satu persatu.

4. Ibu Dr. Rosnani Siregar, M.Ag selaku Pembimbing I dan Bapak (Alm) Aliman Syahuri Zein, M.E.I selaku Pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Yusril Fahmi, M. Hum., selaku kepala perpustakaan serta pegawai perpustakaan Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Serta seluruh Civitas Akademika Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.
7. Teristimewa kepada ayah Zulkarnaen Silalahi dan mama Nurlen Br Siagian yang peneliti sayangi didunia ini, orangtua hebat yang selalu membimbing dan memberikan kasih sayang kepada peneliti tiada henti. Orangtua hebat yang telah membesar kan peneliti dan mengajarkan kebaikan kepada peneliti. Mereka adalah orangtua yang hebat dan mampu menyekolahkan peneliti hingga menjadi

sarjana. Terimakasih atas usaha, tetesan keringat dan doa yang selalu menyertai setiap langkah peneliti, terimakasih karena selalu mengajarkan peneliti arti kata bersyukur atas segala hal yang sudah Allah Swt berikan. Terimakasih yang tak terhingga karena selalu menjadi alasan peneliti untuk selalu kuat dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih yang begitu besar dari anakmu. Semoga Allah senantiasa dapat membalas perjuangan mereka dengan surga firdaus-Nya.

8. Terkhusus kepada saudara kandung peneliti, adek Mora Tua Silalahi dan adek Fazli Ahmad (Muhammad Alvi Rizky Silalahi), kedua adik yang paling peneliti sayangi di dunia ini. Terimakasih telah memberikan dukungan dan motivasi kepada peneliti hingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini sampai akhir. Dan juga terimakasih kepada keluarga besar peneliti yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang sudah memberikan dukungan dan doa terbaik untuk peneliti.
9. Kepada teman-teman peneliti yang membantu serta memberikan semangat kepada peneliti yaitu Fitri Ani Siregar dan Yona Ramadhani Harahap, kepada teman dikampung halaman yaitu Praticia, Fransisca Haliem dan Irma Siregar, kepada teman-teman Kos Diva yaitu Silpia Nur Apriani dan warga kos diva lainnya. Dan juga kepada teman-teman seperjuangan lokal Perbankan Syariah 1 serta teman-teman jurusan perbankan syariah angkatan

2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary yang telah berjuang bersama-sama meraih gelar S.E dan semoga kita semua sukses dalam meraih cita – cita.

10. Kepada Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat yang telah mengijinkan peneliti untuk melalukan penelitian di bank tersebut. serta Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu peneliti secara materi dan non materi dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesaiya skripsi ini.
11. Kepada boygrup EXO, terimakasih telah menghasilkan musik dan karya yang dapat memberikan semangat serta dorongan kepada peneliti hingga dapat menyelesaikan perkuliahan ini dengan baik dan lancar. Terimakasih telah memotivasi peneliti bahwa pendidikan itu sangat penting. Semoga kita dapat bertemu di kehidupan ini dengan versi terbaik dari diri peneliti.
12. Terakhir, Terimakasih kepada penulis skripsi ini yaitu diriku sendiri, Safitri Silalahi. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini dan terus berjalan melewati segala rintangan dan tantangan yang ada. Terimakasih tetap menjadi yang paling spesial buat dirimu sendiri. Walaupun terkadang harapanmu tidak sesuai dengan apa yang diharapkan, tetaplah belajar menerima dan mensyukuri apapun yang kau dapatkan. Jangan pernah lelah untuk tetap berusaha, berbahagialah dimanapun kau berada. Rayakan apapun dalam

dirimu dan jadikan dirimu bersinar dimanapun tempatmu bertumpu. Seperti yang selalu kau ingat “ Dalam prosesnya aku sedih tapi aku ga nyesel sama apa yang aku lakukan dan gak membenci prosesnya karena aku udah menampilkan versi terbaik dari diri aku ”. Aku berdoa semoga langkah dari kaki kecilku selalu diperkuat, dikelilingi oleh orang-orang yang hebat dan baik serta semua mimpiku satu persatu akan terjawab.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan yang jauh lebih baik atas amal kebaikan yang telah diberikan kepada peneliti. Harapan peneliti semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan peneliti. *amin yarabbal alamin*. Peneliti juga menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada diri peneliti. peneliti juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, untuk itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Padangsidimpuan, Juni 2025
Peneliti

SAFITRI SILALAHI
NIM. 21 401 00004

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
'	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	ś	es (denga titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	żal	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	şad	ş	s (dengan titik di bawah)

ض	dad	d̩	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘.	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vocal bahasa Indonesia, terdiri dari vocal tunggal atau monoftong dan vocal rangkap atau diftong.

1. Vokal Tunggal adalah vocal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
—	fathah	A	A
—	Kasrah	I	I
—	đommah	U	U

2. Vokal Rangkap adalah vocal rangkapb ahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda	Nama	Gabungan	Nama
.....ؕ	fathah dan ya	Ai	a dan i
؍	fathah dan wau	Au	a dan u

3. Maddah adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Haerkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ؕ	fathah dan alif atau ya	ā	a dengan garis di atas
ؕ...,...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di bawah
؍	đommah dan wau	ū	u dan garis di atas

C. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *Ta Marbutah* ada dua:

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan đommah, transliterasinya adalah /t/.
2. *Ta Marbutah* mati yaitu *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhirkatanya *Ta Marbutah* diikuti

oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka

Ta Marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

D. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberitanda *syaddah* itu.

E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu: ج . Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.
2. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

F. Hamzah

Dinyatakan didepan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

G. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, mau pun *huruf*, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

H. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harkat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

I. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu kerasmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN	
PEMBIMBING SURAT PERNYATAAN	
PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI	
SENDIRI	
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	
DEWAN PENGUJI SIDANG MUNAQASYAH	
PENGESAHAN DEKAN	
ABSTRAK.....	i
KATA PENGANTAR.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	ix
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Batasan Masalah	10
D. Definisi Operasional Variabel	10
E. Rumusan Masalah.....	13
F. Tujuan Penelitian	13
G. Manfaat Penelitian.....	14
H. Sistematika Pembahasan.....	14
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Landasan Teori	16
1. Keputusan	16
a. Pengertian Keputusan	16
b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan.....	20
c. Tahap-Tahap Pengambilan Keputusan	21
2. Bank.....	22
a. Pengertian Bank.....	22
b. Jenis-Jenis Bank	23
3. Nasabah	23
a. Pengertian Nasabah	23
4. Gaya Hidup.....	24
a. Pengertian Gaya Hidup	24
b. Indikator Gaya Hidup.....	25
c. Jenis-Jenis Gaya Hidup.....	26
5. Religiusitas.....	28
a. Pengertian Religiusitas.....	28

b. Indikator Religiusitas	30
c. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Religiusitas	31
6. Literasi Keuangan Syariah.....	32
a. Pengertian Literasi Keuangan Syariah	32
b. Indikator Literasi Keuangan Syariah	34
c. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Keuangan Syariah	35
B. Penelitian Terdahulu	38
C. Kerangka Berpikir	42
D. Hipotesis Penelitian	43
BAB III MENTODE PENELITIAN	
A. Lokasi Dan Waktu Penelitian.....	44
B. Jenis Penelitian.....	44
C. Populasi Dan Sampel	44
1. Populasi.....	44
2. Sampel	45
D. Teknik Pengumpulan Data.....	46
1. Wawancara.....	47
2. Kuesioner(Angket).....	47
3. Dokumentasi	48
E. Teknik Analisis Data	48
1. Analisis Deskriptif	49
2. Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Models</i>)	49
a. Uji Validitas	49
b. Uji Reabilitas.....	50
3. Analisis Model Struktural (<i>Inner Models</i>)	50
a. <i>R square</i>	50
b. <i>Effect size (F square)</i>	51
4. Uji Hipotesis (<i>Booststrapping</i>)	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	52
1. Sejarah Singkat Pt Bank Syariah Indonesia	52
2. Visi Misi Pt Bank Syariah Indonesia.....	53
3. Nilai-Nilai Pt Bank Syariah Indonesia	55
B. Deskripsi Data Penelitian.....	55
1. Deskripsi Karakteristik	55
C. Hasil Analisis Data	61
1. Analisis Model Pengukuran (<i>Outer Models</i>)	61
2. Analisis Model Struktural (<i>Inner Models</i>)	67
3. Uji Hipotesis (<i>Booststrapping</i>)	68
D. Pembahasan Hasil Penelitian	69
1. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah.....	69
2. Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah Indonesia	70

3. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah.....	71
E. Keterbatasan Penelitian.....	72
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	73
B. Implikasi hasil penelitian	74
C. Saran.....	75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Definisi Operasional Variabel	11
Tabel II.1	Penelitian terdahulu	38
Tabel III.1	Pengukuran Skala Likert	48
Tabel IV.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	56
Tabel IV.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	57
Tabel IV.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	58
Tabel IV.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	59
Tabel IV.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	60
Tabel IV.6	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Gaya Hidup (X1)	61
Tabel IV.7	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Religiusitas (X2)	62
Tabel IV.8	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Literasi Keuangan Syariah (X3)	63
Tabel IV.9	Hasil Uji <i>Convergent Validity</i> Keputusan (Y)	64
Tabel IV.10	Hasil Uji Validitas Diskriminan (<i>Cross Loading</i>)	65
Tabel IV.11	Hasil Uji <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	66
Tabel IV.12	Hasil Uji <i>Composite Reability</i>	67
Tabel IV.13	Hasil Uji R-Square (R^2)	67
Tabel IV.14	Hasil Uji F-Square	67
Tabel IV.15	Hasil Uji <i>Path Coefficients</i>	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Kerangka Berpikir	42
Gambar IV.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
Gambar IV.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	57
Gambar IV.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan.....	58
Gambar IV.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	59
Gambar IV.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	60
Gambar IV.6	Hasil loading faktor seluruh variabel.....	63

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peran penting dalam perekonomian suatu negara, tidak terkecuali Indonesia. Perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia mengalami peningkatan yang cukup signifikan dalam beberapa tahun terakhir¹. Hal ini didorong oleh meningkatnya kesadaran masyarakat muslim terhadap pentingnya menggunakan layanan yang berbasis syariah². salah satu lembaga yang berperan besar dalam perkembangan perbankan syariah adalah PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) yang merupakan hasil penggabungan tiga bank syariah milik negara.

Semakin ketatnya persaingan perbankan syariah di Indonesia saat ini berbagai produk perbankan serta fasilitas yang memadai diberikan kepada nasabah agar terus memilih menempatkan dananya di bank syariah. Melihat situasi yang seperti ini, bank harus memiliki strategi yang tepat untuk menarik minat nasabah untuk terus menempatkan dananya di bank syariah. salah satu Bank Syariah Indonesia yaitu Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat. Saat ini Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat menjadi bank syariah terbesar di

¹ Siti Rhomadoni dan Khairan, “Persepsi Masyarakat Terhadap Produk perbankan Syariah di Bandar Lor Kota Kediri,” *Jurnal At-Tamwil: Kajian Ekonomi Syariah* 4, no. 2 (2022), hlm 186

² Nurul Muyasarah, “Eksistensi Bank Syariah dalam Perspektif Undang-Undang No.21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah,” *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5, no. 2 (2022), hlm 12.

Indonesia dengan tumbuh pesat baik dari sisi aset, jumlah pembiayaan dan perolehan dana pihak ketiga³.

Keputusan merupakan seleksi terhadap dua pilihan alternatif atau lebih. Misalnya dalam pemilihan suatu produk, seorang konsumen tentunya akan dihadapkan dengan beberapa merek yang menawarkan produk yang sama. Kebanyakan konsumen, baik konsumen individu maupun kelompok melalui proses pemecahan masalah yang hampir sama dalam memutuskan produk dan merek apa yang akan dibeli. Dalam industri perbankan, yang menjadi konsumen adalah nasabah yang menggunakan produk atau jasa bank syariah.

Keputusan memilih bank syariah adalah suatu proses pendekatan penyelesaian masalah yang terdiri dari pengenalan kebutuhan, mencari informasi serta evaluasi beberapa alternatif, pengenalan kebutuhan mungkin terjadi ketika nasabah dihadapkan dengan suatu masalah. Dikalangan konsumen pasti memiliki pengenalan kebutuhan atau masalah yang berbeda⁴.

Dalam menilai suatu produk, seseorang membutuhkan informasi yang banyak untuk menetapkan kriteria masing-masing produk yang akan dipertimbangkan. Scrifman dan Kanuk menjelaskan bahwa konsumen yang

³ Fadila Yaumil Hasanah dan M Lathief Ilhamy Nst, “Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KC . Rantau Prapat,” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, no. 01 (2023), hlm 1160.

⁴ Faisal Umardani Hasibuan dan Rahma Wahyuni, “Pengaruh Pengetahuan Masyarakat Dan Minat Penerapan Nilai Islam Terhadap Keputusan Menggunakan Tabungan Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Langsa),” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 6, no. 1 (2020), hlm 29.

memiliki kriteria dalam mengevaluasi produk dan tidak membatasi jumlah produk yang akan dipertimbangkan ke dalam jumlah yang mudah dievaluasi maka proses pengambilan keputusan disebut sebagai pemecahan masalah. Dalam kondisi seperti ini konsumen akan melakukan pencarian informasi yang intensif serta melakukan evaluasi terhadap beberapa atau banyak produk alternatif⁵.

Fakor-faktor yang dapat mempengaruhi nasabah dalam menggunakan jasa bank syariah yaitu : tidak adanya bunga atau riba, seluruh produk sesuai dengan syariah, sistem bagi hasil yang adil dan transparan, pelayanan cepat dan efisien, sikap dan perilaku karyawan sopan dan ramah, adanya jaminan dana nasabah, bangunan dan ruangan bersih dan nyaman, pelayanan yang mudah dan tidak berbelit-belit, promosi dari bank, sosialisasi, fasilitas yang mencukupi dan juga lingkungan sosial⁶. Namun pertumbuhan bank syariah belum sepenuhnya optimal jika dibandingkan dengan bank konvensional. Salah satu tantangannya yaitu pemahaman dan preferensi masyarakat terhadap produk dan layanan perbankan syariah. dalam hal ini, keputusan seseorang dalam memilih bank syariah dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor, termasuk gaya hidup, religiusitas dan literasi keuangan syariah.

Gaya hidup merupakan gambaran perilaku seseorang yang berkaitan dengan bagaimana ia hidup, memanfaatkan waktu yang dimilikinya dan menggunakan uangnya. Pada umumnya gaya hidup yang berpola modern

⁵ Ekawati Rahayu Ningsih, *Perilaku Konsumen* (Yogyakarta: Idea Press Yogyakarta, 2021), hlm 146.

⁶ Rafiqa Hastharita, "Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Jasa Bank Syariah di Makassar," *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 4, no. 2 (2020), hlm 76.

sangat besar pengaruhnya dalam keputusan yang dipilih, seperti yang diketahui bahwa gaya hidup setiap orang pastilah berbeda-beda⁷.

Gaya hidup merupakan refleksi seorang individu dalam menjalankan kehidupannya yang salah satunya berkaitan dengan minat. Menurut Kinner dan Taylor minat adalah tahap kecenderungan seseorang untuk bertindak sebelum minat membeli benar-benar dilaksanakan. Minat untuk membeli dipengaruhi oleh nilai produk. Bila manfaat yang dirasakan lebih besar dibandingkan pengorbanan untuk mendapatkannya maka dorongan untuk membelinya semakin tinggi begitupula sebaliknya. Persepsi seseorang akan mempunyai minat beli dikarenakan orang tersebut mempunyai kesukaan dan kebiasaan yang berbeda-beda disesuaikan dengan kondisi orang tersebut⁸. Jika seseorang tertarik terhadap produk yang ada pada bank itu artinya bahwa ia memiliki minat, dari rasa minat tersebut akan membuat seseorang akan lebih tertarik lagi dalam menggunakan produk yang dipilihnya.

Selain faktor gaya hidup, religiusitas juga mempengaruhi seseorang dalam memilih bank syariah. religiusitas adalah sikap hidup seseorang berdasarkan pada nilai-nilai yang diyakininya. Religiusitas juga mempunyai peran dalam menentukan suatu keputusan memilih Bank, Perintah larangan mempraktikkan riba ini sangat mempengaruhi perilaku umat Islam dalam melaksanakan kegiatan ekonomi, setahap demi setahap konsumen muslim

⁷ Bela Febriana Nur Pratiwi dan Renny Dwijayanti, "Pengaruh Gaya Hidup Dan Kelompok Acuan Terhadap Keputusan Pembelian (Studi Pada Konsumen Kedai Kopi Ruang Temu Kabupaten Tulungagung)," *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)* 10, no. 1 (2022), hlm 152.

⁸ Gogi Kurniawan, *Perilaku Konsumen* (Surabaya: Mitra Abisatya, 2020), hlm 48

melakukan berbagai bentuk kegiatan ekonomi yang sesuai dengan ajaran Islam, yaitu berusaha menghindari semua kegiatan atau transaksi yang terdapat riba didalamnya⁹.

Dalam islam, dipercaya bahwa semua aspek kehidupan telah diatur oleh Allah Swt dengan sebaik mumgkin. Religiusitas tidak hanya diwujudkan dalam beribadah saja tetapi dapat diterapkan dalam mengerjakan suatu hal. Religiusitas dikatakan penting karena semakin tinggi religiusitas seseorang maka semakin berhati-hati dalam memilih produk, tingkat religiusitas seseorang tentunya akan mempengaruhi pola berpikir karena kepercayaan yang dimiliki seseorang pada agamanya cenderung berpegang teguh pada aturan-aturan dalam agama yang diyakininya¹⁰.

Selain itu, faktor yang mempengaruhi seseorang dalam memilih bank syariah adalah literasi keuangan syariah. Literasi keuangan syariah merupakan pemahaman dan pengetahuan mengenai konsep, prinsip, dan instrumen keuangan syariah, serta kemampuan untuk mengelola dan memanfaatkan keuangan secara syariah dengan baik. Salah satu indikator Literasi keuangan Syariah yaitu pengetahuan. pengetahuan yang dimaksud adalah pengetahuan tentang keuangan yang sesuai dengan prinsip Syariah yang dimana seseorang mempunyai pengetahuan dan keterampilan untuk menggunakan pengetahuannya terhadap keuangan, pengelolaan keuangan dan mengevaluasi

⁹ Tutty Alawiyah dan Mochlasin Mochlasin, “Peran Kepercayaan Dalam Memoderasi Pengaruh Sales Promotion, Advertisig Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Menbung,” *Jurnal Hukum dan Pembangunan Ekonomi* 9, no. 2 (2021), hlm 257.

¹⁰ Eva Mardiana, Husni Thamrin, dan Putri Nuraini, “Analisis Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Kota Pekanbaru,” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 4, no. 2 (2021), hlm 513.

terhadap segala macam informasi-informasi yang terkait dengan keuangan tersebut untuk dapat mengelola sumber daya keuangannya dengan tujuan untuk mencapai tingkat kesejahteraan yang harus sesuai secara dasar hukum Islam yang berdasarkan dari AlQur'an dan juga Hadist¹¹.

