

**PENGARUH LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP  
KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN RELIGIOSITAS  
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

(Studi Kasus Siswa SMK Jurusan Perbankan Syariah di Yogyakarta)

**SKRIPSI**



Oleh:

**Septi Istina**

NIM. 2000032112

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu  
dalam bidang ilmu Perbankan Syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA**

**2024**

**THE INFLUENCE OF SHARIA FINANCIAL INCLUSION AND LITERACY  
ON THE DECISION TO SAVE AT SHARIA BANKS  
WITH RELIGIOSITY AS THE MODERATION VARIABLE**  
(A Case Study on Vocational School Students in Yogyakarta)

**BACHELOR THESIS**



By:

**Septi Istina**

Student ID. 2000032112

Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of  
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining  
the Bachelor's Degree in Economics

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA**

**2024**

**LEMBAR PENYEKAT**



## NOTA DINAS

Mufti Alam Adha S.E.I., M.Sc.

Pembimbing Skripsi

Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal: Persetujuan Munaqasyah

Lam: 3 Eks

Kepada

Yth. Kaprodi Perbankan Syariah

Universitas Ahmad Dahlan

di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi

Yang ditulis oleh:

Nama : Septi Istina

NIM : 2000032112

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : "Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Siswa Smk Jurusan Perbankan Syariah Di Yogyakarta)"

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian munaqasyah.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, April 2024

Pembimbing



Mufti Alam Adha S.E.I., M.Sc.

NIPM. 19910615 201709 111 10583

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Septi Istina

NIM : 2000032112

Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Agama Islam

Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi.

Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 30 April 2024



Septi Istina

NIM: 2000032112



## SURAT PENGESAHAN TUGAS AKHIR



# UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206  
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/95/D.3/VI/2024

Tugas akhir dengan Judul : Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Religiositas sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Siswa SMK Jurusan Perbankan Syariah di Yogyakarta)

Nama : Septi Istina

NIM : 2000032112

Telah diujikan pada tanggal : 04/06/2024

Nilai Ujian : A / 86

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.



Dr. Arif Rahman, M.Pd.I.  
NIPM 19900720101601111133468

Yogyakarta, 08 Juni 2024

1960 Ketua Program Studi  
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.  
NIPM 198603162016101110889835

## PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Septi Istina

NIM : 2000032112

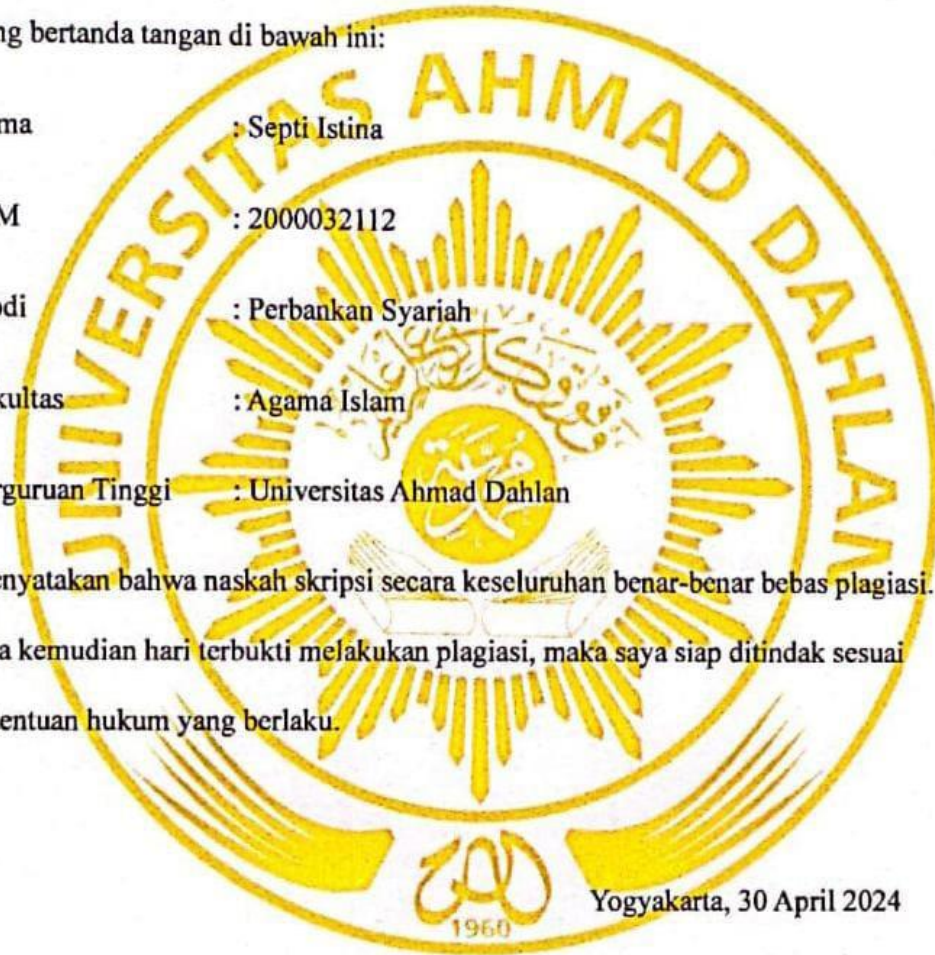
Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Agama Islam

Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi.

Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.



Yogyakarta, 30 April 2024

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Septi Istina", is written over a horizontal line.

NIM: 2000032112



## PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

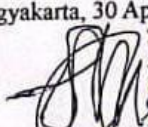
Nama : Septi Istina  
NIM : 2000032112 Email: septi2000032112@webmail.uad.ac.id  
Fakultas : Agama Islam Program Studi: Perbankan Syariah

Judul Tugas Akhir : "Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Siswa Smk Jurusan Perbankan Syariah Di Yogyakarta)"

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya saya yang diserahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di Institusi Pendidikan lainnya.
2. Hasil karya ini bukan saduran/terjemahan melainkan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah di tulis atau dipublikasikan oleh orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
5. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 30 April 2024

  
Septi Istina

NIM: 2000032112





## PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Septi Istina  
NIM : 2000032112 Email: septi2000032112@webmail.uad.ac.id  
Fakultas : Agama Islam Program Studi: Perbankan Syariah  
Judul tugas akhir : Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Siswa Smk Jurusan Perbankan Syariah Di Yogyakarta)

Dengan ini saya menyerahkan hak sepenuhnya kepada perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut:

Saya (mengizinkan/~~tidak mengizinkan~~)\* karya tersebut diunggah ke dalam Repository Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Mengetahui  
Pembimbing

Yogyakarta, 30 April 2024



Mufti Alam Adha S.E.I., M.Sc.  
NIPM. 19910615 201709 111 10583



Septi Istina  
NIM: 2000032112

## HALAMAN MOTTO

لَا تَحْزَنُ إِنَّ اللَّهَ مَعَنَا

Jangan engkau bersedih, sesungguhnya Allah bersama kita.

(QS At-Taubah: 40)

لَا يَكْلِفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya.

(Q.S Al- Baqarah: 286)

Kawula mung saderma, mobah mosik kersaning hyang sukmo.

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai yang diharapkan. Dengan demikian skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang tercinta, terutama kepada:

1. Ayahanda dan Ibunda tercinta, Bapak Istiario dan Ibu Kartinah yang senantiasa selalu memberikan doa terbaik dengan tulus dan ikhlas serta dukungan untuk penulis sehingga penulis mampu berada pada titik sekarang ini. Beliau adalah penyemangat bagi penulis, semoga gelar sarjana yang penulis dapatkan ini bisa menjadikan kado terindah bagi beliau.
2. Luvena, Tyas, dan Vellya sebagai teman seperjuangan dari awal penulis memasuki bangku perkuliahan hingga sekarang, terimakasih sudah menjadi teman terbaik bagi penulis.
3. Seluruh responden siswa SMK Jurusan Perbankan Syariah di Yogyakarta beserta bapak ibu guru yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian di sekolah.
4. *Song Playlist* Tiara Andini yang telah menemani penulis selama pengerjaan skripsi.
5. Serta seluruh kerabat, sahabat, dan teman-teman yang kebersamaan terimakasih banyak telah memberikan dukungan, doa dan motivasi, serta yang

telah sengaja maupun tidak sengaja saya reportkan. Izinkan saya mempersembahkan karya ini kepada kalian semua.

6. Dosen Pembimbing Skripsi Bapak Mufti Alam Adha S.E.I., *M.Sc.* yang selalu membimbing penulis dengan penuh kesabaran dan motivasi dari awal hingga tugas akhir ini selesai.
7. Dosen Pembimbing Akademik Bapak Dwi Santosa Pambudi, SHI, MSI yang telah bersedia membimbing penulis dari awal duduk dibangku perkuliahan sampai akhir perkuliahan.
8. Dosen Fakultas Agama Islam Prodi Perbankan Syariah yang selalu memberikan bimbingan dan dorongan motivasi terbaik kepada mahasiswanya.



