



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI BONE  
PERPUSTAKAAN**

Alamat: Jln.Hos.Cokroaminoto Telp./FAX: (0481)21395  
Website: <http://www.iain-bone.ac.id> Email: [info@iain-bone.ac.id](mailto:info@iain-bone.ac.id)

**SURAT KETERANGAN**

**Nomor : 03/ In.33/UPT.1/HM.02.2/5/2023**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mardhaniah, S.Ag.,S.Hum.,M.Si

NIP : 197512232001122001

Pangkat/Golongan : Pembina IV/a

Jabatan : Kepala Perpustakaan IAIN Bone

Menerangkan bahwa, dosen IAIN Bone di bawah ini:

Nama : Dr. Syaparuddin, S.Ag, M.Si

NIP : 196812202003121003

Pangkat/ Gol Ruang : Pembina Utama Muda / IV/c

Jabatan Fungsional : Lektor Kepala

Telah melakukan pengecekan tingkat plagiasi dengan software Turnitin Plagiarisme Checker pada Artikel Jurnal yang berjudul ***Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus pada Ibu-Ibu Milenial di Kabupaten Bone)*** dan mendapatkan tingkat similarity 16%

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Watampone, 31 Mei 2023

Mengetahui  
Kepala  
  
Mardhaniah



# PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA (STUDI KASUS PADA IBU-IBU MILENIAL DI KABUPATEN BONE)

*by Dr. Syaparuddin Razak*

---

**Submission date:** 31-May-2023 09:43AM (UTC+0700)

**Submission ID:** 2105680073

**File name:** Artikel\_2\_Pengaruh\_Literasi.pdf (390.39K)

**Word count:** 4508

**Character count:** 28284

# PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA (STUDI KASUS PADA IBU-IBU MILENIAL DI KABUPATEN BONE)

## ORIGINALITY REPORT

16%

SIMILARITY INDEX

14%

INTERNET SOURCES

12%

PUBLICATIONS

7%

STUDENT PAPERS

## PRIMARY SOURCES

1	<a href="http://www.researchgate.net">www.researchgate.net</a> Internet Source	1%
2	Rini Idayanti. "MODEL KONSUMSI PEDULI MASLAHAH IBU-IBU MILENIAL", <i>ILTIZAM Journal of Shariah Economic Research</i> , 2020 Publication	1%
3	<a href="http://core.ac.uk">core.ac.uk</a> Internet Source	1%
4	<a href="http://jurnal-sosioekotekno.org">jurnal-sosioekotekno.org</a> Internet Source	1%
5	Submitted to UPN Veteran Jawa Timur Student Paper	1%
6	<a href="http://openjournalsystem.amn.ac.id">openjournalsystem.amn.ac.id</a> Internet Source	1%
7	Submitted to University of Muhammadiyah Malang Student Paper	<1%

8

[www.coursehero.com](http://www.coursehero.com)

Internet Source

&lt;1 %

9

Syahra Eni, Syaparuddin Razak. "ANALISIS TINGKAT KESENJANGAN BANTUAN LANGSUNG TUNAI (BLT) DAN DAMPAKNYA TERHADAP DAYA BELI MASYARAKAT MUSLIM DI PEDESAAN", Jurnal Akuntansi dan Keuangan Syariah (Jurnal Akunsyah), 2022

Publication

&lt;1 %

10

[jurnalperhotelan.petra.ac.id](http://jurnalperhotelan.petra.ac.id)

Internet Source

&lt;1 %

11

Submitted to Universitas Diponegoro

Student Paper

&lt;1 %

12

Submitted to Forum Perpustakaan Perguruan Tinggi Indonesia Jawa Timur

Student Paper

&lt;1 %

13

Submitted to State Islamic University of Alauddin Makassar

Student Paper

&lt;1 %

14

[docplayer.info](http://docplayer.info)

Internet Source

&lt;1 %

15

Submitted to Universitas Negeri Medan

Student Paper

&lt;1 %

16

[iri.aiou.edu.pk](http://iri.aiou.edu.pk)

Internet Source

&lt;1 %

17	<a href="https://repository.unhas.ac.id">repository.unhas.ac.id</a> Internet Source	<1 %
18	Agusandi Pratama. "Aktualisasi Peran Pegadaian Dalam Pengembangan Usaha Menurut Perspektif Bisnis Syariah (Studi Kasus pada Usaha Pedagang Kaki Lima di Watampone)", Jurnal Ilmiah Al-Tsarwah, 2019 Publication	<1 %
19	Momon Momon, Widarto Rachbini, Amilin Amilin. "FAKTOR PENENTU KUALITAS AUDIT DI KANTOR AKUNTAN PUBLIK DKI JAKARTA", JURNAL AKUNTANSI, 2020 Publication	<1 %
20	Submitted to Universitas Muria Kudus Student Paper	<1 %
21	Submitted to Universiti Teknologi Malaysia Student Paper	<1 %
22	<a href="http://www.ejournal.iaisyarifuddin.ac.id">www.ejournal.iaisyarifuddin.ac.id</a> Internet Source	<1 %
23	Submitted to UIN Raden Intan Lampung Student Paper	<1 %
24	<a href="http://documents.mx">documents.mx</a> Internet Source	<1 %
25	<a href="http://ejournal.stiemj.ac.id">ejournal.stiemj.ac.id</a> Internet Source	<1 %