Berdasarkan penjelasan diatas dapat diketahui bahwa hubungan literasi keuangan syariah terhadap keputusan yaitu literasi keuangan syariah merupakan tolak ukur untuk mengetahui seberapa besar pengetahuan yang dimiliki seseorang mengenai prinsip keuangan syariah dan penerapannya dalam kehidupan sehari-hari, dengan tingkat literasi yang baik dapat membantu seseorang untuk mengatur keuangan dengan baik maka diharapkan dapat membantu seseorang dalam proses pengambilan keputusan secara maksimal¹².

Berdasarkan hasil wawancara dari beberapa nasabah tabungan Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat, diantaranya, Menurut Ibu Dewi menyatakan bahwa ibu dewi pada awalnya menjadi nasabah bank syariah indonesia karena gaji yang didapatkan masuk kedalam rekening bank syariah indonesia dan buk dewi juga memiliki rekening bank konvensional¹³. Menurut

¹¹ Harish Muhammad Ramadhani, Mira Rahmi, dan Muhammad Anwar Fathoni, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank," *Business management, economic, and accounting national seminar* 2, no. 1 (2021), hlm 693.

¹² Nahla Zamharira, A.A Miftah, dan Ahmad Syahrizal, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah," *Journal of Islamic Financial Management* 01, no. 01 (2021), hlm 52.

¹³ Ibu Dewi, "Nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat," 4 Juni 2025.

Kak Nita mengatakan bahwa kak nita sudah menjadi nasabah BSI sejak tahun 2022, meskipun ada beberapa kali di BSI terjadi gangguan jaringan¹⁴.

Menurut kak Astri mengatakan bahwa kak Astri sudah lama membuka tabungan di BSI dan sudah nyaman jadi saat membuka tabungan haji Kak Astri memilih BSI KC Rantauprapat ya walaupun sering terjadi gangguan jaringan di BSI¹⁵. Menurut Ibu Nur mengatakan bahwa karenakan kita islam jadi menurut Ibu Nur lebih bagus menggunakan tabungan di BSI apalagi sebelum BSI ada Ibu Nur sudah menggunakan tabungan BRI Syariah dan juga pegawainya ramah-ramah¹⁶. Menurut kak Tia mengatakan bahwa ia memiliki dua rekening, satu rekening syariah dan satu rekening konvensional, sejauh ini kak Tia memakai kedua rekening tersebut menurutnya hampir sama saja karena sama-sama digunakan untuk menabung¹⁷. Dari hasil wawancara awal yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa sering terjadinya gangguan jaringan sehingga minat nasabah ketika ingin melakukan transaksi jadi menurun, masih ada beberapa nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat yang memiliki dan menggunakan rekening bank konvensional dan dikarenakan beberapa nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat sudah lebih dahulu menggunakan rekening bank konvensional jadi sulit untuk beralih seutuhnya agar hanya menggunakan rekening bank syariah saja.

Adapun penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Rifqo Yatul Ulya dengan judul “Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan

¹⁴ Kak Nita, “Nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat,” 4 Juni 2025.

¹⁵ Kak Astri, “Nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat,” 4 Juni 2025.

¹⁶ Ibu Nur, “Nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat,” 4 Juni 2025.

¹⁷ Kak Tia, “Nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat,” 4 Juni 2025

Syariah Mahasiswa Perbankan Syariah Iain Purwokerto Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah” menyatakan bahwa : Variabel gaya hidup (X_1) secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat memilih produk bank syariah, Variabel religiusitas (X_2) secara parsial berpengaruh terhadap minat memilih produk bank syariah, dan Variabel literasi keuangan syariah (X_3) secara parsial berpengaruh terhadap minat memilih produk bank syariah¹⁸.

Adapun penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Reki Padly dengan judul “Pengaruh Kelas Sosial, Gaya Hidup, Dan Kepribadian Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Iain Padangsidimpuan)” menyatakan bahwa : secara parsial gaya hidup mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap keputusan memilih bank syariah¹⁹.

Adapun penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Dhepril Puradi Rachmatulloh dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan Terhadap keputusan menabung di Bank Syariah“ menyatakan bahwa : secara parsial literasi keuangan syariah berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung. secara parsial,

¹⁸ Rifqo Yatul Ulya, “Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas dan Literasi Kuangan Syariah Mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Purwokerto Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah,” *Skripsi*, 2020, 1–111.

¹⁹ Reki Padly, “Pengaruh Kelas Sosial, Gaya Hidup Dan Kepribadian Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan),” *Skripsi* (2021).

variabel religiusitas tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung²⁰.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas dan fenomena penelitian yang dilakukan sebelumnya, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih dalam lagi dengan judul “**Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah (Studi Kasus : PT. Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat)**”

B. Identifikasi Masalah

Langkah awal yang dilakukan peneliti dalam penelitian ini adalah mengidentifikasi masalah. Semua peneliti berawal dari masalah yang diajukan. Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dipaparkan, maka peneliti mengidentifikasikan masalah tentang Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah (Studi Kasus : PT. Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat) yaitu :

1. masih ada beberapa nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat yang memiliki dan menggunakan rekening bank konvensional.
2. Sering terjadi gangguan jaringan sehingga minat nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat menurun ketika ingin melakukan transaksi keuangan.

²⁰ Dhepril Puradi Rachmatullah, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan Terhadap keputusan menabung di Bank Syariah,” *Skripsi*, 2020, 1–146.

3. dikarenakan beberapa nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat sudah lebih dahulu menggunakan rekening bank konvensional jadi sulit untuk beralih seutuhnya agar hanya menggunakan rekening bank syariah saja.

C. Batasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah yang telah dipaparkan diatas, untuk menghindari meluasnya pembahasan dan supaya penelitian ini fokus pada masalah yang dibahas, maka penelitian ini hanya meneliti terkait dengan beberapa nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat yang memiliki dan menggunakan rekening bank konvensional, Sering terjadi gangguan jaringan sehingga minat nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat menurun ketika ingin melakukan transaksi keuangan dan dikarenakan beberapa nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat sudah lebih dahulu menggunakan rekening bank konvensional jadi sulit untuk beralih seutuhnya agar hanya menggunakan rekening bank syariah saja. Adapun responden pada penelitian ini lebih difokuskan kepada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.

D. Definisi Operasional Variabel

Dalam penelitian ini terdapat empat variabel yang digunakan, yaitu : variabel Y adalah keputusan, variabel X₁ adalah gaya hidup, X₂ adalah religiusitas dan X₃ adalah literasi keuangan syariah. Adapun definisi operasional variabel pada penelitian ini dimaksudkan untuk menjelaskan masing-masing variabel yang dijelaskan dalam tabel sebagai berikut :

Tabel I.1 Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1	Keputusan (Y)	Keputusan adalah pemilihan dari berbagai alternatif sesuai dengan kepentingan tertentu dengan menetapkan suatu pilihan yang dianggap paling menguntungkan ²¹ . Keputusan dalam penelitian ini adalah penetapan pilihan yang paling menguntungkan dan tepat bagi nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.	a. Pengenalan kebutuhan b. Pencarian informasi c. Evaluasi alternatif ²²	Ordinal
2	Gaya hidup	Gaya hidup adalah gambaran bagaimana seseorang menyesuaikan hidupnya dengan perubahan yang ada, yang biasanya tidak permanen dan cepat berubah ²³ . Gaya hidup dalam penelitian ini adalah penyesuaian nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat terhadap perubahan yang ada pada perbankan syariah di Indonesia.	a. Aktivitas b. Minat c. Opini ²⁴	Ordinal
3	Religiusitas	religiusitas adalah ekspresi atau perwujudan dari kepercayaan agama yang dianut dengan menghayati nilai-nilainya sehingga menghasilkan pilihan-pilihan	a. Dimensi keyakinan b. Dimensi praktik agama c. Dimensi	Ordinal

²¹ Alyssa Milano, Agus Sutardjo, dan Rizka Hadya, “Pengaruh Kualitas Produk, Harga, Dan Promosi Terhadap Pengembalian Keputusan Pembelian Baju Batik Di Toko “Florensia,” *Jurnal Martua* VOL. 3 NO., no. 1 (2021).

²² Asrizal dan Ari Sopyan Syah, “Analisis Tahap-Tahap Proses Keputusan Pembelian Laptop (Studi Kasus : Mahasiswa Fakultas Ekonomi),” *Menara Ekonomi* 8, no. 1 (2022), hlm 2.

²³ Padly, “Pengaruh Kelas Sosial, Gaya Hidup Dan Kepribadian Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Padangsidiimpuan).”

²⁴ Rahmad Mustary, Moeda Silalahi, dan Retno Hartati, “Pengaruh Gaya Hidup, Harga, dan Kualitas Produk terhadap Keputusan Pembelian Sepatu Converse” (Kasus pada Mahasiswa YKPN Yogyakarta),” *journal of cakrawangsa bisnis* 2, no. 2 (2021), hlm 142.

		sikap dan perilaku yang tepat dalam mengambil keputusan ²⁵ . Religiusitas dalam penelitian ini adalah bentuk kepercayaan nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat dengan perbankan syariah dalam mengambil keputusan memilih bank syariah.	d. pengalaman d. Dimensi pengetahuan agama intelektual e. Dimensi konsekuensi ²⁶	
4	Literasi keuangan syariah	literasi keuangan syariah adalah wawasan dan informasi yang dimiliki seseorang mengenai ekonomi, keuangan dan perbankan syariah serta dapat membedakan antara sistem keuangan syariah dengan sistem keuangan konvensional dan mampu mengambil keputusan terbaik untuk mengelola keuangan berdasarkan literasi yang dimilikinya ²⁷ . Literasi keuangan syariah dalam penelitian ini adalah nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat mampu memilih bank yang tepat untuknya dengan wawasan pengetahuan literasi keuangan syariah yang dimilikinya.	a. Pengetahuan b. Kemampuan c. sikap d. kepercayaan ²⁸	

²⁵ Fadhilatul Hasanah, “Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan, Kualitas Produk Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palembang Pada Bank Syariah,” *Balance Jurnal Akuntansi dan Bisnis* 4, no. 1 (1 Juni 2019): 485.

²⁶ Mauliana dan Muhammad Hidayat, “Pengaruh Religiusitas Terhadap Kinerja Karyawan Pt. Pertani (Persero) Wilayah Sulawesi,” *Economix* 10, no. 2 (2022), hlm 50.

²⁷ Dian Sugiarti, “Literasi Keuangan Syariah Generasi Z dan Minatnya pada Perbankan Syariah : Studi Kasus pada Siswa SMK di Jakarta,” *JIEI : Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, no. 1 (2023): 766–72.

²⁸ Putri Nuraini et al., “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Persepsi Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah,” *Jurnal Tabarru’ : Islamic Banking and Finance* 6, no. 1 (2023), hlm 293.

E. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap keputusan nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat memilih bank syariah?
2. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap keputusan nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat memilih bank syariah?
3. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat Memilih bank syariah?

F. Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh gaya hidup terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.
2. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.
3. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.

G. Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti

Melalui penelitian ini, dapat menambah wawasan dan ilmu pengetahuan bagi peneliti serta dapat berguna diwaktu yang akan datang dan sebagai salah satu persyaratan kelulusan di jenjang pendidikan sarjana ekonomi di UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

2. Bagi UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan

Penelitian ini diharapkan memberikan kajian yang menarik dan menambah wawasan bagi para pembaca serta dapat berguna bagi banyak pihak sebagai referensi atau perbandingan bagi kajian ilmu yang akan datang.

3. Bagi Bank Syariah

Penelitian ini diharapkan berguna sebagai referensi atau bahan masukan positif untuk lebih mengetahui tanggapan nasabah mengenai bank syariah sehingga dapat menentukan kebijakan yang lebih tepat.

H. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan ini dibuat agar dapat mempermudah penulis dalam menyusun skripsi ini dan mudah dipahami. Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah :

Bab I Pendahuluan pada bagian ini menjelaskan latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, definisi operasional variabel, rumusan masalah tujuan masalah, dan manfaat penelitian.

Bab II Landasan teori pada bagian ini menjelaskan tentang penguraian teori-teori dari masing-masing variabel dari berbagai referensi berbeda, berisi penelitian terdahulu dan kerangka teori penelitian.

Bab III Metodologi penelitian pada bagian ini menjelaskan lokasi dan waktu penelitian, jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data dan teknik analisis data penelitian

Bab IV Hasil penelitian dan Pembahasan pada bagian ini menjelaskan tentang gambaran umum subjek penelitian, hasil uji analisis data yang diolah dengan bantuan software Smartpls, kemudian membahas hasil penelitian yang telah diolah dengan menggunakan Smartpls.

Bab V Penutup pada bagian ini berisi kesimpulan dan saran yang merupakan akhir dari keseluruhan dalam skripsi ini.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teori

1. Keputusan

a. Pengertian Keputusan

Keputusan adalah proses awal yang dilakukan untuk menelusuri masalah dari latar belakang hingga membentuk suatu kesimpulan atau rekomendasi. Rekomendasi tersebut yang akan dipakai dan digunakan sebagai pedoman dalam pengambilan keputusan. Oleh karena itu, akan terdapat pengaruh yang besar apabila rekomendasi yang dihasilkan terdapat kekeliruan atau adanya kesalahan dalam melakukan pengkajian masalah²⁹.

Menurut Robbins, keputusan adalah pilihan yang dibuat dari dua atau lebih alternatif. menurut Stonner menyatakan bahwa keputusan adalah pemilihan diantara alternatif-alternatif. Sedangkan menurut Morgan dan Cerullo dalam salusu mengatakan bahwa keputusan adalah sebuah kesimpulan yang dicapai sesudah dilakukan pendahuluan dan pertimbangan, yang terjadi setelah satu kemungkinan dipilih, sementara yang lain dikesampingkan.

Dari pengetian keputusan diatas, maka dapat disimpulkan bahwa keputusan adalah suatu proses pemilihan terbaik dari beberapa pilihan terbaik untuk digunakan sebagai cara pemecahan suatu masalah.

²⁹ Agus Prastyawan dan Yuni Lestari, *Pengambilan Keputusan* (Surabaya: Unesa University Press, 2020), hlm 3.

Teori yang digunakan dalam penelitian ini adalah *theory of planned behavior (TPB)* dalam bahasa indonesia diartikan sebagai teori perilaku terencana. *theory of planned behavior (TPB)* digunakan dalam perilaku konsumen. Teori ini dikembangkan oleh Ajzen dan fishbein pada tahun 1980³⁰.

Ajzen and Fishbein mengungkapkan bahwa individu yang rasional memutuskan sesuatu berdasarkan informasi yang tersedia dan memiliki pertimbangan penuh untuk berperilaku. Selanjutnya, Ajzen and Fishbein menekankan bahwa terdapat dua faktor perilaku, yaitu Keyakinan Berperilaku yang berkaitan dengan konsekuensi perilaku dan Keyakinan Normatif yang berkaitan dengan preskripsi bagi konsekuensi lain.

Han mengungkapkan bahwa *theory of planned behavior (TPB)* menggambarkan efek perilaku personal dan sosial untuk menentukan niat pembelian. Kontrol perilaku yang dipersepsikan harus mencerminkan niat berperilaku seseorang dibawah kontrol untuk berperilaku dengan kemauan yang kuat. Berarti, niat berperilaku berhubungan dengan tindakan berperilaku aktual, dimoderasi oleh kontrol kemauan yang kuat. Rivas juga menjelaskan bahwa *theory of planned behavior (TPB)* merupakan teori yang paling berpengaruh dalam memrediksi perilaku sosial dan sehat. *theory of planned*

³⁰ Nuri Purwanto, Budiyanto, dan Suhermin, *Theory Of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace, Sustainability* (Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi, 2022), hlm 15.

behavior (TPB) memiliki tiga prediktor niat berperilaku, yaitu Sikap, Norma Subjektif, dan Kontrol perilaku yang dipersepsikan³¹.

Dalam pengambilan keputusan, sebaiknya harus memiliki pemikiran yang matang. Hal tersebut dapat dilakukan dengan cara mengumpulkan informasi yang ada. Selain itu bisa juga bermusyawarah bersama dengan orang-orang yang dipercaya. Sehingga dalam hal ini, keputusan yang diambil sesuai serta tidak melenceng dari ajaran agama islam.

Dalam surah Yusuf ayat 80 yang berbunyi:

فَلَمَّا اسْتَيْسُوا مِنْهُ خَلَصُوا نَجِيًّا قَالَ كَبِيرُهُمْ أَلَمْ تَعْلَمُوا أَنَّ أَبَاكُمْ
قَدْ أَخَذَ عَلَيْكُمْ مَوْتًا مِنَ اللَّهِ وَمِنْ قَبْلِ مَا فَرَّطْتُمْ فِي يُوسُفَ فَلَنْ
أَبْرَحَ الْأَرْضَ حَتَّىٰ يَأْذَنَ لِيَ أَبِي أَوْ يَحْكُمَ اللَّهُ لِيٌّ وَهُوَ خَيْرُ
الْحَكِيمِينَ ٨٠

Artinya: Maka, ketika mereka telah berputus asa darinya (putusan Yusuf terhadap permintaan mereka membebaskan adiknya) mereka menyendiri (sambil berunding) dengan berbisik-bisik. Yang tertua di antara mereka berkata, “Tidakkah kamu ketahui bahwa ayah kamu telah mengambil sumpah dari kamu dengan (nama) Allah dan sebelum ini kamu telah menya-nyiakan Yusuf ? Oleh karena itu, aku tidak akan meninggalkan negeri ini (Mesir) sampai ayahku mengizinkanku (untuk kembali) atau Allah memberi keputusan terhadapku. Dan dia adalah hakim yang sebaik-baiknya³².

Dalam ayat ini menceritakan tentang saudara-saudara Yusuf yang berada dalam keimbangan dan keputusasaan setelah mereka gagal membawa pulang Benyamin, adik Yusuf. Mereka menyadari kesalahan masa lalu mereka dan berjanji untuk tidak kembali ke

³¹ Mahrina Sari MS, *Perilaku Konsumsi Produk Hijau*,(Jakarta: Pustaka Media, 2020), hlm 24-25.