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah atas segala nikmat, karunia Allah, hidayah dan rahmat-Nya, hingga akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada uswah hasanah, Rasulullah saw, keluarga, sahabat, tabi'in, tabi' at, dan ummatnya yang senantiasa setia dan istiqomah dengan syariat dan dakwah islam.

Teriring doa dan rasa terima kasih kepada semua pihak, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muchlas, M.T., selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Arif Rahman, S.Pd.I., M.Pd.I selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
3. Bapak Kaprodi Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
4. Dosen Pembimbing Bapak Mufti Alam Adha S.E.I., *M.Sc.* yang dengan sabar dan ikhlas memberikan segala bimbingan, arahan, nasihat serta membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini juga dapat menyelesaikan studi di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
5. Kepada seluruh dosen dan karyawan Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam, yang telah mendidik dan memberikan ilmunya selama berkuliah di Universitas Ahmad Dahlan

Melalui skripsi ini, penulis dapat menyalurkan ilmu dan pengetahuan yang diperoleh selama kuliah dan berharap dapat memberikan manfaat bagi para pembaca. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Masih terdapat banyak kekurangan dan kesalahan dalam penyusunannya, untuk itu diperlukan masukan, saran maupun kritikan yang membangun dari semua pihak.

Yogyakarta, 30 April 2024

Penulis

## ABSTRAK

Dalam perkembangan ekonomi Indonesia yang pesat, penggunaan jasa keuangan semakin meningkat, dan bank memainkan peran sentralnya. Indonesia memiliki dua sistem perbankan, bank konvensional dan bank syariah, yang penting bagi perekonomian karena mayoritas penduduknya adalah Muslim. Kehadiran bank syariah memberikan manfaat bagi masyarakat dengan memenuhi kebutuhan keuangannya sesuai dengan prinsip syariah. Penelitian ini berfokus pada pengaruh religiusitas sebagai faktor moderasi terhadap literasi keuangan syariah dan keputusan menabung di bank syariah berdasarkan studi kasus siswa SMK jurusan perbankan syariah di Yogyakarta. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di bank syariah pada siswa SMK Jurusan Perbankan Syariah di Yogyakarta dengan religiusitas sebagai variabel moderasi.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data berupa kuisioner atau angket dengan sampel sebesar jumlah responden. Metode analisis data menggunakan *Test for Moderated Regression Analysis* dan SPSS 2. Hasil penelitian ini bertujuan untuk mengungkap bagaimana faktor-faktor tersebut mempengaruhi keputusan menabung di bank syariah dan dampaknya terhadap pendidikan keuangan syariah.

. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menabung siswa SMK Jurusan Perbankan Syariah pada Bank Syariah. Berdasarkan Uji *Moderated Regression Analysis* menunjukkan bahwa Religiusitas dapat memoderasi literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah terhadap keputusan siswa SMK Jurusan Perbankan Syariah pada Bank Syariah.

**Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah, Keputusan Menabung, Religiusitas**

## **ABSTRACT**

In Indonesia's rapid economic development, the use of financial services is increasing, and banks play a central role. Indonesia has two banking systems: conventional banking and Islamic banking, the latter of which is essential for the economy due to the majority Muslim population in Indonesia. The presence of Islamic banks benefits society by meeting financial needs and following Islamic principles. Based on a case study of vocational school students majoring in Islamic Banking in Yogyakarta, this research focuses on the influence of religiosity as a moderating factor on Islamic financial literacy and the decision to save at an Islamic bank. This research aims to analyze the impact of Islamic financial literacy and inclusion on the decision to save at Islamic banks among vocational school students majoring in Islamic Banking in Yogyakarta, with religiosity as the moderating variable. This quantitative research uses questionnaires to collect data, with a sample as large as the number of respondents. The data are analyzed using the Test for Moderated Regression Analysis and SPSS 2. The results aim to reveal how these factors influence the decision to save at Islamic banks and their impact on Islamic financial education. The research results show that Islamic financial literacy and inclusion partially influence the savings decisions of vocational school students majoring in Islamic Banking at Islamic banks. The moderated regression analysis test shows that religiosity can moderate Islamic financial literacy and inclusion in the decisions of vocational school students majoring in Islamic Banking at Islamic banks.

**Keywords: Islamic Financial Literacy, Islamic Financial Inclusion, Decision to Save, Religiosity.**



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṣ	es (dengan 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	ḏal	Ḑ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	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
غ	gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## 2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	'iddah

## 3. Ta'marbutah di Akhir Kata ditulis h

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karōmah al-auliyā'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāh al-ḥiṭri</i>

## 4. Vokal Pendek

َ	<i>Fathah</i>	ditulis	<i>α</i>
فعل		ditulis	<i>fa'ala</i>
ِ	<i>kasrah</i>	ditulis	<i>i</i>
نكر	<i>ḍammah</i>	ditulis	<i>ḡukira</i>
ُ		ditulis	<i>u</i>
يذهب		ditulis	<i>yaḡhabu</i>

## 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati تنسى	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	<i>i</i>
		ditulis	<i>karīm</i>
4	Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū</i>
		ditulis	<i>furūd</i>

## 6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati	ditulis	<i>Ai</i>
	بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
	قول	ditulis	<i>Qaul</i>

## 7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لعن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## 8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
السماء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syam</i>

## 9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## DAFTAR ISI

NOTA DINAS .....	ii
SURAT PERNYATAAN .....	iii
SURAT PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
PERSETUJUAN TIM PENGUJI .....	v
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES.....	vii
HALAMAN MOTTO .....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
ABSTRAK .....	xiii
ABSTRACT .....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xv
DAFTAR ISI .....	xviii
DAFTAR GAMBAR .....	xxi
DAFTAR TABEL .....	xxii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang Masalah .....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah.....</b>	<b>10</b>
<b>C. Tujuan Penelitian .....</b>	<b>11</b>
<b>D. Manfaat Penelitian .....</b>	<b>11</b>
<b>E. Sistematika Penulisan .....</b>	<b>12</b>
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>14</b>
<b>A. Landasan Teori.....</b>	<b>14</b>
1. Literasi Keuangan Syariah .....	14
2. Inklusi Keuangan Syariah .....	17
3. Keputusan Menabung.....	21
4. Variabel Moderasi Religiositas.....	24
5. Bank Syariah .....	27
6. Siswa SMK Perbankan Syariah.....	32
<b>B. Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>35</b>
<b>C. Kerangka Penelitian .....</b>	<b>40</b>
<b>D. Hipotesis Penelitian.....</b>	<b>41</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
<b>A. Desain Penelitian .....</b>	<b>44</b>
<b>B. Metode Pengumpulan Data.....</b>	<b>44</b>
1. Jenis dan Sumber Data.....	44
2. Populasi Penelitian.....	44



3. Unit Analisis .....	45
4. Sampel Penelitian .....	45
5. Ukuran Sampel .....	46
6. Lokasi Penelitian.....	47
<b>C. Instrument Penelitian .....</b>	<b>47</b>
1. Definisi Operasional dan Pengukuran .....	47
2. Uji Validitas .....	49
3. Uji Reliabilitas .....	51
<b>D. Metode Analisis Data .....</b>	<b>52</b>
1. Uji Asumsi Klasik.....	52
<b>E. Pengujian Hipotesis.....</b>	<b>53</b>
1. Uji T.....	53
2. Analisis Regresi Moderasi (Moderated Regression Analysis).....	54
3. Koefisien Determinasi .....	55
<b>BAB IV .....</b>	<b>57</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>57</b>
<b>A. Hasil Penelitian.....</b>	<b>57</b>
<b>B. Pembahasan.....</b>	<b>57</b>
1. Kelompok Responden Sesuai Jenis Kelamin.....	58
2. Kelompok Responden Sesuai Usia.....	59
3. Kelompok Responden Sesuai Kelas .....	60
4. Kelompok Responden Sesuai Asal Sekolah .....	61
5. Kelompok Responden Sesuai Bank Syariah yang Digunakan .....	63
6. Kelompok Responden Sesuai Produk Bank Syariah yang Digunakan.....	64
7. Kelompok Responden Sesuai Lama Menjadi Nasabah .....	66
<b>C. Hasil Uji Validitas.....</b>	<b>67</b>
1. Variabel Literasi Keuangan Syariah .....	67
2. Variabel Inklusi Keuangan Syariah.....	68
3. Variabel Keputusan Menabung.....	69
4. Variabel Religiositas .....	70
<b>D. Hasil Uji Reliabilitas .....</b>	<b>70</b>
1. Reliabilitas Variabel Literasi Keuangan Syariah .....	71
2. Reliabilitas Variabel Inklusi Keuangan Syariah .....	71
3. Reliabilitas Variabel Keputusan Menabung.....	72
4. Reliabilitas Variabel Religiositas .....	73
<b>E. Hasil Uji Asumsi Klasik.....</b>	<b>73</b>
1. Uji Normalitas.....	73
2. Uji Multikolinearitas.....	75
3. Uji Heteroskedastisitas .....	77