³² Kementerian Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahan* (Jakarta, 2019), hlm 297.

ayah mereka tanpa Benyamin³³. Pada ayat ini memiliki nilai penting yang dapat dikaitkan dengan keputusan memilih bank syariah. pada ayat tersebut terdapat saudara tertua mengingatkan saudara-saudaranya tentang janji teguh yang telah mereka buat kepada ayah mereka. Hal ini dapat diumpamakan dengan komitmen bank syariah terhadap prinsip-prinsip syariah. Bank syariah beroperasi berdasarkan akad-akad yang jelas dan transparan yang semuanya didasarkan pada syariat Islam. Memilih bank syariah berarti memilih lembaga keuangan yang berpegang teguh pada janji untuk tidak terlibat dalam praktik ribawi (riba), *gharar* (ketidakjelasan), dan *maysir* (judi), yang dilarang dalam Islam. Selain itu, Sebelum membuat keputusan besar, saudara-saudara Yusuf bermusyawarah. Ini mencerminkan pentingnya pertimbangan matang dan diskusi saat memilih lembaga keuangan. Memilih bank syariah bisa dilihat sebagai bentuk ijtihad pribadi yang melibatkan ilmu dan kesadaran spiritual. Serta pada arti terakhir “Dan Dia adalah hakim yang sebaik-baiknya” hal ini menunjukkan kepasrahan dan ketaatan. Jika dikaitkan dalam keuangan, ini bisa diartikan sebagai kesediaan untuk meninggalkan sistem yang tidak sesuai syariah misalnya riba atau bunga yang ada

³³ M. Quraish Shihab, *Tarsir Al-Mishbah, Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents* (Jakarta: Lentera Hati, 2005), hlm 507.

di bank konvensional, walau secara duniawi mungkin tampak lebih menguntungkan.

b. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan

Dalam pengambilan keputusan, ada beberapa faktor yang mempengaruhi keputusan, antara lain³⁴ :

- 1) Posisi atau kedudukan yaitu dalam mengambil keputusan, posisi seseorang dapat dilihat dari dua aspek yaitu letak posisi dan tingkat posisi.
- 2) Masalah yaitu permasalahan apa yang menjadi penghalang untuk tercapainya tujuan.
- 3) Situasi yaitu keseluruhan faktor-faktor dalam keadaan yang berkaitan satu sama lain yang dapat mempengaruhi apa yang hendak dilakukan.
- 4) Kondisi yaitu keseluruhan dari faktor yang bersama-sama menentukan daya gerak atau daya berbuat.
- 5) Tujuan adalah yang hendak dicapai, baik itu tujuan perorangan atau berorganisasi maupun tujuan usaha yang telah ditentukan.

c. Tahap-Tahap Pengambilan Keputusan

Untuk memudahkan mengambil keputusan maka perlu dibuat tahap-tahap yang bisa mendorong terciptanya keputusan yang diinginkan. Adapun tahap-tahap tersebut, antara lain³⁵:

³⁴ Harbani Pasolong, *Teori Pengambilan Keputusan* (Bandung: Alfabet, 2023), hlm 13-14.

- 1) Mendefenisikan masalah tersebut secara jelas dan gamblang atau mudah dimengerti.
- 2) Membuat daftar masalah yang akan dimunculkan dan menyusunnya secara prioritas dengan maksud agar adanya sistematika yang lebih terarah dan terkendali.
- 3) Melakukan identifikasi dari setiap masalah dengan tujuan untuk lebih memberikan gambaran secara lebih terperinci dan spesifik.
- 4) Memetakan setiap masalah tersebut berdasarkan kelompoknya masing–masing dengan menggunakan model alat uji yang akan dipakai.
- 5) Memastikan kembali bahwa alat uji yang digunakan sesuai dengan prinsip–prinsip dan kaidah–kaidah yang berlaku pada umumnya.

Menurut Simon, mengatakan bahwa penambilan keputusan melalui 4 tahap, yaitu³⁶ :

- 1) *Intelligence*, yaitu pengumpulan data dan informasi untuk identifikasi masalah.
- 2) *Design*, yaitu tahap perumusan penanggulangan dalam bentuk opsi pemecahan masalah.
- 3) *Choice*, yaitu tahap untuk menyaring keputusan dari solusi alternatif–alternatif yang ada.

³⁵ Prastyawan dan Lestari, *Pengambilan Keputusan* (Surabaya:Unesa University Press, 2020), hlm 5-6.

³⁶ Rizky Eka Febriansyah dan Dewi Ratiwi Miliza, *Teori Pengambilan Keputusan* (Sidoarjo, Jawa Timur: Umsida Press, 2020), hlm 2-3.

- 4) *Implementation*, yaitu tahap pelaksanaan dari keputusan yang telah diambil.

2. Bank

a. Pengertian Bank

Perbankan di Indonesia berdasarkan Undang-Undang Perbankan Nomor 10 tahun 1998 pasal 1 ayat 1 dijelaskan tentang perbankan. Perbankan adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya.

Bank menurut Undang-Undang nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan pasal 1 ayat 2, bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak³⁷.

b. Jenis-jenis Bank

Berdasarkan jenis-jenis bank umum yang ada di Indonesia ada 2, yaitu sebagai berikut :

1) Bank Konvensional

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan Bank Konvensional adalah Bank yang menjalankan kegiatan usahanya secara konvensional dan berdasarkan jenisnya terdiri

³⁷ Rosnani Siregar, *Sistem Penerapan Denda Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah* (yogyakarta: Zahir Publishing, 2023), hlm 2-3.

atas Bank Umum Konvensional dan Bank Perekonomian Rakyat³⁸.

2) Bank syariah

Bank Syariah adalah lembaga keuangan yang berfungsi sebagai perantara bagi pihak yang berkelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana untuk kegiatan usaha dan kegiatan lainnya sesuai dengan hukum Islam³⁹.

3. Nasabah

a. Pengertian Nasabah

Nasabah adalah orang yang mempercayakan urusan keuangannya kepada pihak bank untuk digunakan dalam operasional bisnis perbankan, dengan hal tersebut mengharap imbalan berupa uang atas simpanan tersebut.

Konsumen atau nasabah dibagikan menjadi 2 kelompok, yaitu sebagai berikut :

- 1) Nasabah personal adalah individu yang menggunakan jasa bank untuk keperluan pribadi seperti menabung, menerima gaji, atau mengajukan pinjaman. Mereka adalah pelanggan bank yang melakukan transaksi perbankan untuk kepentingan

³⁸ otoritas jasa keuangan (OJK dan), “Lembaga Perbankan,” , diakses pada tanggal 20 Juni 2025.

³⁹ abdul nasser Hasibuan dan Nofinawati, *Pemahaman Masyarakat Kota Padangsidimpuan Tentang Produk Perbankan Syariah* (jawa timur: Akademia Pustaka, 2021), hlm 11.

mereka sendiri bukan untuk kepentingan badan usaha atau korporasi.

- 2) Nasabah Emosional adalah nasabah yang keputusan pembelian atau transaksinya dipengaruhi oleh perasaan, emosi dan pengalaman pribadi. Mereka cenderung lebih responsif terhadap faktor-faktor seperti pelayanan yang ramah, suasana nyaman, atau pendekatan personal daripada hanya berdasarkan pertimbangan rasional seperti harga atau fitur produk.

4. Gaya Hidup

a. Pengertian gaya hidup

Menurut Kotler dan Keller gaya hidup merupakan pola hidup seseorang didunia yang diekspresikan dalam aktivitas, minat dan opininya⁴⁰. Gaya hidup juga dapat didefinisikan sebagai cara hidup seseorang dalam menghabiskan waktu, tenaga dan uang untuk segala sesuatu yang mereka anggap penting. Gaya hidup yang menggambarkan seluruh diri seseorang dalam berinteraksi dengan lingkungannya.

Gaya hidup seringkali digambarkan dengan kegiatan, minat dan opini dari seseorang. Gaya hidup seseorang biasanya tidak permanen dan cepat berubah. Gaya hidup juga dapat mempengaruhi perilaku seseorang dan akhirnya menentukan pilihan-pilihannya⁴¹.

⁴⁰ Yogi Kurniawan, *Perilaku Konsumen* (Jakarta: Mitra Abisatya, 2020), hlm 47.

⁴¹ Ekawati Rahayu Ningsih, *Perilaku Konsumen* (Yogyakarta: Idea Press Yogyakarta, 2021), hlm 64-65.

b. Indikator gaya hidup

Gaya hidup akan berkembang pada masing-masing dimensi aktifitas, minat dan opini, hal ini dapat didefinisikan sebagai⁴² :

- 1) Aktivitas adalah tindakan nyata. Aktifitas ini dapat berupa kerja, hobi atau berbelanja. Aktivitas atau kegiatan merupakan karakteristik seseorang dalam kehidupan sehari-hari.
- 2) Minat adalah tindakan kegairahan yang menyertai perhatian khusus maupun terus menerus. Minat pada setiap individu berbeda-beda. Minat merupakan faktor pribadi seseorang dalam proses pengambilan keputusan.
- 3) Opini adalah jawaban lisan atau tertulis yang seseorang berikan sebagai respon terhadap sesuatu. Opini biasanya digunakan untuk mendeskripsikan penafsiran, harapan dan evaluasi seperti kepercayaan mengenai maksud orang lain.

c. Jenis-jenis Gaya Hidup

Gaya hidup konsumen terdiri dari berbagai macam jenis yang tentu saja berbeda satu dengan yang lainnya. Adapun jenis-jenis gaya hidup konsumen antara lain yaitu⁴³ :

- 1) Gaya hidup mandiri

Gaya hidup mandiri Merupakan salah satu fenomena yang populer dalam kehidupan perkotaan. Perusahaan harus memahami

⁴² J Setiadi Nugroho, *Perilaku Konsumen : Perspektif Kontenporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen* (Jakarta: prenada media group, 2019), hlm 16-17.

⁴³ donni juni Priansa, *Perilaku konsumen*, Cv. Alfabe (Bandung, 2016), hlm 157-158.

dengan baik terkait dengan kebutuhan dan keinginan konsumen dengan gaya hidup yang mandiri. Konsumen dengan jenis seperti ini biasanya merupakan konsumen dengan tingkat pendidikan yang memadai dengan dukungan finansial yang memadai pula. Gaya hidup mandiri biasanya mampu terlepas dari budaya konsumerisme, karena konsumen tersebut menentukan pilihannya secara bertanggung jawab, serta mampu berpikir inovatif dan kreatif dalam menunjang kemandiriannya tersebut. Konsumen jenis ini biasanya menyukai produk-produk yang menggambarkan kemandiriannya sebagai individu di tengah-tengah masyarakat.

2) Gaya hidup modern

Gaya hidup modern erat kaitannya dengan gaya hidup digital (*digital lifestyle*). Gaya hidup digital merupakan istilah yang sering kali digunakan untuk menggambarkan gaya hidup modern konsumen dimana dalam kehidupannya sarat akan penggunaan teknologi dan informasi digital. Konsumen jenis ini sering melek dengan teknologi baru dan harga bukan merupakan pertimbangan utama untuk memenuhi kebutuhan dan keinginannya tersebut⁴⁴.

3) Gaya hidup sehat

Gaya hidup sehat adalah pilihan sederhana yang sangat tepat untuk dijalankan. Hidup dengan pola makan, pikiran, kebiasaan dan lingkungan yang sehat. Sehat dalam arti mendasar

⁴⁴ donni juni Priansa, hlm 157.

adalah segala hal yang dapat dilakukan untuk memberikan hasil yang baik dan positif. Konsumen dengan gaya hidup sehat senang menggunakan peralatan kebugaran dan olahraga. Konsumen seperti ini senang mengkonsumsi makanan yang sehat dan sangat praktis ketika mengkonsumsi produk.

4) Gaya hidup Hedonis

Gaya hidup hedonis adalah suatu pola hidup yang aktivitasnya untuk mencari kesenangan hidup, seperti banyak menghabiskan waktu di luar rumah, lebih banyak bermain, senang pada keramaian kota, senang membeli barang mahal yang disenanginya, serta selalu ingin menjadi pusat perhatian. Konsumen dengan gaya hidup seperti ini, saat ini telah menjadi tren terbaru dalam kehidupan anak muda⁴⁵.

5) Gaya hidup hemat

Konsumen dengan gaya hidup yang hemat, adalah konsumen yang mampu berpikir secara ketat terkait dengan pengelolaan keuangan yang dikaukannya. Sebelum mengkonsumsi produk, ia membandingkan terlebih dahulu harga di tempat yang satu dengan di tempat yang lainnya. Ia menganggap bahwa selisih harga itu penting. Konsumen seperti ini mampu berpikir mana konsumsi yang harus diprioritaskan dan mana konsumsi yang harus ditunda.

⁴⁵ Priansa, hlm 158.

6) Gaya hidup bebas

Gaya hidup adalah suatu seni yang dibudayakan oleh setiap orang. Gaya hidup juga merupakan refleksi dari perkembangan zaman. Pilihan gaya hidup seseorang merupakan pilihan bagaimana dan seperti apa ia menjadi anggota dalam masyarakat.

5. Religiusitas

a. Pengertian religiusitas

Kata religiusitas berasal dari bahasa Inggris, yaitu dari kata *religion* dan berubah menjadi *religiosity*. Dalam bahasa Indonesia, istilah tersebut diartikan dalam dua kata, yaitu keberagamaan dan religiusitas. dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), kata religiusitas artinya pengabdian terhadap agama atau kesalehan. Sementara kata kebergamaan memiliki akar kata ‘beragama’. Kata beragama memiliki tiga makna, yaitu menganut agama, taat kepada agama, dan mementingkan agama⁴⁶.

Dalam bahasa Arab, seperti dapat dilihat dalam Kamus Al Mawrid karya *Ba’albaki*, religiusitas memiliki tiga makna, yaitu *takwa*, *wara*', dan *tadayyun*. Ketiga kata tersebut memberikan makna bahwa religiusitas itu identik dengan sikap taat melaksanakan perintah Allah dan menjauhi segala larangan-Nya. Sikap inilah yang disebut dengan kesalehan hidup. Jadi orang yang religius artinya orang yang

⁴⁶ kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), “Definisi Religiusitas,”, diakses pada tanggal 25 November 2024.

saleh dalam hidupnya. Kesalehan memiliki dua dimensi, yaitu dimensi vertikal (*hablun min Allah*) dan dimensi horizontal (*hablun min manusia*) yang biasa disebut dengan kesalehan sosial⁴⁷.

Religiusitas diwujudkan dalam berbagai sisi kehidupan manusia. Aktivitas keberagamaan bukan hanya terjadi ketika seseorang melakukan beribadah, tapi juga ketika melakukan aktivitas lain. Bukan hanya yang berkaitan dengan aktivitas yang nampak dan dapat dilihat mata, tapi juga aktivitas tak tampak dan terjadi dalam hati seseorang. Karena itu, keberagamaan seseorang akan meliputi berbagai sisi atau dimensi. Dengan demikian, agama adalah sebuah sistem yang berdimensi banyak.

b. Indikator religiusitas

Menurut Glock dan Stark religiusitas memiliki lima dimensi yang membuat religiusitas seseorang dapat diukur, yaitu⁴⁸ :

1) Dimensi keyakinan

Dimensi keyakinan adalah dimensi yang mengukur seberapa jauh tingkat keyakinan Muslim terhadap kebenaran ajaran-ajaran agamanya, terutama terhadap ajarana-jaran yang bersifat fundamental menyangkut keyakinan pada Allah Swt, Malaikat, dan Rasul.

⁴⁷ Bambang Suryadi dan Bahrul Hayat, *Religiusitas : Konsep, Pengukuran, dan Implementasi di Indonesia* (Jakarta pusat: Biblosmia Karya Indonesia, 2021), hlm 7-8.

⁴⁸ Bambang Suryadi dan Bahrul Hayat, *Religiusitas : Konsep, Pengukuran, dan Implementasi di Indonesia* (Jakarta pusat: Biblosmia Karya Indonesia, 2021), hlm 16-17.

2) Dimensi praktik agama

Dimensi praktik agama adalah dimensi yang mengukur seberapa jauh ketaatan dan tingkat kepatuhan seorang muslim terhadap agama yang dianutnya. Seperti melaksanakan shalat, puasa, zakat, dan haji, hal-hal ini dilakukan untuk menunjukkan komitmen seseorang terhadap agama yang dianutnya.

3) Dimensi pengalaman

Dimensi pengalaman adalah indentifikasi akibat-akibat keyakinan keagamaan, praktik, pengalaman, dan pengetahuan seseorang dari hari kehari yang menunjukan seberapa patuh tingkat ketaatan seorang muslim dalam mengerjakan kegiatan keagamaan yang dianjurkan dan pada agamanya⁴⁹.

4) Dimensi pengetahuan agama intelektual

Dimensi pengetahuan agama intelektual adalah Dimensi ini menunjuk pada seberapa jauh tingkat pengetahuan dan pemahaman muslim terhadap ajaran-ajaran pokok dari agamanya. Sebagaimana yang terdapat dalam kitab suci dengan harapan bahwa orang-orang yang beragama paling tidak memiliki sejumlah minimal pengetahuan mengenai dasar keyakinan, dan tradisi-tradisi agama.

⁴⁹ Suryadi dan Hayat, hlm 16.

5) Dimensi konsekuensi

Dimensi konsekuensi adalah dimensi yang mengacu pada pengaruh nilai-nilai agama yang dianutnya memberikan pengaruh positif dalam kehidupannya sehari-hari.

c. Faktor-faktor yang mempengaruhi religiusitas

Menurut Crapps ada beberapa faktor yang mempengaruhi religiusitas, antara lain yaitu⁵⁰ :

1) Faktor sosial

Faktor sosial yaitu mencakup semua pengaruh sosial dalam perkembangan sikap keagamaan yaitu orang tua, tradisi sosial dan tekanan lingkungan. Dan yang paling penting adalah sugesti yang diberikan oleh orang-orang yang dianggap terhormat dan penegasan yang berulang-ulang sehingga terjadi transmisi perilaku.

2) Faktor pengalaman

Faktor ini berkaitan dengan berbagai macam pengalaman yang dialami oleh seseorang dalam membentuk sikap keagamaan terutama mengenai pengalaman seperti keindahan, keselarasan dan kebaikan didunia lain, konflik moral dan emosional keagamaan.

⁵⁰ Said Alwi, *Perkembangan Religiusitas Remaja* (Yogyakarta: Kaukaba Dipantara, 2017), hlm 15-16.

3) Faktor kehidupan

Faktor ini meliputi kebutuhan-kebutuhan yang dibedakan menjadi keamanan atau keselamatan, cinta kasih, harga diri dan ancaman kematian.

4) Faktor intelektual

Faktor ini berkaitan dengan proses pemikiran verbal dalam membentuk keyakinan keagamaan, sehingga menentukan keyakinan-keyakinan yang harus diterima dan yang harus ditolak.

6. Literasi keuangan syariah

a. Pengertian literasi keuangan syariah

Literasi keuangan adalah kemampuan dari proses memahami seluk beluk keuangan serta dapat mengambil keputusan yang tepat yang berkaitan dengan aspek finansial. Dimana keputusan finansial tersebut berdampak efektif dan efisien pengguna dana keuangan⁵¹. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mendefinisikan literasi keuangan adalah kemampuan untuk memahami aspek-aspek keuangan serta mampu untuk melakukan pengelolaan dana yang dimiliki agar lebih berkembang pada masa yang akan datang. OJK menyatakan bahwa misi lain dari literasi keuangan adalah mengedukasi masyarakat agar dapat menggunakan keuangan secara cerdas, sehingga mampu mendorong pertumbuhan ekonomi nasional.

⁵¹ Ali Sadikin dan Isra Misra, *Literasi Perbankan Syariah* (Yogyakarta: K- Media, 2022), hlm 64.

Menurut Rahim, Rashid dan Hamed secara konseptual literasi keuangan syariah didefinisikan sebagai kemampuan seseorang untuk menggunakan pengetahuan keuangan, keterampilan dan sikap dalam mengelola sumber daya keuangan menurut ajaran islam. Literasi keuangan syariah mencerminkan wawasan, pengetahuan dan kemampuan individu secara kognitif untuk membuat keputusan, mengenali dan menerapkan konsep yang relevan dengan keuangan dan finansial. Sedangkan literasi keuangan syariah yang ingin dicapai sebenarnya adalah masyarakat dapat mengubah atau memperbaiki perilakunya dalam pengelolaan keuangan, bukan hanya sekedar mempunyai pengetahuan tentang produk dan jasa keuangan syariah saja⁵².

Secara teoritis, literasi keuangan syariah adalah kemampuan seseorang untuk menggunakan pengetahuan, kemampuan, dan cara mereka dalam mengelola sumber daya keuangan mereka dengan cara yang sesuai dengan ajaran islam. Dalam pelaksanaannya, literasi keuangan syariah harus mengikuti prinsip-prinsip dasar keuangan islam, seperti yang ditemukan dalam Al-Quran dan Hadits, yang mencakup larangan riba (bunga), *gharar* (ketidakpastian), dan *maysir* (perjudian). lembaga jasa keuangan syariah diharapkan tidak hanya mengetahui dan memahami produk dan jasa syariah, tetapi juga

⁵² Heriyati Chrisna, Hernawaty, dan Noviani, “Literasi Keuangan Syariah Untuk Perkembangan Umkm,” 2023, hlm 21.

memiliki kemampuan untuk mengubah cara masyarakat mengelola keuangan secara syariah sehingga mereka lebih baik. Seseorang dikatakan *well literate* atau telah memiliki literasi yang baik dalam keuangan syariah ketika ia memahami apa yang diperbolehkan dan dilarang dalam keuangan islam dan dapat mengambil keputusan dengan benar.

b. Indikator literasi keuangan syariah

Literasi keuangan syariah merupakan pemahaman dan pengetahuan mengenai konsep dan prinsip keuangan syariah, serta kemampuan untuk mengelola dan memanfaatkan keuangan secara syariah dengan baik⁵³. Adapun Indikator yang terdapat pada literasi keuangan syariah, yaitu⁵⁴ :

- 1) Pengetahuan yaitu wawasan yang harus dimiliki seseorang dalam aspek literasi keuangan, dengan pengetahuan tersebut dapat mengelola keuangannya dengan baik sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan.
- 2) Kemampuan dapat diartikan sebagai kemampuan untuk mengambil keputusan keuangan dengan baik. Pengambilan keputusan secara efektif merupakan hal yang penting dalam literasi keuangan.

⁵³ Qiny Shonia Az Zahra dan Elis Nurhasanah, “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah UMKM di Tasikmalaya,” *Eksisbank: Ekonomi Syariah dan Bisnis Perbankan* 7, no. 1 (31 Mei 2023), hlm 189.

⁵⁴ Depkes RI, *Strategi Nasional Literasi Dan Inklusi Ekonomi dan Keuangan Syariah Indonesia* (Jakarta: Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah (KNEKS), 2024), hlm 58., Muhammad Taqiyuddin, Luqman Hakim Handoko, dan Iwan Agustiawan Fuad, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Persepsi Masyarakat Kecamatan Pancoran Mas Kota Depok Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah ,” *Islamic Business and Finance* 5, no. 1 (2024), hlm 68

- 3) Sikap dapat dikatakan seperti mencerminkan kemampuan seseorang untuk melakukan sejumlah tugas yang berkaitan dengan uang, namun tidak terbatas pada mendapatkan, melindungi, dan membelanjakan uang itu.
- 4) Kepercayaan dapat dikatakan Tidak semua orang mampu dalam meningkatkan kepercayaan diri pada saat merencanakan kebutuhan jangka panjang.

c. Faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan syariah

faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan syariah, yaitu⁵⁵:

1) Jenis kelamin

Jenis kelamin adalah peran kedudukan antara laki-laki dan perempuan yang ditetapkan oleh masyarakat berdasarkan sikap sesuai dengan norma-norma, adat istiadat, kepercayaan atau kebiasaan masyarakat. Literasi keuangan bentuk pengetahuan umum pada laki-laki lebih tinggi dibandingkan perempuan.

2) Tingkat pendidikan

Tingkat Pendidikan ini diharapkan dapat memberikan efek terhadap kesejahteraan seseorang. Pendidikan berpengaruh pada produktifitas dan efisiensi kerja seseorang yang kemudian akan mempengaruhi real income seseorang. Salah satu alasan mengapa

⁵⁵ Rita Kusumadewi, H Ayus Ahmad Yusuf, dan Wartoyo, *Literasi Keuangan Syariah di Kalangan Pondok Pesantren* (cirebon: Cv. Elsi Pro, 2019), hlm 11-12.

masyarakat tidak melakukan perencanaan keuangan pribadi dikarenakan kurangnya pendidikan tentang keuangan pribadi dibandingkan dengan pendidikan formal.

3) Usia

Usia merupakan satuan waktu yang mengukur keberadaan suatu benda atau makhluk, baik yang hidup maupun yang mati. Selain itu usia dibagi menjadi beberapa kelompok yaitu usia kronologis (perhitungan usia yang dimulai dari satu kelahiran seseorang sampai dengan waktu perhitungan usia), usia mental (perhitungan usia yang didapatkan dari taraf kemampuan mental seseorang) dan usia biologis (perhitungan usia berdasarkan kematangan biologis yang dimiliki seseorang).

d. Tingkat literasi keuangan

OJK-RI membagi tingkatan literasi keuangan berupa 4 macam. Antara lain yaitu⁵⁶:

1) *Well literate*

Dalam tingkatan ini seorang individu mempunyai wawasan atau pengetahuan yang cukup terkait keuangan. Misalnya mengenai produk atau jasa keuangan, serta memiliki kepercayaan terhadap lembaga jasa finansial. Dalam hal ini, tidak hanya sekedar mengetahui atau mengenai produk dan jasa keuangan. Dalam

⁵⁶ Achmad Choerudin et al., *Literasi Keuangan*,(Padang: Pt Global Eksekutif Teknologi, 2023), hlm 16.

kategori ini mempunyai kemampuan dalam keterampilan yang cukup dalam menggunakan produk keuangan yang sudah ada, sehingga akan mampu membuat menjadi lebihbaik dan sejahtera.

2) *Sufficient literate*

Dalam tingkatan ini seseorang mempunyai pengetahuan dan keyakinan pada suatu lembaga jasa keuangan dan produk keuangan yang ada. Tingkat ini lebih mengenal segala resiko, kewajiban, dan manfaat pada produk finansial.

3) *Less literate*

Dalam tingkatan ini seseorang individu hanya mempunyai wawasan dan pengetahuan mengenai produk, jasa, dan lembaga. Akan tetapi, belum mengetahui bagaimana caranya mengelola serta memanfaatkan produk dan jasa keuangan yang lebih baik.

4) *Not literate*

Dalam tingkatan ini individu belum mampu dan cukup mempunyai wawasan dan pengetahuan serta keyakinan pada suatu produk, jasa, dan lembaga keuangan. Dengan kata lain, seorang individu tidak mempunyai keterampilan yang baik dalam mengelola keuangan miliknya.

B. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu merupakan penelitian-penelitian yang dilakukan oleh peneliti sebelumnya sebelum penelitian ini. Adapun penelitian yang berhubungan dengan penelitian ini adalah :

Tabel II.1 Penelitian terdahulu

No	Nama peneliti	Judul penelitian	Hasil penelitian
1	Maghriza Irantoni (Skripsi, UIN Ar-Raniry Banda Aceh 2025)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kepribadian Terhadap Minat Menggunakan Bank Syariah : Bukti Empiris Masyarakat Arul Kumer Di Aceh Tengah	Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap minat masyarakat Arul Kumer di Kabupaten Aceh Tengah dalam menggunakan bank syariah.
2	Suhadah (skripsi, UIN Raden Mas Said Surakarta 2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Nasabah BSI KC Solo Slamet Riyadi 1)	literasi keuangan syariah dan religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung pada bank syariah indonesia
3	Tri Novita Syahfitri, dkk (Indonesian Journal of Management and Accounting 2023)	Pengaruh Literasi Keuangan Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fai UMSU)"	variabel literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan layanan perbankan syariah, sedangkan variabel religiusitas berpengaruh positif namun negatif. tidak penting bagi keputusan siswa. menggunakan layanan perbankan syariah
4	Muhammad Herdin Hendarsyah (skripsi, UIN Syarif Hidayatullah	pengaruh pengetahuan, lingkungan sosial dan gaya hidup masyarakat terhadap minat menggunakan produk perbankan syariah	terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara variabel pengetahuan dan gaya hidup terhadap

	Jakarta 2023)		minat menggunakan produk bank syariah
5	Fepti Nur Ismiyati (skripsi, UIN Walisongo Semarang 2023)	Pengaruh Religiusitas Dan Kepercayaan Masyarakat Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kaliwungu Selatan Dan Kaliwungu)	variabel religiusitas tidak berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan memilih bank syariah
6	Reki Padly (Skripsi, Iain Padangsidimpuan 2021)	Pengaruh Kelas Sosial, Gaya Hidup, Dan Kepribadian Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Iain Padangsidimpuan)	secara parsial gaya hidup mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap keputusan memilih bank syariah. secara simultan terdapat pengaruh kelas sosial, gaya hidup dan kepribadian terhadap keputusan memilih bank syariah.
7	Rifqo Yatul Ulya (Skripsi, Iain Purwokerto 2020)	Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Perbankan Syariah Iain Purwokerto Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah	Variabel gaya hidup (X_1) secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat memilih produk bank syariah, Variabel religiusitas (X_2) secara parsial berpengaruh terhadap minat memilih produk bank syariah, dan Variabel literasi keuangan syariah (X_3) secara parsial berpengaruh terhadap minat memilih produk bank syariah

8	Dhepril Puradi Rachmatulloh (skripsi, UIN Maulana Malik Ibrahim Malang 2020)	Pengaruh Keuangan Religiusitas dan Pelayanan Terhadap keputusan menabung di Bank Syariah	Literasi Syariah, Kualitas	secara parsial literasi keuangan syariah berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung. secara parsial, variabel religiusitas tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung
---	--	--	----------------------------	---

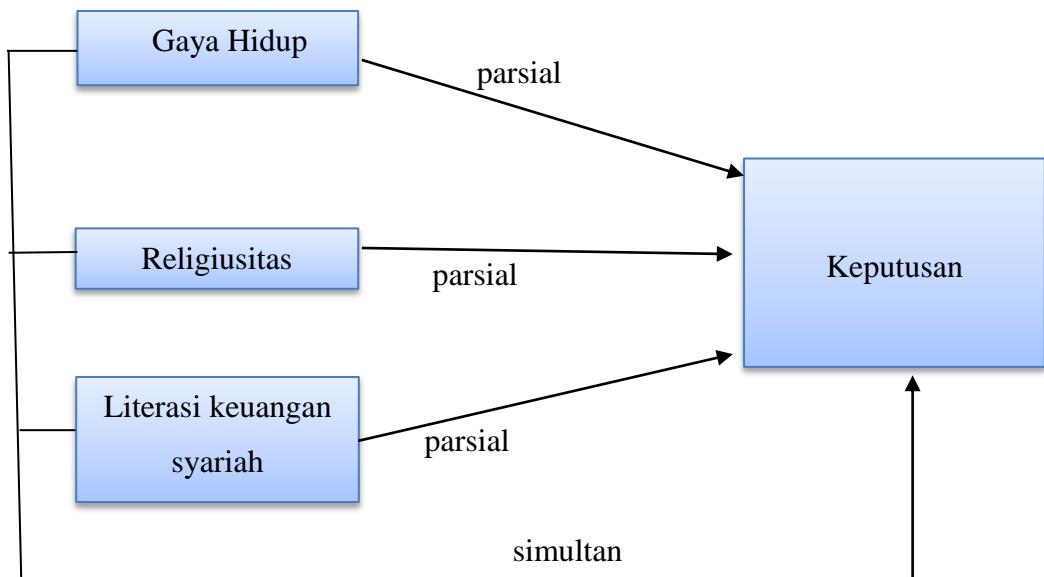
Berdasarkan tabel 2 diatas, terdapat perbedaan dan persamaan penelitian terdahulu dengan penelitian ini, yaitu :

- 1) Persamaan penelitian Maghriza Irantoni dengan penelitian ini yaitu sama-sama membahas variabel literasi keuangan syariah, sedangkan perbedaanya yaitu terletak pada studi kasus penelitian.
- 2) Persamaan penelitian Suhadah dengan penelitian ini yaitu pada variabel independen dan dependen, sedangkan perbedaannya yaitu pada tahun penelitian.
- 3) Persamaan penelitian Tri Novita Syahfitri, dkk dengan penelitian ini yaitu sama-sama membahas variabel religiusitas dan variabel keputusan, dan sama-sama menggunakan metode kuantitatif, sedangkan perbedaannya yaitu terletak pada studi kasus dan tahun penelitian.
- 4) Persamaan penelitian Muhammad Herdin Hendarsyah dengan penelitian ini yaitu terdapat pada variabel independen yaitu gaya hidup. Sedangkan perbedaannya yaitu terletak pada variabel dependen dan tahun penelitian.

- 5) Persamaan penelitian Fepti Nur Ismiyati dengan penelitian ini yaitu pada variabel independen yaitu religiusitas dan variabel dependen, sedangkan perbedaannya yaitu terletak pada studi kasus penelitian.
- 6) Persamaan penelitian Reki Padly dengan penelitian ini yaitu sama sama membahas variabel gaya hidup dan variabel keputusan, sedangkan perbedaannya terletak pada tahun penelitian
- 7) Persamaan penelitian Rifqo Yatul Ulya dengan penelitian ini yaitu sama sama membahas variabel gaya hidup dan studi kasus yang diteliti, sedangkan perbedaannya terletak pada periode penelitian dan lokasi penelitian.
- 8) Persamaan penelitian Dhepril Puradi Rachmatulloh dengan penelitian ini yaitu terletak pada variabel independen yaitu literasi keuangan syariah dan religiusitas, dan sama-sama menggunakan data primer. Sedangkan perbedaannya yaitu penelitian Dhepril Puradi Rachmatulloh menggunakan kuantitatif deskriptif sedangkan penelitian ini menggunakan kuantitatif asosiatif.

C. Kerangka berpikir

Variabel Bebas (X) dalam penelitian ini ada tiga yaitu Gaya Hidup, Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah, Sedangkan variabel Terikat (Y) yaitu Keputusan.



Gambar II.1 Kerangka Berpikir

Berdasarkan gambar diatas dapat diketahui bahwa secara parsial gaya hidup dapat mempengaruhi keputusan, secara parsial religiusitas dapat mempengaruhi keputusan dan secara parsial literasi keuangan syariah dapat mempengaruhi keputusan. Kemudian secara simultan juga dapat dilihat bahwa gaya hidup, religiusitas dan literasi keuangan syariah dapat mempengaruhi keputusan.

D. Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap masalah yang masih bersifat praduga karena masih harus dibuktikan kebenarannya. Dugaan

jawaban tersebut merupakan kebenaran yang sifatnya sementara, yang akan diuji kebenarannya dengan data yang dikumpulkan melalui penelitian⁵⁷.

Adapun hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

H₁ : Terdapat pengaruh gaya hidup terhadap keputusan nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat memilih bank syariah.

H₂ : Terdapat pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat memilih bank syariah.

H₃ : Terdapat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat memilih bank syariah.

⁵⁷ Dodiet Aditya Setyawan, *Hipotesis Dan Variabel Penelitian*, Tahta Media Group (jakarta: CV Tahta Media Group, 2021) hlm 10.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian ini dilakukan Pada Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat dan waktu penelitian dilaksanakan pada bulan Oktober 2024 sampai dengan bulan Juni 2025.

B. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini jika dilihat dari tingkat explanasinya adalah asosiatif dengan jenis data kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah suatu pendekatan yang banyak di tuntut menggunakan angka mulai dari pengumpulan data, penafsiran terhadap data, serta penampilan dari hasilnya⁵⁸. Dalam penelitian ini menggunakan 4 variabel Yaitu Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah sebagai variabel independen dan Keputusan sebagai variabel dependen.

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari atas Obyek atau subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Jadi populasi bukan hanya orang, tetapi juga obyek dan benda – benda alam yang lain. Populasi bukan hanya jumlah

⁵⁸ Garaika Darmanah, *Metodologi Penelitian* (jakarta: Cv. Hira Tech, 2019), hal 25.

obyek atau subyek, tetapi meliputi seluruh karakteristik dimiliki oleh obyek atau subyek tersebut⁵⁹.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Nasabah tabungan Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat yang berjumlah 1845 nasabah⁶⁰.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Apabila populasi besar dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi, karena mempunyai keterbatasan dana, tenaga dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi yang mewakili⁶¹.

Dalam penelitian ini menggunakan rumus Taro Yamane, adapun rumus yang digunakan adalah sebagai berikut⁶² :

$$n = \frac{N}{N.d^2 + 1}$$

dimana :

n = jumlah sampel

N = jumlah populasi

d = toleransi kesalahan 10%

maka perhitungannya :

⁵⁹ Dameria Sinaga, *Buku Ajar Statistik Dasar* (Jakarta Timur: Uki Press, 2014), hlm 10.

⁶⁰ customer service, "Jumlah Nasabah Tabungan" (Rantauprapat, 2025).

⁶¹ Garaika Darmanah, *Metodologi Penelitian* (jakarta: Cv. Hira Tech, 2019), hlm 30.

⁶² Imam Machali, *Metode Penelitian Kuantitatif (Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan, dan Analisis dalam Penelitian Kuantitatif)* (yogyakarta: Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2021), hlm 77.

$$n = \frac{1845}{1845 \cdot 0,1^2 + 1}$$

$$n = \frac{1845}{1845 \times 0,01 + 1}$$

$$n = \frac{1845}{19,45}$$

$$n = 94,8$$

jadi, sampel yang digunakan adalah 94,8 tetapi dibulatkan menjadi 95 orang.

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Purposive sampling*. *Purposive sampling* adalah salah satu teknik sampling yang dimana peneliti menentukan pengambilan sampel dengan cara menetapkan ciri-ciri khusus yang sesuai dengan tujuan penelitian sehingga diharapkan menjawab permasalahan penelitian ini. Dengan menetapkan kriteria sebagai berikut :

- a) Terdaftar sebagai nasabah di Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.
- b) Nasabah yang menggunakan tabungan Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.