<b>F. Pengujian Hipotesis</b> .....	<b>79</b>
1. Uji T .....	79
2. Uji Analisa regresi moderat (MRA).....	82
3. Koefisien Determinasi .....	84
<b>G. Interpretasi</b> .....	<b>85</b>
<b>BAB V</b> .....	<b>94</b>
<b>PENUTUP</b> .....	<b>94</b>
<b>A. Kesimpulan</b> .....	<b>94</b>
<b>B. Implikasi</b> .....	<b>96</b>
<b>C. Saran</b> .....	<b>97</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>99</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>105</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Persentase Pemeluk Agama di Indonesia .....	1
Gambar 1.2 Skor Islamic Finance Country Index (IFCI) 2019 .....	4
Gambar 2.1 Skema penghimpunan dana mudharabah .....	28
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan Mudharabah .....	30
Gambar 4.1 Grafik Jenis Kelamin Responden .....	58
Gambar 4.2 Grafik Usia Responden .....	59
Gambar 4.3 Grafik Kelas Responden.....	61
Gambar 4.4 Asal Sekolah Responden .....	62
Gambar 4.5 Grafik Bank Syariah yang Digunakan .....	63
Gambar 4.6 Grafik Produk Bank Syariah yang Digunakan .....	65
Gambar 4.7 Grafik Lama Menjadi Nasabah .....	66

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 SMK Perbankan Syariah di Yogyakarta .....	33
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	35
Tabel 3.1 Definisi Operasional.....	47
Tabel 3.2 Nilai Skala Likert .....	49
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden .....	58
Tabel 4.2 Usia Responden.....	59
Tabel 4.3 Kelas Responden .....	60
Tabel 4.4 Asal Sekolah Responden .....	62
Tabel 4.5 Bank Syariah yang Digunakan .....	63
Tabel 4.6 Produk Bank Syariah yang Digunakan .....	64
Tabel 4.7 Lama Menjadi Nasabah.....	66
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah.....	68
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Inklusi Keuangan Syariah.....	69
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Keputusan Menabung .....	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas Religiositas.....	70
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan Syariah .....	71
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas Inklusi Keuangan Syariah.....	72
Tabel 4.14 Hasil Uji Reliabilitas Keputusan Menabung.....	72
Tabel 4.15 Hasil Uji Reliabilitas Religiositas .....	73
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas Uji X ke Y .....	74
Tabel 4.17 Hasil Uji Normalitas Uji X ke M .....	75
Tabel 4.18 Hasil Uji Multikolinearitas Uji X ke Y .....	76
Tabel 4.19 Hasil Uji Multikolinearitas Uji X ke M .....	77
Tabel 4.20 Hasil Uji Heteroskedastisitas Uji X ke Y .....	78
Tabel 4.21 Hasil Uji Heteroskedastisitas Uji X ke M .....	79
Tabel 4.22 Hasil Uji T .....	80
Tabel 4.23 Tabel Hasil Uji Regresi variabel X dan Y .....	82
Tabel 4.24 Tabel Hasil Uji variabel X dan Z terhadap variabel Y .....	83
Tabel 4.25 Tabel Hasil Uji variabel X, Z, Interaksi terhadap variabel Y .....	84
Tabel 4.26 Hasil Determinan (R <sup>2</sup> ) .....	85

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 SK Pembimbing.....	105
Lampiran 2 Hasil Cek Plagiasi.....	106
Lampiran 3 Kuesioner Penelitian.....	107
Lampiran 4 Tabulasi Data Responden .....	113
Lampiran 5 Hasil Olah Data SPSS (Uji Validitas).....	131
Lampiran 6 Hasil Olah Data SPSS (Uji Reliabilitas).....	133
Lampiran 7 Hasil Olah Data SPSS (Uji Multikolinearitas,Uji Heteroskedastisitas)	135
Lampiran 8 Hasil Olah Data (Uji Normalitas).....	136
Lampiran 9 Hasil Olah Data SPSS (Uji Parsial/Uji T) .....	137
Lampiran 10 Hasil Olah Data SPSS (Uji MRA).....	138
Lampiran 11 Hasil Olah Data SPSS (Koefisien Determinasi).....	139
Lampiran 12 Foto Pengambilan Data Responden.....	140