D. Teknik pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data adalah metode yang digunakan untuk mengumpulkan data yang digunakan dalam penelitian dan merupakan

bagian yang penting⁶³. Untuk memperkuat data yang diperoleh maka teknik pengumpulan data yang dilakukan meliputi :

1. Wawancara

Wawancara adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan memberikan pertanyaan kepada seseorang yang berhubungan dengan penelitian kepada narasumber yang sudah ditentukan⁶⁴. Wawancara yang dilakukan penelitian ini dalam memperoleh data awal dari penelitian yaitu dengan mewawancarai beberapa nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.

2. Kuesioner (angket)

Kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberikan pertanyaan tertulis kepada responden untuk dijawabnya⁶⁵. Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang efisien apabila peneliti tahu dengan hasil pasti variabel yang akan diukur dan tahu apa yang biasanya diharapkan oleh responden yang dalam penelitian ini adalah Nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.

⁶³ Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), “Pengertian Teknik Pengumpulan Data,” diakses pada tanggal 25 November 2024.

⁶⁴ Syafrida Hafni Sahir, *Metodeologi Penelitian* (Medan: Kbm Indonesia, 2022), hlm 28.

⁶⁵ Darmanah, *Metodologi Penelitian*, hlm 73.

Angket yang digunakan sebagai teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan skala likert dengan kriteria sebagai berikut⁶⁶:

Tabel III.1 Pengukuran Skala Likert

Penilaian	Skor
Sangat setuju (SS)	5
Setuju (S)	4
Kurang setuju (KS)	3
Tidak setuju (TS)	2
Sangat tidak setuju (STS)	1

3. Dokumentasi

Dokumentasi adalah proses sistematis dalam melakukan pencarian, pemakaian, penyelidikan penghimpunan dan penyediaan dokumen untuk memperoleh penerangan pengetahuan, keterangan serta bukti dan juga menyebarkannya kepada pihak berkepentingan⁶⁷.

Dokumentasi dalam penelitian ini digunakan untuk mengumpulkan data dalam bentuk catatan, transkip selama proses penelitian, yang berupa dokumen, gambar atau foto yang dijadikan sebagai penguatan dalam penelitian. Dokumentasi pada penelitian ini yaitu berupa gambar atau foto serta video.

E. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data adalah prosedur yang sistematis dan standar untuk memperoleh data yang diperlukan. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini dengan bantuan *software* Smart Pls.

⁶⁶ Slamet Widodo dkk., *Metodologi Penelitian*, Cv Science Techno Direct (Pangkalpinang: Cv Science Techno Direct, 2023), hlm 73.

⁶⁷ Hajar Hasan, “Pengembangan Sistem Informasi Dokumentasi Terpusat Pada STMIK Tidore Mandiri,” *Jurasik (Jurnal Sistem Informasi dan Komputer)* 2, no. 1 (2022), hlm 24.

Adapun teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif merupakan yang digunakan dalam menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku umum dan generasi. analisis deskriptif juga bertujuan untuk menunjukkan nilai *maximum*, *minimum* dan *standar deviation* dari data yang terkumpul⁶⁸.

2. Analisis Model Pengukuran (*outer models*)

analisis model pengukuran digunakan untuk memastikan bahwa validitas dan reabilitas model yang digunakan layak dijadikan pengukuran. Hubungan antar variabel laten dengan indikatornya dispesifikasikan oleh analisis outer model. Adapun kriteria outer model yaitu:

a. Uji Validitas

Uji validitas yang terdiri dari *Convergent validity*, *Discriminant validity*, dan *Average Varians Extracted* (AVE). pengukuran dapat dikategorikan memiliki *Convergent validity*

⁶⁸ Molly Wahyuni, *Statistik Deskriptif*. (yogyakarta: Bintang Pustaka Madani, 2020), hlm 24.

apabila nilai loading faktor $\geq 0,7$, *Discriminant validity* harus $\geq 0,7$ dan *Average Varians Extracted (AVE)* $\geq 0,5^{69}$.

b. Uji Reabilitas

Pengukuran reabilitas dapat dilihat berdasarkan *Cronbach alpha* harus $\geq 0,7$ dan nilai *composite reability* harus $\geq 0,7$. Nilai *composite reability* menunjukkan ukuran nilai reabilitas sesungguhnya dari suatu variabel sedangkan *cronbach alpha* menunjukkan ukuran nilai reabilitas terendah suatu variabel⁷⁰.

3. Analisis Model Struktural (*inner models*)

Analisis model struktural (*inner models*) digunakan untuk memprediksi hubungan antar variabel laten yang telah dibangun berdasarkan pada teori substansif. Adapun kriteria inner models yaitu⁷¹:

a. R square (koefisien determinasi)

R square (koefisien determinasi) digunakan untuk mengukur tingkat variasi perubahan variabel eksogen terhadap variabel endogen. Dengan hasil R square sebesar 0,67 kuat, 0,33 moderat dan 0,19 kecil⁷².

⁶⁹ Duryadi, *Metode Penelitian Ilmiah Metode Penelitian Empiris Model Path Analysis dan Analisis Menggunakan SmartPLS* (Semarang: Penerbit Yayasan Prima Agus Teknik, 2021), hlm 61.

⁷⁰ Duryadi *Metode Penelitian Ilmiah Metode Penelitian Empiris Model Path Analysis dan Analisis Menggunakan SmartPLS* (Semarang: Penerbit Yayasan Prima Agus Teknik, 2021), hlm 61.

⁷¹ Duryadi, *Metode Penelitian Ilmiah Metode Penelitian Empiris Model Path Analysis dan Analisis Menggunakan SmartPLS* (Semarang: Penerbit Yayasan Prima Agus Teknik, 2021), hlm 62.

⁷² Duryadi, hlm 62.

b. *Effect size (F square)*

Pengujian ini untuk mengetahui kebaikan model antara eksogen dengan endogen tanpa membentuk hipotesis. Dengan standar pengukuran 0,02 kecil, 0,15 moderat dan 0,35 kuat⁷³.

4. Uji Hipotesis (*Bootstrapping*)

Pengujian hipotesis dilakukan untuk mengetahui diterima atau ditolaknya suatu hipotesis. Nilai *Path Coefficients*, T-statistik dan P-value dapat dilakukan dengan cara melakukan pengujian pada hipotesis yang ada pada penelitian. nilai T-statistik dalam pengujian hipotesis harus menghasilkan nilai $> 1,65$ dan nilai P-value dalam pengujian hipotesis harus menghasilkan nilai $< 0,1$. dapat dikatakan memiliki pengaruh signifikan atau dengan kata lain hipotesis dapat diterima⁷⁴.

⁷³ Duryadi, hlm 62.

⁷⁴ Andi Asari et al., *Pengantar Statistika* (Sumatera Barat: Pt Mafy Media Literasi Indonesia, 2019), hlm 184.

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Sejarah Singkat PT Bank Syariah Indonesia

Indonesia sebagai negara dengan populasi muslim terbesar di dunia, memiliki potensi untuk menjadi yang terdepan dalam industri keuangan syariah. Adanya peningkatan kesadaran masyarakat tentang halal, hal ini menjadi pemangku kepentingan yang kuat, komponen penting dalam pengembangan ekosistem industri halal di Indonesia. Salah satunya adalah Bank Syariah⁷⁵. Menurut Pasal 1 Ayat (1) UU 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah, “perbankan syariah adalah segala sesuatu yang mencakup tentang bank syariah dan unit usaha syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahannya.”

Bank syariah indonesia merupakan hasil merger atau gabungan antara PT Bank BRI Syariah Tbk, PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank BNI Syariah. otoritas jasa keuangan (OJK) secara resmi mengeluarkan izin merger tiga usaha bank syariah tersebut pada 27 januari 2021 melalui surat Nomor SR-3/PB.1/2021.

Pada 1 Februari 2021 yang bertepatan dengan 19 Jumadil Akhir 1442 H menjadi penanda sejarah bergabungnya Bank Syariah Mandiri,

⁷⁵ Safana Salsabila dan Juliana Putri, “Peluang Ekonomi Dan Tantangan Regulasi Dalam Industri Halal Di Indonesia : Sebuah Analisis Strategis,” *J-EBI: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 04, no. 01 (2025),hlm 24.

BNI Syariah, dan BRI Syariah menjadi satu entitas yaitu Bank Syariah Indonesia (BSI). Penggabungan ini akan menyatukan kelebihan dari ketiga Bank Syariah sehingga menghadirkan layanan yang lebih lengkap, jangkauan lebih luas, serta memiliki kapasitas permodalan yang lebih baik. Didukung sinergi dengan perusahaan induk (Mandiri, BNI, BRI) serta komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN, Bank Syariah Indonesia didorong untuk dapat bersaing di tingkat global⁷⁶.

2. Visi dan Misi PT Bank Syariah Indonesia

Visi dan Misi PT Bank Syariah Indonesia telah digunakan sebagai pedoman untuk setiap tindakan yang akan dilakukan. Visi dan misi tersebut adalah sebagai berikut:

a. Visi PT Bank Syariah Indonesia

Menciptakan bank syariah yang masuk kedalam top 10 Global Islamic Bank.

b. Misi PT Bank Syariah Indonesia

1) Memberikan akses solusi keuangan syariah di Indonesia

Melayani >20 juta nasabah dan menjadi top 5 bank berdasarkan aset (500+T) dan nilai buku 50 T di tahun 2025.

2) Menjadi bank besar yang memberikan nilai terbaik bagi para pemegang saham. Top 5 bank yang paling profitable di Indonesia (ROE 18%) dan valuasi kuat (PB>2).

⁷⁶ Bank Syariah Indonesia, "Sejarah Perseroan Bank Syariah Indonesia https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html, (diakses pada 30 April 2025).

3) Menjadi perusahaan pilihan dan kebanggaan para talenta terbaik Indonesia Perusahaan dengan nilai yang kuat dan memberdayakan masyarakat serta berkomitmen pada pengembangan karyawan dengan budaya berbasis kinerja.

Dalam misi Bank Syariah Indonesia (BSI), istilah PB mengacu pada *Profitability & Valuation* atau "Profitabilitas dan Valuasi" yang kuat. Bank Syariah Indonesia (BSI) bertujuan untuk menjadi salah satu dari 5 bank paling menguntungkan di Indonesia dengan valuasi yang kuat, yang ditandai dengan PB (*Price-to-Book ratio*) > 2 . Dimana Bank Syariah Indonesia (BSI) ingin mencapai tingkat profitabilitas yang tinggi, yang diukur dengan ROE (*Return on Equity*) sebesar 18%. Dan Bank Syariah Indonesia (BSI) juga ingin memiliki valuasi yang kuat di pasar, yang terlihat dari PB (*Price-to-Book ratio*) yang melebihi angka 2⁷⁷.

Dengan kata lain, Bank Syariah Indonesia (BSI) tidak hanya fokus pada keuntungan (profitabilitas), tetapi juga pada nilai perusahaan secara keseluruhan (valuasi). Ini menunjukkan bahwa Bank Syariah Indonesia (BSI) ingin menjadi perusahaan yang sehat dan bernilai tinggi, tidak hanya dari segi keuangan, tetapi juga dalam aspek lain seperti pengembangan karyawan dan pemberdayaan masyarakat.

⁷⁷ Bank Syariah Indonesia, "Visi Misi Bank Syariah Indonesia", (diakses pada 20 Juni 2025).

3. Nilai-Nilai PT Bank Syariah Indonesia

Bank Syariah Indonesia yang beroperasional dengan prinsip syariah islam, memiliki nilai-nilai perusahaan yang mengacu kepada sikap akhlakul karimah, yang terangkum dalam lima pilar yang disingkat AKHLAK, yaitu :

- 1) Amanah Bank syariah Indonesia (BSI) berkomitmen memegang teguh kepercayaan yang diberikan teguh.
- 2) Kompeten Bank syariah Indonesia terus belajar dan mengembangkan kapabilitas untuk terus meningkatkan pelayanan kepada masyarakat.
- 3) Harmonis bagi Bank Syariah Indonesia, sikap saling peduli dan menghargai perbedaan merupakan hal yang harus dilakukan untuk menciptakan kenyamanan kepada sesama.
- 4) Loyal Bank Syariah Indonesia memiliki komitmen untuk berdedikasi dan mengutamakan kepentingan bangsa dan negara.
- 5) Kolaboratif Bank Syariah Indonesia membangun kerja sama yang sinergis.

B. Deskripsi Data Penelitian

Deskripsi data penelitian adalah proses menggambarkan karakteristik dan pola data yang dikumpulkan dalam suatu penetian. Dalam penelitian ini, peneliti menggambarkan kondisi responden yang menjadi sampel, dilihat dari karakteristik repondek diantara lain : Nama, Usia dan Jenis Kelamin.

1. Jenis kelamin

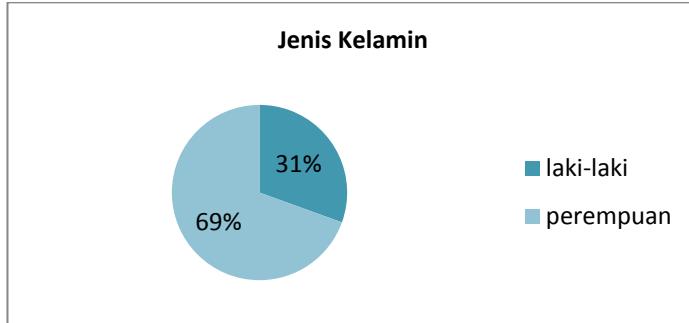
Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan terhadap 95 responden diperoleh dua kelompok jenis kelamin, yaitu laki-laki dan perempuan. Hasil yang diperoleh sebagai berikut:

Tabel IV.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No	Jenis kelamin	Jumlah
1.	Laki-Laki	29
2.	Perempuan	66

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Gambar IV.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin



Berdasarkan tabel IV.1 dan gambar IV.1 diatas dapat diketahui bahwa karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin pada penelitian ini lebih banyak responden berjenis kelamin perempuan dengan frekuensi sebanyak 66 orang atau 69% dan karakteristik responden laki-laki sebanyak 29 orang atau 31 %.

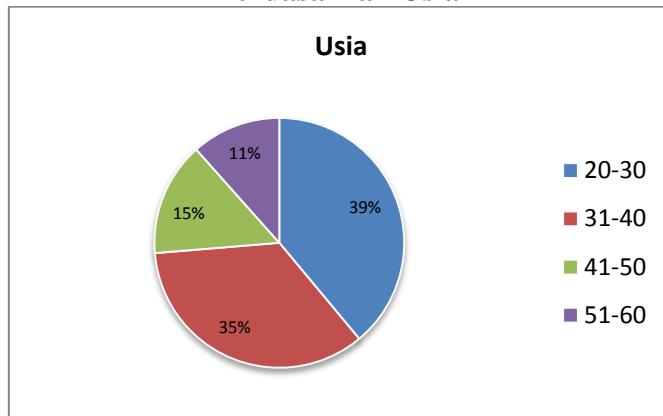
2. Usia

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan terhadap 95 responden berdasarkan usia. Hasil yang diperoleh sebagai berikut:

Tabel IV.2 Karakteristik Responden**Berdasarkan Usia**

No	Usia (tahun)	Jumlah (orang)
1.	20-30	37
2.	31-40	33
3.	41-50	14
4.	51-60	11

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

**Gambar IV.2 Karakteristik Responden
Berdasarkan Usia**

Berdasarkan Tabel IV.2 dan gambar IV.2 diatas dapat diketahui bahwa karakteristik responden berdasarkan usia, yaitu pada usia 20-30 tahun berjumlah 37 responden atau 39%, pada usia 31-40 tahun berjumlah 33 responden atau 35%, pada usia 41-50 tahun berjumlah 14 orang atau 15% dan pada usia 51-60 berjumlah 11 orang atau 11%. Data diperoleh dari pengumpulan kuesioner yang disebarluaskan kepada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat yang berjumlah 95 responden berdasarkan sampel yang telah ditentukan.

3. Pendidikan

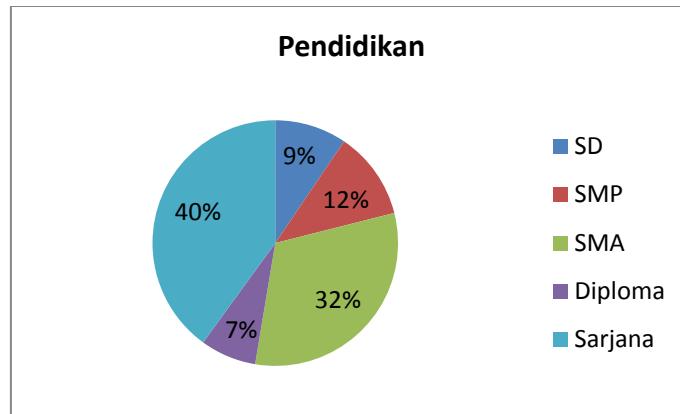
Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan terhadap 95 responden berdasarkan pendidikan. Hasil yang diperoleh sebagai berikut:

**Tabel IV.3 Karakteristik Responden
Berdasarkan Pendidikan**

No	Pendidikan	Jumlah (orang)
1.	SD	9
2.	SMP	11
3.	SMA	30
4.	Diploma	7
5.	Sarjana	38

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

**Gambar IV.3 Karakteristik Responden
Berdasarkan Pendidikan**



Berdasarkan tabel IV.3 dan gambar IV.3 diatas dapat diketahui bahwa karakteristik responden berdasarkan pendidikan, yaitu pada responden dengan latarbelakang SD berjumlah 9 orang atau 9%, pada responden dengan latarbelakang SMP berjumlah 11 orang atau 12%, pada responden dengan latarbelakang SMA berjumlah 30 orang atau 32%, pada responden dengan latarbelakang Diploma berjumlah 7 orang atau 7% dan pada responden dengan latarbelakang Sarjana berjumlah 38 orang atau 40%.

4. Pekerjaan

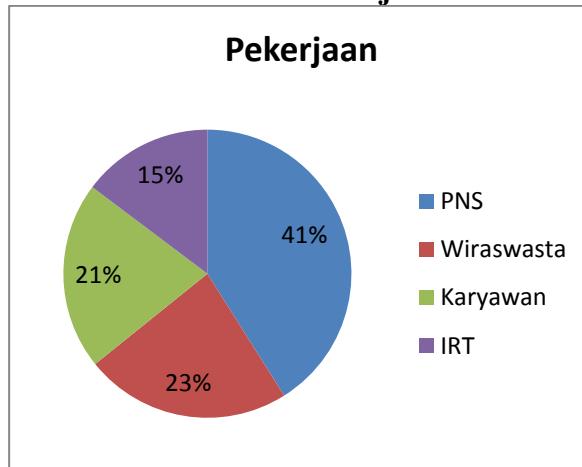
Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan terhadap 95 responden berdasarkan pekerjaan. Hasil yang diperoleh sebagai berikut:

**Tabel IV.4 Karakteristik Responden
Berdasarkan Pekerjaan**

No	Pekerjaan	Jumlah (orang)
1.	PNS	39
2.	Wiraswasta	22
3.	Karyawan	20
4.	IRT	14

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

**Gambar IV.4 Karakteristik Responden
Berdasarkan Pekerjaan**



Berdasarkan tabel IV.4 dan gambar IV.4 diatas dapat diketahui bahwa karakteristik responden berdasarkan pekerjaan, yaitu responden yang berprofesi sebagai PNS berjumlah 39 orang atau 41%, responden yang berprofesi sebagai Wiraswasta berjumlah 22 orang atau 23%, responden yang berprofesi sebagai Karyawan berjumlah 20 orang atau 21% dan responden yang berprofesi sebagai IRT berjumlah 14 orang atau 15%.

5. Pendapatan

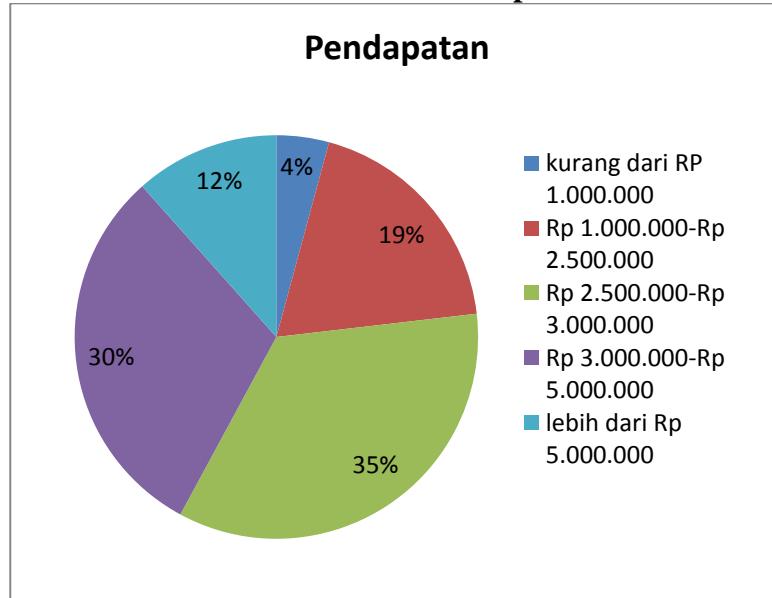
Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan terhadap 95 responden berdasarkan pendapatan. Hasil yang diperoleh sebagai berikut:

**Tabel IV.5 Karakteristik Responden
Berdasarkan Pendapatan**

No	Pendidikan	Jumlah (orang)
1.	Kurang dari Rp 1.000.000	4
2.	Rp 1.000.000 – Rp 2.500.000	18
3.	Rp 2.500.000 – Rp 3.000.000	33
4.	Rp 3.000.000 – Rp 5.000.000	29
5.	Lebih dari Rp 5.000.000	11

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

**Gambar IV.5 Karakteristik Responden
Berdasarkan Pendapatan**



Berdasarkan tabel IV.5 dan gambar IV.5 diatas dapat diketahui bahwa karakteristik responden berdasarkan pendapatan, yaitu responden yang berpendapatan kurang dari Rp 1.000.000 berjumlah 4 orang atau 4%, responden yang berpendapatan Rp 1.000.000 – Rp 2.500.000 berjumlah 18 orang atau 19%, responden yang berpendapatan Rp 2.500.000 – Rp 3.000.000 berjumlah 33 orang atau 35%, responden yang berpendapatan Rp 3.000.000 – Rp 5.000.000 berjumlah 11 orang atau 12% dan responden

yang berpendapatan Lebih dari Rp 5.000.000 berjumlah 11 orang atau 12%.

C. Hasil Analisis Data

1. Analisis Model Pengukuran (*outer models*)

a. Validitas konvergen

Validitas konvergen digunakan untuk mengukur sejauh mana item pengukuran berkorelasi positif dengan item pengukuran dari konstruk yang sama. Indikator dinyatakan valid jika memiliki nilai $> 0,7$. Berikut merupakan hasil uji validitas setiap variabel yang telah diolah menggunakan SmartPLS 4.0.

**Tabel IV.6 Hasil Uji Convergent Validity
Gaya Hidup (X1)**

Indikator	Outer Loading	Keterangan
X1.1	0.890	Valid
X1.2	0.770	Valid
X1.3	0.792	Valid
X1.4	0.865	Valid
X1.5	0.868	Valid

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Berdasarkan hasil pengolahan data diatas pada tabel IV.3 terdapat 5 indikator yang memiliki nilai loading faktor yang lebih besar dari 0,7 yaitu pada indikator X1.1 menunjukkan 0.890, indikator X1.2 menunjukkan 0.770, indikator X1.3 menunjukkan 0.792, indikator X1.4 menunjukkan 0.865 dan indikator X1.5 menunjukkan 0.868.

**Tabel IV.7 Hasil Uji Convergent Validity
Religiusitas (X2)**

Indikator	Outer Loading	Keterangan
X2.1	0.750	Valid
X2.2	0.814	Valid
X2.3	0.767	Valid
X2.4	0.863	Valid
X2.5	0.850	Valid

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Berdasarkan hasil pengolahan data diatas pada tabel IV.4, terdapat 5 indikator yang memiliki nilai loading faktor yang lebih besar dari 0,7 yaitu pada indikator X2.1 menunjukkan 0.750, indikaor X2.2 0.814, indikator X2.3 menunjukkan 0.767, indikator X2.4 menunjukkan 0.863 dan indikator X2.5 menunjukkan 0.850.

**Tabel IV.8 Hasil Uji Convergent Validity
Literasi Keuangan Syariah (X3)**

Indikator	Outer Loading	Keterangan
X3.1	0.867	Valid
X3.2	0.849	Valid
X3.3	0.876	Valid
X3.4	0.868	Valid
X3.5	0.881	Valid

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

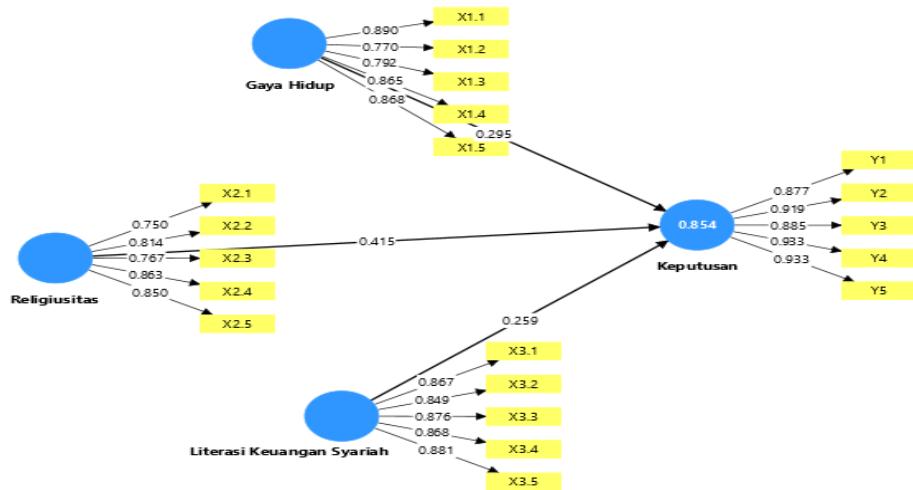
Berdasarkan hasil pengolahan data diatas pada tabel IV.5, terdapat 5 indikator yang memiliki nilai loading faktor yang lebih besar dari 0,7 yaitu pada indikator X3.1 menunjukkan 0.867, indikaor X3.2 menunjukkan 0.849, indikator X3.3 menunjukkan 0.876, indikator X3.4 menunjukkan 0.868 dan indikator X3.5 menunjukkan 0.881.

**Tabel IV.9 Hasil Uji Convergent Validity
Keputusan (Y)**

Indikator	Outer Loading	Keterangan
Y.1	0.877	Valid
Y.2	0.919	Valid
Y.3	0.885	Valid
Y.4	0.933	Valid
Y.5	0.933	Valid

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Berdasarkan hasil pengolahan data diatas pada tabel IV.6, terdapat 5 indikator yang memiliki nilai loading faktor yang lebih besar dari 0,7 yaitu pada indikator Y.1 menunjukkan 0.877, indikator Y.2 menunjukkan 0.919 indikator Y.3 menunjukkan 0.885, indikator Y.4 menunjukkan 0.933 dan indikator Y.5 menunjukkan 0.933



Gambar IV.6 Hasil loading faktor seluruh variabel

Berdasarkan gambar IV.6 diatas diketahui bahwa indikator gaya hidup (X1), religiusitas (X2), literasi keuangan syariah (X3) dan

keputusan (Y) memiliki nilai yang valid, dimana semua nilai gaya hidup (X1), religiusitas (X2), literasi keuangan syariah (X3) dan keputusan (Y) $> 0,7$.

b. Validitas Diskriminan

Validitas diskriminan dilakukan dengan cara melihat nilai cross loading pengukuran konstrak. Nilai cross loading menunjukkan besarnya korelasi antara setiap konstrak dengan indikatornya dan indikator dari konstrak blok lainnya. Suatu model pengukuran memiliki Validitas diskriminan yang baik apabila korelasi antara konstrak dengan indikatornya lebih tinggi daripada korelasi dengan indikator dari konstrak blok lainnya. Berikut adalah hasil pengolahan data dengan menggunakan SmartPLS 4.0 dapat ditunjukkan pada tabel sebagai berikut:

**Tabel IV.10 Hasil Uji Validitas Diskriminan
(Cross Loading)**

Indikator	X1	X2	X3	Y
X1.1	0.890			
X1.2	0.770			
X1.3	0.792			
X1.4	0.865			
X1.5	0.868			
X2.1		0.750		
X2.2		0.814		
X2.3		0.767		
X2.4		0.863		
X2.5		0.850		
X3.1			0.867	
X3.2			0.849	
X3.3			0.876	
X3.4			0.868	
X3.5			0.881	

Y1				0.877
Y2				0.919
Y3				0.885
Y4				0.933
Y5				0.933

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Berdasarkan tabel IV.7 di atas dapat dilihat bahwasanya korelasi antara konstrak dengan indikatornya lebih tinggi daripada korelasi dengan indikator dari konstrak blok lainnya sehingga menghasilkan Validitas diskriminan yang baik.

c. Average variance extracted (AVE)

Nilai AVE yang lebih besar dari 0,5 menunjukkan bahwa kecukupan dari validitas yang baik bagi variabel laten. Hasil *Average Validity Extracted* (AVE) dapat dilihat sebagai berikut:

Tabel IV.11 Hasil Uji Average Variance Extracted (AVE)

Variabel	Average Variance Extracted (AVE)	Keterangan
Keputusan	0.827	Valid
Gaya hidup	0.703	Valid
Religiusitas	0.656	Valid
Literasi keuangan syariah	0.754	Valid

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Berdasarkan tabel IV.8 diatas hasil uji Average Variance Extracted (AVE) diatas menunjukkan bahwa variabel gaya hidup (X1) memiliki nilai Average Variance Extracted (AVE) sebesar 0.703, variabel religiusitas (X2) yang memiliki nilai Average Variance Extracted (AVE) sebesar 0.656, dan variabel literasi keuangan syariah (X3) memiliki nilai Average Variance Extracted (AVE) sebesar 0.754 serta keputusan (Y) memiliki

nilai Average Variance Extracted (AVE) sebesar 0.827. sehingga dapat dikatakan variabel yang digunakan dalam penelitian ini memiliki validitas yang baik dikarenakan memiliki nilai Average Variance Extracted (AVE) lebih besar dari 0,5.

d. Composite reability

Nilai pada *composite reliability* dapat digunakan dalam menguji nilai reliabilitas masing-masing indikator pada suatu variabel. Variabel dapat dinyatakan reliabel jika memiliki nilai *composite reability* $> 0,7$. Pengujian realibilitas pada penelitian ini dilakukan dengan melihat nilai *Cronbach Alpha*. Suatu intstrumen penelitian dikatakan dapat diandalkan (reliable) apabila nilai *Cronbach Alpha* $> 0,6$. Berikut adalah hasil nilai *composite reliability* dan *Cronbach Alpha* dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel IV.12 Hasil Uji Composite Reability

Variabel	Cronbach Alpha	Composite Reability	Keterangan
Gaya hidup	0.894	0.922	Reliabel
Religiusitas	0.948	0.905	Reliabel
Literasi keuangan syariah	0.919	0.939	Reliabel
keputusan	0.870	0.960	Reliabel

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Berdasarkan tabel IV.9 diatas hasil uji cronbach alpa menunjukkan bahwa nilai dari masing-masing variabel lebih besar dari nilai 0,6 begitupula dengan hasil uji composite reliability menunjukkan bahwa nilai dari masing-masing variabel lebih besar dari nilai 0,7 . Sehingga, dapat dikatakan bahwa kuesioner yang digunakan dalam penelitian ini sudah reliabel.

2. Analisis Model struktural (inner models)

a. R-square

R-square merupakan koefisien determinasi yang menunjukkan seberapa besar variabel endogen yang dapat dijelaskan oleh variabel eksogen dalam model struktural. Hasil R-square dapat dilihat sebagai berikut :

Tabel IV.13 Hasil Uji R-Square (R^2)

	R-Square	R-Square Adjusted
Keputusan (Y)	0.854	0.850

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Berdasarkan hasil pada Tabel IV.10 diatas, *R-square adjusted* menjelaskan bahwa variabel Keputusan yang dapat dijelaskan oleh variabel gaya hidup, religiusitas, dan literasi keuangan syariah sebesar 0.850 (kuat)artinya seluruh variabel X tersebut mempengaruhi variabel Y sebesar 85%, sisanya 15% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak ada dalam penelitian ini.

b. F-Square

F-square merupakan ukuran yang digunakan untuk menilai dampak dari suatu varianel eksogen terhadap variabel endogen. Berikut adalah hasil dari F-square :

Tabel IV.14 Hasil Uji F-Square

	F-suare
Gaya hidup > keputusan	0.159
Religiusitas > keputusan	0.179
Literasi keuangan syariah > keputusan	0.078

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Berdasarkan tabel IV.11 diatas, dapat dilihat bahwa pengaruh gaya hidup terhadap keputusan sebesar 0.159 (moderat), pengaruh religiusitas terhadap keputusan sebesar 0.179 (moderat) dan pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan sebesar 0.078 (kecil).

6. Uji Hipotesis (*Bootstrapping*)

Hasil dari pengolahan data yang dilakukan dapat digunakan untuk menjawab hipotesis pada penelitian yang dilakukan dengan melihat nilai t-statistik dan P value. Berikut adalah hasil uji hipotesis yaitu :

Tabel IV.15 Hasil Uji Path Coefficients

Hipotesis	Orinal sampel (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics ($ O/STDEV $)	P values
Gaya Hidup (X1)→Keputusan	0.295	0.297	0.086	3.432	0.001
Religiusitas (X2)→Keputusan	0.415	0.349	0.181	2.290	0.022
Literasi Keuangan Syariah (X3) →Keputusan	0.259	0.324	0.195	1.332	0.183

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Berdasarkan tabel IV.12 diatas, Hasil Uji Path Coefficients dapat dijelaskan yaitu :

- a) Variabel Gaya Hidup memperoleh nilai t-statistik sebesar $3.432 > 1,65$ dan nilai p value $0.001 < 0.1$ maka H_1 diterima yaitu Terdapat pengaruh Gaya Hidup terhadap keputusan nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat memilih bank syariah.

- b) Variabel Religiusitas memperoleh nilai t-statistik sebesar $2.290 > 1,65$ dan nilai p value $0.022 < 0.1$ maka H₂ diterima yaitu Terdapat pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat memilih bank syariah.
- c) Variabel Literasi Keuangan Syariah memperoleh nilai t-statistik sebesar $1.332 < 1,65$ dan nilai p value $0.183 > 0.1$ maka H₃ ditolak yaitu tidak ada pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat memilih bank syariah.

D. Pembahasan Hasil Penelitian

1. Pengaruh gaya hidup terhadap keputusan memilih bank syariah

Berdasarkan hasil uji hipotesis yang telah dilakukan peneliti, diketahui bahwa nilai t-statistik sebesar $3.432 > 1,65$ dan nilai p value $0.001 < 0.1$ yang artinya terdapat pengaruh gaya hidup terhadap keputusan nasabah memilih Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.

Hasil penelitian ini sesuai dengan teori Minor dan Mowen yang menyatakan bahwa gaya hidup berarti menunjukkan bagaimana seseorang hidup, bagaimana membelanjakan uangnya dan bagaimana menggunakan waktu yang dimilikinya, dengan kata lain gaya hidup mencerminkan keseluruhan hidup pribadi yang berinteraksi dengan lingkungannya⁷⁸.

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Reki Padly yang berjudul “Pengaruh Kelas Sosial, Gaya

⁷⁸ Ningsih, *perilaku konsumen*, hlm 64.

Hidup Dan Kepribadian Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan)” hasil penelitiannya menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara variabel gaya hidup terhadap keputusan memilih bank syariah⁷⁹.

2. Pengaruh religiusitas terhadap keputusan memilih bank syariah indonesia

Berdasarkan hasil uji hipotesis yang telah dilakukan peneliti, diketahui bahwa nilai t-statistik sebesar $2.290 > 1,65$ dan nilai p value $0.022 < 0.1$ yang artinya terdapat pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.

Hasil penelitian ini sesuai dengan teori Glock dan Stark yang menyatakan bahwa religiusitas dipandang sebagai komitmen religius yang dimiliki seseorang, yang berkaitan dengan agama dan keyakinan dan hal tersebut terlihat dari perilaku seseorang dalam melaksanakan perintah dan larangan agama yang dianutnya⁸⁰.

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Suhadah yang berjudul “pengaruh literasi keuangan syariah dan religiusitas terhadap keputusan nasabah menabung di bank syariah indonesia” hasil penelitiannya menyatakan bahwa Literasi keuangan syariah

⁷⁹ Padly, “Pengaruh Kelas Sosial, Gaya Hidup Dan Kepribadian Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan,2021).”

⁸⁰ Alwi, *Perkembangan Religiusitas Remaja*, hlm 2.

berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan Nasabah menabung di bank syariah indonesia⁸¹.

3. Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan memilih bank syariah

Berdasarkan hasil uji hipotesis yang telah dilakukan peneliti, diketahui bahwa nilai t-statistik sebesar $1.332 < 1,65$ dan nilai p value $0.183 > 0.1$ yang artinya tidak terdapat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah memilih Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.

Penelitian ini sesuai dengan teori Rahim yang menyatakan bahwa literasi keuangan syariah diartikan sebagai keahlian seseorang dalam menggunakan pengetahuan, kemahiran dan menentukan sikapnya dalam mengelola keuangannya yang sesuai dengan nilai-nilai islam⁸².

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Maghriza Irantoni yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kepribadian Terhadap Minat Menggunakan Bank Syariah : Bukti Empiris Masyarakat Arul Kumer Di Aceh Tengah” hasil penelitiannya menyatakan bahwa Literasi keuangan syariah tidak

⁸¹ Suhadah, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Nasabah Bsi Kc Solo Slamet Riyadi 1)” (Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta, 2023).

⁸² Nur Hidayah, *Literasi Keuangan Syariah teori dan praktik di Indonesia* (jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2021), hlm 25.

berpengaruh terhadap minat masyarakat Arul Kumer di Kabupaten Aceh Tengah dalam menggunakan bank syariah⁸³.

E. Keterbatasan Penelitian

Dalam menyelesaikan penelitian ini, peneliti sudah mengikuti panduan yang sesuai dengan pedoman UIN Syahada agar menghasilkan penelitian yang baik. Tetapi penelitian ini masih membutuhkan banyak penyempurnaan dikarenakan masih terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, diantaranya yaitu :

1. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 95 responden tergolong kecil mengingat begitu banyaknya nasabah Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.
2. Pada saat menyebar angket, peneliti tidak mengetahui apakah responden memberikan jawaban jujur dalam menjawab setiap pertanyaan yang peneliti berikan sehingga memperoleh validitas yang diperoleh.

Meskipun menemui keterbatasan dalam pelaksanaan penelitian, peneliti selalu berusaha agar keterbatasan yang dihadapi tidak mengurangi makna penelitian. Alhasil, dengan segala usaha dan kerja keras serta bantuan pembimbing skripsi ini dapat diselesaikan.

⁸³ Maghriza Irantoni, “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kepribadian Terhadap Minat Menggunakan Bank Syariah: Bukti Empiris Masyarakat Arul Kumer Di Aceh Tengah” (Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh, 2025).

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pengolahan data yang telah dilakukan dalam penelitian ini, serta penjelasan pada bab sebelumnya maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Pada variabel Gaya Hidup memperoleh nilai t-statistik sebesar $3.432 > 1,65$ dan nilai p value $0.001 < 0.1$ maka H_1 diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh Gaya Hidup terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah (Studi Kasus : PT. Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat).
2. Pada variabel Religiusitas memperoleh nilai t-statistik sebesar $2.290 > 1,65$ dan nilai p value $0.022 < 0.1$ maka H_2 diterima. Jadi dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan nasabah memilih bank syariah (Studi Kasus : PT. Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat).
3. Pada variabel Literasi Keuangan Syariah memperoleh nilai t-statistik sebesar $1.332 < 1,65$ dan nilai p value $0.183 > 0.1$ maka H_3 ditolak jadi dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah (Studi Kasus : PT. Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat).

B. Implikasi Hasil Penelitian

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa pengaruh gaya hidup dan religiusitas adalah beberapa variabel yang dapat mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih bank syariah khususnya pada Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat. Namun pada variabel Literasi Keuangan Syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah. Jadi Implikasi dari penelitian ini yaitu pihak Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat harus lebih meningkatkan strategi dalam mengembangkan literasi keuangan syariah seperti dengan mengadakan sosialisasi baik itu kepada masyarakat ataupun generasi muda atau dengan kata lain dengan semua kalangan terkait dengan pentingnya memilih bank yang bebas dari riba dan sesuai dengan syariat islam agar lebih paham dan lebih mengetahui tentang bank syariah yang ada di Rantauprapat. Dan bagi Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat selalu tetap mempromosikan produk-produk yang ada di Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat terutama produk tabungan. Hal ini dapat menarik minat nasabah baru dan mempertahankan nasabah lama. Semakin banyak nasabah yang menabung maka dana pihak ketiga (DPK) Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat akan meningkat, nasabah juga akan terdorong untuk lebih disiplin dalam menyisihkan sebagian pendapatannya untuk menabung secara rutin, selain itu diharapkan juga bahwa penelitian ini dapat dijadikan sebagai salah satu tambahan referensi bagi peneliti yang meneliti variabel yang sama di waktu yang akan datang.

C. Saran

Berdasarkan kesimpulan dari pengaruh gaya hidup, religiusitas dan literasi keuangan syariah terhadap keputusan memilih bank syariah. untuk penelitian yang lebih baik lagi, maka peneliti memberikan beberapa saran, yaitu :

1. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel lain atau dapat menggunakan variabel moderating ataupun intervening sehingga hasil penelitian bisa lebih baik dan lebih bervariasi.
2. Bagi Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat, berdasarkan hasil penelitian, peneliti menyarankan agar dapat melakukan sosialisasi kepada semua kalangan agar semakin banyak masyarakat sekitar yang menggunakan produk tabungan Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat.
3. Bagi Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat selalu tetap mempromosikan produk-produk yang ada di Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat terutama produk tabungan. Hal ini dapat menarik minat nasabah baru dan juga dapat mempertahankan nasabah lama.

DAFTAR PUSTAKA

- OJK, otoritas jasa keuangan.(2025) “Lembaga Perbankan,”.
- Agama, Kementerian.(2019)*Al-Qur'an dan Terjemahan*. jakarta.
- Alawiyah, Tutty, dan Mochlasin Mochlasin.(2021) “Peran Kepercayaan Dalam Memoderasi Pengaruh Sales Promotion, Advertisig Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Menbung.” *Jurnal Hukum dan Pembangunan Ekonomi* 9, no. 2.
- Alwi, Said.(2017)*Perkembangan Religiusitas Remaja*. yogyakarta: kaukaba dipantara.
- Asari, Andi, Zulkarnaini, Hartatik, ahmad choirul Anam, Suparto, dan Tatan Sukwika.(2019). *Pengantar Statistika*. Sumatera Barat: Pt Mafy Media Literasi Indonesia.
- Asrizal, dan Ari Sopyan Syah.(2022) “Analisis Tahap-Tahap Proses Keputusan Pembelian Laptop (Studi Kasus : Mahasiswa Fakultas Ekonomi).” *Menara Ekonomi* 8, no. 1.
- Choerudin, Achmad, Zulfachry, Rahmatya Widayawati, Lady Diana Warpindiyastuti, Jana Siti Nor Khasanah, Budi Harto, Nita Fauziah, et al.(2023) *Literasi Keuangan. Banking Journalist Academy*. Padang: Pt Global Eksekutif Teknologi.
- Chrisna, Heriyati, Hernawaty, dan Noviani.(2023) *Literasi Keuangan Syariah Untuk Perkembangan Ukm*. Jakarta: Cv. Eureka Media Aksara.
- customer service.(2025) “Jumlah Nasabah Tabungan.” Rantauprapat.
- Darmanah, Garaika.(2019). *Metodologi Penelitian*. jakarta: CV. Hira Tech.
- Depkes RI.(2024).*Strategi Nasional Literasi Dan Inklusi Ekonomi dan Keuangan Syariah Indonesia*. Jakarta: Komite Nasional Ekonomi dan Keuangan Syariah (KNEKS).
- Duryadi.(2021) *Metode Penelitian Ilmiah Metode Penelitian Empiris Model Path Analysis dan Analisis Menggunakan SmartPLS*. Semarang: Penerbit Yayasan Prima Agus Teknik.
- Febriansyah, rizky eka, dan dewi ratiwi Miliza.(2020).*Teori Pengambilan Keputusan*. sidoarjo, jawa timur: Umsida Press.

Hasan, Hajar.(2022) “Pengembangan Sistem Informasi Dokumentasi Terpusat Pada STMIK Tidore Mandiri.” *Jurasik (Jurnal Sistem Informasi dan Komputer)* 2, no. 1.

Hasanah, Fadhilatul.(2019)“Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan, Kualitas Produk Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palembang Pada Bank Syariah.” *Balance Jurnal Akuntansi dan Bisnis* 4, no. 1.

Hasanah, Fadila Yaumil, dan M Lathief Ilhamy Nst. (2023) “Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KC . Rantau Prapat.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, no. 01.

Hasibuan, abdul nasser, dan Nofinawati.(2021).*Pemahaman Masyarakat Kota Padangsidimpuan Tentang Produk Perbankan Syariah.* jawa timur: Akademia Pustaka.

Hasibuan, Faisal Umardani, dan Rahma Wahyuni.(2020).“Pengaruh Pengetahuan Masyarakat Dan Minat Penerapan Nilai Islam Terhadap Keputusan Menggunakan Tabungan Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Langsa).” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 6, no. 1.

Hastharita, Rafiqa. (2020).“Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Jasa Bank Syariah di Makassar.” *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 4, no. 2.

Hidayah, Nur. (2021) *Lietasi Keuangan Syariah teori dan praktik di Indonesia.* jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.

Indonesia, Bank Syariah.(2025) “Sejarah Perseroan Bank Syariah Indonesia (https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html),” .

Irantoni, Maghriza.(2025).“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Kepribadian Terhadap Minat Menggunakan Bank Syariah: Bukti Empiris Masyarakat Arul Kumer Di Aceh Tengah.” Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.

Kurniawan, Gogi.(2020).*Perilaku Konsumen.* Surabaya: Mitra Abisatya.

Kusumadewi, Rita, H Ayus Ahmad Yusuf, dan Wartoyo.(2019).*Literasi Keuangan Syariah di Kalangan Pondok Pesantren.* cirebon: Cv. Elsi Pro.

Machali, Imam.(2021).*Metode Penelitian Kuantitatif (Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan, dan Analisis dalam Penelitian Kuantitatif)*. yogyakarta: Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Mahrina Sari MS. (2020) *Perilaku Konsumsi Produk Hijau*. Vol. No. 008/LP. jakarta: Pustaka Media.

Mardiana, Eva, Husni Thamrin, dan Putri Nuraini. (2021). “Analisis Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Kota Pekanbaru.” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 4, no. 2.

Mauliana, dan Muhammad Hidayat. (2022) “Pengaruh Religiusitas Terhadap Kinerja Karyawan Pt. Pertani (Persero) Wilayah Sulawesi.” *Economix* 10, no. 2.

Milano, Alyssa, Agus Sutardjo, dan Rizka Hadya.(2021)“Pengaruh Kualitas Produk, Harga, Dan Promosi Terhadap Pengembalian Keputusan Pembelian Baju Batik Di Toko “Florensia.” *Jurnal Martua VOL. 3 NO.*, no. 1.

Mustary, Rahmad, Moeda Silalahi, dan Retno Hartati.(2021).“Pengaruh Gaya Hidup, Harga, dan Kualitas Produk terhadap Keputusan Pembelian Sepatu Converse” (Kasus pada Mahasiswa YKPN Yogyakarta).” *journal of cakrawangsa bisnis* 2, no. 2.

Ningsih, ekawati rahayu. (2021). *perilaku konsumen*. yogyakarta: idea press yogyakarta.

Nuraini, Putri, Mufti Hasan Alfani, Nurul Muyasaroh, dan Rabiatul Adawiyah. (2023) “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Persepsi Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah.” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 6, no. 1.

Nurul Muyasaroh. (2022) “Eksistensi Bank Syariah dalam Perspektif Undang-Undang No.21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.” *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5, no. 2.

Padly, Reki.(2021).“Pengaruh Kelas Sosial, Gaya Hidup Dan Kepribadian Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan).” *Skripsi*.

Pasolong, Harbani. (2023) *Teori Pengambilan Keputusan*. Pertama. Bandung: Alfabet.

Prastyawan, Agus, dan Yuni Lestari. (2020) *Pengambilan Keputusan*. Surabaya: Unesa University Press.

- Pratiwi, Bela Febriana Nur, dan Renny Dwijayanti. (2022) “Pengaruh Gaya Hidup Dan Kelompok Acuan Terhadap Keputusan Pembelian (Studi Pada Konsumen Kedai Kopi Ruang Temu Kabupaten Tulungagung).” *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)* 10, no. 1.
- Priansa, donni juni. (2016). *Perilaku konsumen*. Cv. Alfabe. Bandung.
- Purwanto, Nuri, Budiyanto, dan Suhermin. (2022) *Theory Of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace. Sustainability (Switzerland)*. Vol. 11. Malang: CV. literasi nusantara abadi.
- Rachmatullah, dan Dhepril Puradi. (2020) “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan Terhadap keputusan menabung di Bank Syariah.” *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Ramadhani, Harish Muhammad, Mira Rahmi, dan Muhammad Anwar Fathoni. (2021) “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank.” *Business management, economic, and accounting national seminar 2*, no. 1.
- Rhomadoni, Siti, dan Khairan. (2022) “Persepsi Masyarakat Terhadap Produk perbankan Syariah di Bandar Lor Kota Kediri.” *Jurnal At-Tamwil: Kajian Ekonomi Syariah* 4, no. 2.
- Sadikin, Ali, dan Isra Misra. (2022) *Literasi Perbankan Syariah*. yogyakarta: K-Media.
- Sahir, Syafrida Hafni. (2022) *Metodeologi Penelitian*. Medan: Kbm Indonesia.
- Salsabila, Safana, dan Juliana Putri. (2025) “peluang ekonomi dan tantangan regulasi dalam industri halal di indonesia : sebuah analisis strategis.” *J-EBI: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 04, no. 01.
- Setiadi Nugroho, J. (2019) *Perilaku Konsumen : Perspektif Kontenporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen*. prenadamedia group, Jakarta. jakarta: prenada media group.
- Setyawan, Dodiet Aditya. (2021) *Hipotesis Dan Variabel Penelitian*. Tahta Media Group. jakarta: Cv Tahta Media Group.
- Shihab, M. Quraish. (2005) *Tarsir Al-Mishbah. Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents*. Jakarta: Lentera Hati.
- Sinaga, Dameria. (2014) *Buku Ajar Statistik Dasar*. Jakarta Timur: Uki Press.

Siregar, Rosnani.(2023).*Sistem Penerapan Denda Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah*. yogyakarta: Zahir Publishing.

Sugiarti, Dian. (2023) “Literasi Keuangan Syariah Generasi Z dan Minatnya pada Perbankan Syariah : Studi Kasus pada Siswa SMK di Jakarta.” *JIEI : Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, no. 1.

Suhadah. (2023) “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Nasabah Bsi Kc Solo Slamet Riyadi 1).” Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta.

Suryadi, Bambang, dan Bahrul Hayat. (2021) *Religiusitas : Konsep, Pengukuran, dan Implementasi di Indonesia*. jakarta pusat: Biblosmia Karya Indonesia.

Ulya, Rifqo Yatul. (2020) “Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas dan Literasi Kuangan Syariah Mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Purwokerto Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah.” *Skripsi*.

Wahyuni, Molly. (2020) *Statistik Deskriptif. Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. yogyakarta: Bintang Pustaka Madani.

Widodo, Slamet, Festy Ladyani, La Ode Asrianto, Rusdi, Khairunnisa, Sri Maria Puji Lestari, Dian Rachma Wijayanti, et al. (2023) *Metodologi Penelitian. Cv Science Techno Direct*. Pangkalpinang: Cv Science Techno Direct.

Zahra, Qiny Shonia Az, dan Elis Nurhasanah.(2023) “Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah UMKM di Tasikmalaya.” *EKSISBANK: Ekonomi Syariah dan Bisnis Perbankan* 7, no. 1.

Zamharira, Nahla, A.A Miftah, dan Ahmad Syahrizal.(2021).“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah.” *Journal of Islamic Financial Management* 01, no. 01.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

➤ DATA PRIBADI

Nama : SAFITRI SILALAHI
Nim : 21 401 00004
Tempat, Tanggal Lahir : Sungai Daun, 25 November 2003
Jenis Kelamin : Perempuan
Anak Ke : 1 dari 3 bersaudara
Alamat Lengkap : AFD VI Sisumut
Agama : Islam

➤ DATA ORANG TUA/WALI

Nama Ayah : Zulkarnaen Silalahi
Pekerjaan : Karyawan BUMN
Nama Ibu : Nurlen Br Siagian
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
Alamat : AFD VI Sisumut

➤ LATAR BELAKANG PENDIDIKAN

Tahun 2009-2015 : SDN 118171 Afd III Sisumut
Tahun 2015-2018 : SMPN 2 Kota Pinang
Tahun 2018-2021 : SMAN 1 Kota Pinang
Tahun 2021- 2025 : UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary
Padangsidimpuan

• MOTTO HIDUP

just because it's hard doesn't mean it's impossible so... i can do it

Lampiran 1

Hasil Tabulasi Data Keputusan (Y)

N0	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Total
1	5	5	5	5	5	25
2	4	4	4	4	4	20
3	4	4	4	4	4	20
4	5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	5	25
6	4	4	4	4	4	20
7	4	4	4	4	4	20
8	5	5	5	5	5	25
9	5	4	5	5	5	24
10	4	4	4	3	4	19
11	4	4	4	4	4	20
12	5	4	4	4	5	22
13	4	4	4	4	4	20
14	5	5	5	5	4	15
15	5	5	5	5	4	24
16	4	3	3	4	4	15
17	5	5	5	5	5	25
18	5	5	5	5	5	40
19	5	4	4	4	4	21
20	5	4	4	5	5	15
21	5	5	5	5	5	23
22	5	4	5	5	4	23
23	3	3	3	3	3	15
24	4	4	4	4	4	20
25	5	4	5	5	4	23
26	5	4	5	5	3	22
27	4	5	5	5	3	22
28	3	3	5	3	3	17
29	3	5	5	5	5	23
30	5	5	5	5	5	25
31	4	4	4	4	4	20
32	3	3	3	3	3	15
33	4	4	4	4	4	20
34	4	5	5	5	5	24
35	4	4	4	4	4	20
36	4	4	4	4	4	20

37	5	4	4	4	5	22
38	5	4	5	5	5	24
39	4	4	3	4	2	17
40	3	3	3	3	3	15
41	4	4	4	4	4	20
42	4	4	4	4	4	20
43	5	3	4	5	4	21
44	3	3	3	3	3	15
45	4	4	4	4	4	20
46	4	4	4	4	4	20
47	3	3	3	3	3	15
48	5	4	5	5	5	24
49	3	4	4	3	4	18
50	5	5	5	5	5	25
51	3	3	3	3	3	15
52	5	4	5	5	3	22
53	5	5	5	5	5	25
54	5	4	4	4	4	21
55	4	4	4	3	4	19
56	5	5	5	5	5	25
57	4	4	4	4	4	20
58	3	3	3	3	3	15
59	4	4	4	3	4	19
60	4	4	4	4	4	20
61	5	5	4	3	5	22
62	5	5	5	5	5	25
63	4	4	4	4	4	20
64	5	5	5	5	5	25
65	5	4	5	4	5	23
66	4	4	4	4	4	20
67	3	3	3	3	3	15
68	3	5	5	5	5	23
69	5	5	5	5	5	25
70	4	4	4	4	4	20
71	4	4	4	4	4	20
72	5	5	5	5	5	25
73	4	4	4	4	4	20
74	5	4	3	3	3	18
75	3	3	3	3	3	15
76	4	4	4	4	4	20

77	3	3	3	3	3	15
78	5	4	5	5	5	24
79	4	4	4	4	4	20
80	4	3	4	4	4	19
81	5	3	3	5	5	21
82	4	4	4	3	4	19
83	4	4	4	4	4	20
84	4	4	4	4	4	20
85	5	5	4	4	4	22
86	5	5	5	5	5	25
87	5	5	5	3	5	23
88	5	5	5	5	5	25
89	5	3	4	4	3	19
90	3	4	3	4	5	19
91	5	5	5	5	5	25
92	4	4	4	4	4	20
93	4	4	3	4	4	19
94	5	5	5	5	5	25
95	5	5	5	5	5	25

Hasil Tabulasi Data Gaya Hidup (X1)

N0	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	Total
1	5	5	5	5	5	25
2	4	4	4	4	4	20
3	4	4	4	4	4	20
4	5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	5	25
6	4	4	4	4	4	20
7	4	4	4	4	4	20
8	5	5	5	5	5	25
9	4	5	5	4	4	22
10	4	4	4	4	5	21
11	4	4	4	4	4	20
12	5	4	3	3	5	20
13	4	4	4	4	4	20
14	5	5	4	4	5	23
15	5	4	4	4	4	21
16	5	5	4	4	5	23
17	5	5	5	5	5	25

18	5	4	3	3	5	20
19	5	5	5	3	5	23
20	4	4	4	4	5	21
21	5	3	4	5	4	21
22	4	4	4	5	5	22
23	3	3	3	3	3	15
24	5	4	5	5	5	24
25	5	4	5	2	5	21
26	5	5	5	2	5	22
27	5	5	5	4	5	24
28	5	5	5	5	3	23
29	5	5	3	5	5	23
30	5	5	5	5	5	25
31	5	5	4	4	5	23
32	4	4	4	4	5	21
33	4	4	4	4	4	20
34	2	4	3	5	5	19
35	5	4	3	4	5	21
36	4	3	3	3	4	17
37	4	3	4	4	4	19
38	5	5	5	5	5	25
39	4	3	3	3	5	18
40	5	4	5	5	5	24
41	5	5	4	4	5	23
42	4	4	4	4	4	20
43	5	5	5	5	4	24
44	3	3	3	3	3	15
45	4	4	4	5	5	22
46	4	4	4	4	4	20
47	4	5	5	4	5	23
48	5	4	4	4	5	22
49	4	3	3	3	4	17
50	5	5	5	5	5	25
51	4	3	3	3	4	15
52	5	3	4	3	4	19
53	4	5	5	4	5	23
54	5	5	3	3	4	20
55	3	3	3	3	3	15
56	5	5	3	3	4	20
57	4	4	4	4	5	21

58	5	5	4	4	5	23
59	5	5	4	4	5	23
60	4	4	4	4	4	20
61	5	1	5	5	4	20
62	4	4	4	5	5	22
63	4	4	4	5	5	22
64	5	5	5	5	5	25
65	5	3	4	3	4	19
66	4	4	4	4	4	20
67	4	3	3	3	4	17
68	3	5	5	5	3	21
69	4	5	5	4	5	23
70	4	5	5	4	5	23
71	4	4	4	4	4	20
72	5	5	5	5	5	25
73	4	4	4	4	4	20
74	4	4	4	5	5	22
75	4	4	4	5	5	22
76	4	4	4	5	5	22
77	4	4	4	4	5	21
78	5	5	5	5	5	25
79	4	4	4	3	4	19
80	5	5	3	3	4	20
81	5	3	5	3	3	19
82	4	4	4	4	5	21
83	4	4	4	4	5	21
84	4	4	4	4	4	20
85	5	3	4	3	4	19
86	4	4	4	5	5	22
87	5	3	5	5	4	22
88	5	3	5	5	5	23
89	4	4	4	4	5	21
90	5	4	5	5	4	23
91	5	5	5	5	5	25
92	4	4	4	4	4	20
93	5	3	4	3	4	19
94	5	5	5	5	5	25
95	5	5	5	5	5	25

Hasil Tabulasi Data Religiusitas (X2)

N0	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	Total
1	5	5	5	5	5	25
2	4	4	4	4	4	20
3	4	4	4	4	4	20
4	5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	5	25
6	4	4	4	4	4	20
7	4	4	4	4	4	20
8	5	5	5	5	5	25
9	4	5	5	4	4	22
10	4	4	4	4	5	21
11	4	4	4	4	4	20
12	5	4	3	3	5	20
13	4	4	4	4	4	20
14	5	5	4	4	5	23
15	5	4	4	4	4	21
16	5	5	4	4	5	23
17	5	5	5	5	5	25
18	5	4	3	3	5	20
19	5	5	5	3	5	23
20	4	4	4	4	5	21
21	5	3	4	5	4	21
22	4	4	4	5	5	22
23	3	3	3	3	3	15
24	5	4	5	5	5	24
25	5	4	5	2	5	21
26	5	5	5	2	5	22
27	5	5	5	4	5	24
28	5	5	5	5	3	23
29	5	5	3	5	5	23
30	5	5	5	5	5	25
31	5	5	4	4	5	23
32	4	4	4	4	5	21
33	4	4	4	4	4	20
34	2	4	3	5	5	19
35	5	4	3	4	5	21
36	4	3	3	3	4	17

37	4	3	4	4	4	19
38	5	5	5	5	5	25
39	4	3	3	3	5	18
40	5	4	5	5	5	24
41	5	5	4	4	5	23
42	4	4	4	4	4	20
43	5	5	5	5	4	24
44	3	3	3	3	3	15
45	4	4	4	5	5	22
46	4	4	4	4	4	20
47	4	5	5	4	5	23
48	5	4	4	4	5	22
49	4	3	3	3	4	17
50	5	5	5	5	5	25
51	4	3	3	3	4	15
52	5	3	4	3	4	19
53	4	5	5	4	5	23
54	5	5	3	3	4	20
55	3	3	3	3	3	15
56	5	5	3	3	4	20
57	4	4	4	4	5	21
58	5	5	4	4	5	23
59	5	5	4	4	5	23
60	4	4	4	4	4	20
61	5	1	5	5	4	20
62	4	4	4	5	5	22
63	4	4	4	5	5	22
64	5	5	5	5	5	25
65	5	3	4	3	4	19
66	4	4	4	4	4	20
67	4	3	3	3	4	17
68	3	5	5	5	3	21
69	4	5	5	4	5	23
70	4	5	5	4	5	23
71	4	4	4	4	4	20
72	5	5	5	5	5	25
73	4	4	4	4	4	20
74	4	4	4	5	5	22
75	4	4	4	5	5	22
76	4	4	4	5	5	22

77	4	4	4	4	5	21
78	5	5	5	5	5	25
79	4	4	4	3	4	19
80	5	5	3	3	4	20
81	5	3	5	3	3	19
82	4	4	4	4	5	21
83	4	4	4	4	5	21
84	4	4	4	4	4	20
85	5	3	4	3	4	19
86	4	4	4	5	5	22
87	5	3	5	5	4	22
88	5	3	5	5	5	23
89	4	4	4	4	5	21
90	5	4	5	5	4	23
91	5	5	5	5	5	25
92	4	4	4	4	4	20
93	5	3	4	3	4	19
94	5	5	5	5	5	25
95	5	5	5	5	5	25

Hasil Tabulasi Data Literasi Keuangan Syariah (X3)

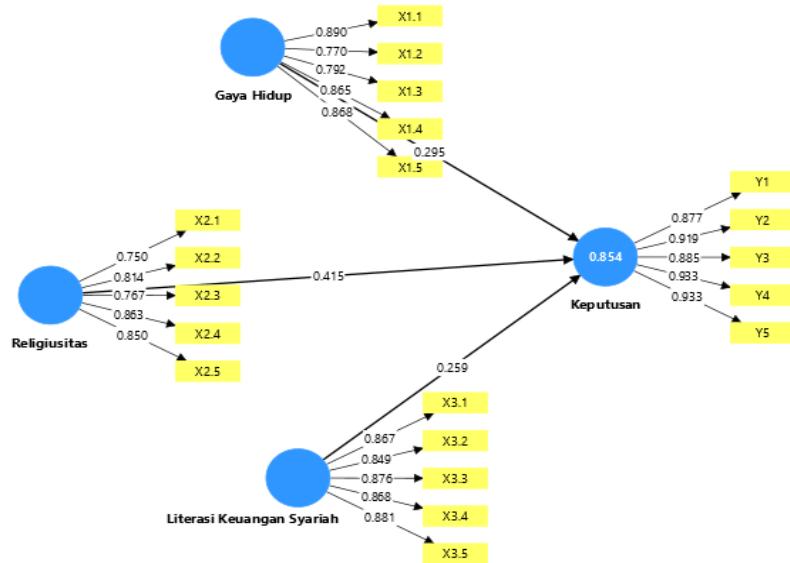
N0	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	Total
1	5	5	5	5	5	25
2	4	4	4	4	4	20
3	4	4	4	4	4	20
4	5	5	5	5	5	25
5	5	5	5	5	5	25
6	4	4	4	4	4	20
7	4	4	4	4	4	20
8	5	5	5	5	5	25
9	5	4	5	5	5	24
10	4	4	4	3	4	19
11	4	4	4	4	4	20
12	5	4	4	4	5	22
13	4	4	4	4	4	20
14	5	5	5	5	4	15
15	5	5	5	5	4	24
16	4	3	3	4	4	15
17	5	5	5	5	5	25

18	5	5	5	5	5	40
19	5	4	4	4	4	21
20	5	4	4	5	5	15
21	5	5	5	5	5	23
22	5	4	5	5	4	23
23	3	3	3	3	3	15
24	4	4	4	4	4	20
25	5	4	5	5	4	23
26	5	4	5	5	3	22
27	4	5	5	5	3	22
28	3	3	5	3	3	17
29	3	5	5	5	5	23
30	5	5	5	5	5	25
31	4	4	4	4	4	20
32	3	3	3	3	3	15
33	4	4	4	4	4	20
34	4	5	5	5	5	24
35	4	4	4	4	4	20
36	4	4	4	4	4	20
37	5	4	4	4	5	22
38	5	4	5	5	5	24
39	4	4	3	4	2	17
40	3	3	3	3	3	15
41	4	4	4	4	4	20
42	4	4	4	4	4	20
43	5	3	4	5	4	21
44	3	3	3	3	3	15
45	4	4	4	4	4	20
46	4	4	4	4	4	20
47	3	3	3	3	3	15
48	5	4	5	5	5	24
49	3	4	4	3	4	18
50	5	5	5	5	5	25
51	3	3	3	3	3	15
52	5	4	5	5	3	22
53	5	5	5	5	5	25
54	5	4	4	4	4	21
55	4	4	4	3	4	19
56	5	5	5	5	5	25
57	4	4	4	4	4	20

58	3	3	3	3	3	15
59	4	4	4	3	4	19
60	4	4	4	4	4	20
61	5	5	4	3	5	22
62	5	5	5	5	5	25
63	4	4	4	4	4	20
64	5	5	5	5	5	25
65	5	4	5	4	5	23
66	4	4	4	4	4	20
67	3	3	3	3	3	15
68	3	5	5	5	5	23
69	5	5	5	5	5	25
70	4	4	4	4	4	20
71	4	4	4	4	4	20
72	5	5	5	5	5	25
73	4	4	4	4	4	20
74	5	4	3	3	3	18
75	3	3	3	3	3	15
76	4	4	4	4	4	20
77	3	3	3	3	3	15
78	5	4	5	5	5	24
79	4	4	4	4	4	20
80	4	3	4	4	4	19
81	5	3	3	5	5	21
82	4	4	4	3	4	19
83	4	4	4	4	4	20
84	4	4	4	4	4	20
85	5	5	4	4	4	22
86	5	5	5	5	5	25
87	5	5	5	3	5	23
88	5	5	5	5	5	25
89	5	3	4	4	3	19
90	3	4	3	4	5	19
91	5	5	5	5	5	25
92	4	4	4	4	4	20
93	4	4	3	4	4	19
94	5	5	5	5	5	25
95	5	5	5	5	5	25

Lampiran 2

1. Hasil loading faktor seluruh variabel



2. Hasil outer loading

	Gaya Hidup	Keputusan	Literasi Keuangan Syariah	Religiusitas
X1.1	0.890			
X1.2	0.770			
X1.3	0.792			
X1.4	0.865			
X1.5	0.868			
X2.1				0.750
X2.2				0.814
X2.3				0.767
X2.4				0.863
X2.5				0.850
X3.1		0.867		
X3.2		0.849		
X3.3		0.876		
X3.4		0.868		
X3.5		0.881		
Y1		0.877		
Y2		0.919		
Y3		0.885		
Y4		0.933		
Y5		0.933		

3. Nilai Validitas Diskriminan (Cross Loading)

	Gaya Hidup	Keputusan	Literasi Keuangan Syariah	Religiusitas
X1.1	0.890	0.679	0.645	0.630
X1.2	0.770	0.558	0.502	0.611
X1.3	0.792	0.669	0.573	0.577
X1.4	0.865	0.760	0.742	0.785
X1.5	0.868	0.874	0.908	0.877
X2.1	0.629	0.560	0.608	0.750
X2.2	0.679	0.696	0.678	0.814
X2.3	0.549	0.622	0.656	0.767
X2.4	0.781	0.864	0.854	0.863
X2.5	0.748	0.829	0.817	0.850
X3.1	0.761	0.812	0.867	0.787
X3.2	0.749	0.803	0.849	0.817
X3.3	0.719	0.694	0.876	0.791
X3.4	0.687	0.793	0.868	0.761
X3.5	0.655	0.689	0.881	0.767
Y1	0.793	0.877	0.796	0.832
Y2	0.769	0.919	0.791	0.776
Y3	0.721	0.885	0.758	0.815
Y4	0.817	0.933	0.783	0.823
Y5	0.806	0.933	0.863	0.840

4. Nilai Validitas Konvergen (Convergent Validity)

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
Gaya Hidup	0.894	0.909	0.922	0.703
Keputusan	0.948	0.948	0.960	0.827
Literasi Keuangan Syariah	0.919	0.921	0.939	0.754
Religiusitas	0.870	0.887	0.905	0.656

5. Hasil Uji R-Square Dan R-Square Adjusted

	R Square	R Square Adjusted
Keputusan	0.854	0.850

6. Hasil Uji F- Square

	F-suare
Gaya hidup > keputusan	0.159
Religiusitas > keputusan	0.179
Literasi keuangan syariah > keputusan	0.078

7. Hasil Uji Path Coefficients

Hipotesis	Orinal sampel (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics ($ O/STDEV $)	P values
Gaya Hidup (X1)→Keputusan	0.295	0.297	0.086	3.432	0.001
Religiusitas (X2)→Keputusan	0.415	0.349	0.181	2.290	0.022
Literasi Keuangan Syariah (X3) →Keputusan	0.259	0.324	0.195	1.332	0.183

DOKUMENTASI







KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022
Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 2219/Un.28/G.1/G.4c/PP.00.9/02/2024 11 Oktober 2024
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : **Penunjukan Pembimbing Skripsi**

Yth. Bapak/Ibu;
1. Dr. Rosnani Siregar, M.Ag : Pembimbing I
2. Aliman Syahuri Zein, M.E.I : Pembimbing II

Dengan hormat, bersama ini disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa, berdasarkan hasil sidang tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Safitri Silalahi
NIM : 2140100004
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : **Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah.**

Untuk itu, diharapkan kepada Bapak/Ibu bersedia sebagai pembimbing mahasiswa tersebut dalam penyelesaian skripsi dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan

Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 197905252006041004

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022
Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 3302/Un.28/G.1/G.4c/TL.00.9/12/2024 31 Desember 2024
Sifat : Biasa
Lampiran : -
Hal : Mohon Izin Riset

Yth; Pimpinan Bank Syariah Indonesia KC Rantau Parapat.
Di Tempat

Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa nama yang tersebut dibawah ini:

Nama : Safitri Silalahi
NIM : 2140100004
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "**Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah**". Dengan ini kami mohon kepada Bapak/Ibu untuk memberi izin riset dan data pendukung sesuai dengan judul di atas.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan

Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si
NIP. 197905252006041004

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

3 Januari 2025
No. 05/0045-3/RO 11

PT. Bank Syariah Indonesia
Region II Medan
Jl.S. Parman No.250 E/8 Lt.2
Kel. Petisah Hulu kec. Medan Baru
Kota Medan – 20153
T : +62 61 4534466 (Hunting)
F : +62 61 4534456

Kepada
UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan
Fakultas Ekonomi & Bisnis Islam
Jl. T. Rizal Nurdin, Km. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan

Up.: Yth. Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si, Wakil Dekan
Perihal : **PERSETUJUAN PENELITIAN (RISET)**

Assalamu alaikum Wr. Wb.

Semoga Bapak beserta seluruh staf dalam senantiasa dalam keadaan sehat wal'afiat dan senantiasa dalam lindungan dan rahmat dari Allah SWT.

Menunjuk perihal di atas, bersama ini disampaikan bahwa pelaksanaan riset dalam rangka penyusunan skripsi mahasiswa bapak dapat dilaksanakan dengan keterangan sebagai berikut:

No	Nama	NIM	Judul Penelitian	Tempat Riset
1	Safitri Silalahi	2140100004	Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah	KC. Rantauprapat

Kami sampaikan bahwa selama pelaksanaan penelitian tersebut agar memperhatikan dan mematuhi ketentuan sebagai berikut :

1. Peserta riset wajib terikat kepada ketentuan Bank (SPO Human Capital PT Bank Syariah Indonesia, Tbk.);
2. Hasil riset atau penelitian diharapkan dapat membantu perbaikan, penyempurnaan kinerja, sistem dan prosedur kerja yang ada;
3. Peserta riset hanya dapat memperoleh data untuk kepentingan ilmiah dan yang bersangkutan tidak diperkenankan menyebarluaskan kepada pihak lain;
4. Peserta riset tidak diperkenankan mengcopy atau meminjam data yang berkaitan dengan kerahasiaan Bank maupun strategi bisnis yang bersifat rahasia dan membuat salinan dokumen nasabah untuk kepentingan pribadi;
5. Peserta melaksanakan riset selama ± 2 (dua) minggu, dan bila diperlukan, dapat diperpanjang dengan jangka waktu maksimal 1 (satu) bulan;
6. Peserta riset dibawah bimbingan dan pengawasan seorang pejabat bank;
7. Peserta riset menyerahkan 1 (satu) buah copy hasil riset yang telah diperiksa/disetujui oleh pembimbing dan pejabat PT Bank Syariah Indonesia Tbk;
8. Peserta wajib menandatangani **surat pernyataan** bermaterai, untuk tunduk kepada ketentuan Bank dan ketentuan tentang kerahasiaan Bank sesuai perundangan yang berlaku dan suarat pernyataan yang dimaksud harus disetujui oleh perguruan tinggi/lembaga pendidikan yang bersangkutan. (terlampir).

Demikian kami sampaikan, atas perhatian Saudara kami ucapan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr.Wb

PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk
REGION II MEDAN



Ismul Fakhri Lubis
FTB Deputy



Nina Moetia
Operational Deputy