26	<a href="http://jurnal.fe.umi.ac.id">jurnal.fe.umi.ac.id</a> Internet Source	<1 %
27	Submitted to IAIN Salatiga Student Paper	<1 %
28	Wilmar Jonris Siahaan. "Kualitas Pelayanan Kapal Dan Kecepatan Bongkar Muat Kapal Terhadap Produktivitas Dermaga Petikemas Pelabuhan Makassar", Warta Penelitian Perhubungan, 2019 Publication	<1 %
29	<a href="http://e-repository.perpus.iainsalatiga.ac.id">e-repository.perpus.iainsalatiga.ac.id</a> Internet Source	<1 %
30	<a href="http://ejournal.urindo.ac.id">ejournal.urindo.ac.id</a> Internet Source	<1 %
31	<a href="http://pingpdf.com">pingpdf.com</a> Internet Source	<1 %
32	<a href="http://staffnew.uny.ac.id">staffnew.uny.ac.id</a> Internet Source	<1 %
33	<a href="http://www.scribd.com">www.scribd.com</a> Internet Source	<1 %
34	<a href="http://aimos.ugm.ac.id">aimos.ugm.ac.id</a> Internet Source	<1 %
35	<a href="http://anzdoc.com">anzdoc.com</a> Internet Source	<1 %

36

[dspace.uii.ac.id](http://dspace.uii.ac.id)

Internet Source

<1 %

37

[eprints.undip.ac.id](http://eprints.undip.ac.id)

Internet Source

<1 %

38

[repositori.umsu.ac.id](http://repositori.umsu.ac.id)

Internet Source

<1 %

39

[repository.stienobel-indonesia.ac.id](http://repository.stienobel-indonesia.ac.id)

Internet Source

<1 %

40

[text-id.123dok.com](http://text-id.123dok.com)

Internet Source

<1 %

Exclude quotes  On

Exclude matches  < 10 words

Exclude bibliography  On

## PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN GAYA HIDUP TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA (STUDI KASUS PADA IBU-IBU MILENIAL DI KABUPATEN BONE)

**Riris Risnawati**

Mahasiswa FEBI Institut Agama Islam Negeri Bone

E-mail : [ririsrisnawati9@gmail.com](mailto:ririsrisnawati9@gmail.com)

**Syaparuddin**

Institut Agama Islam Negeri Bone

E-mail : [Safar\\_bone@yahoo.co.id](mailto:Safar_bone@yahoo.co.id)

### ABSTRAK

Keputusan menabung digunakan pendekatan kuantitatif untuk aspek metodologinya dan ekonomi islam untuk aspek keilmuannya. Untuk mewujudkan dua pendekatan ini, maka digunakan variabel literasi keuangan syariah dan gaya hidup dalam menentukan keputusan ibu-ibu milenial menabung di bank syariah. Dalam membuktikan hal ini, maka diusulkan tiga pertanyaan penelitian, yaitu: (1) Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia pada ibu-ibu milenial di Kabupaten Bone, (2) Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia pada ibu-ibu milenial di Kabupaten Bone dan (3) Apakah literasi keuangan syariah dan gaya hidup berpengaruh simultan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Indonesia pada ibu-ibu milenial di Kabupaten Bone. Hasil penelitian menunjukkan: (1) Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1) ternyata berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung (Y) di Bank Syariah Indonesia. Artinya, hipotesis yang diajukan terbukti. Maknanya, ibu-ibu milenial memiliki tingkat pengetahuan yang baik terkait literasi keuangan syariah dengan menabung di Bank Syariah Indonesia, (2) Variabel Gaya Hidup (X2) ternyata berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung (Y) di Bank Syariah Indonesia. Artinya, hipotesis yang diajukan terbukti. Maknanya, ibu-ibu milenial memiliki gaya hidup yang baik dan hemat dengan menabung di Bank Syariah Indonesia, dan (3) Variabel Literasi Keuangan Syariah (X1) dan Gaya Hidup (X2) ternyata tidak berpengaruh secara simultan terhadap Keputusan Menabung (Y) di Bank Syariah Indonesia. Artinya, hipotesis yang diajukan tidak terbukti. Maknanya, literasi keuangan syariah dan gaya hidup tidak dapat memengaruhi secara bersama untuk menentukan keputusan menabung ibu-ibu milenial.

*Kata Kunci: Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Keputusan Menabung, Bank Syariah.*



**A. PENDAHULUAN**

Kebiasaan menyimpang uang di rumah kini perlahan ditinggalkan oleh sebagian ibu rumah tangga di Kabupaten Bone atau dikenal dengan istilah ibu-ibu milenial. Telah terjadi transformasi dari ibu-ibu milenial yang dulunya suka menyimpang uang di dalam rumah seperti di bawah kasur, di tas belanja, keranjang pakaian kotor dan sebagainya perlahan mulai menyimpang uangnya di Bank dalam bentuk tabungan. Ibu-ibu milenial memilih menabung di bank syariah karena tidak ada potongan setiap bulannya dan membuat uang lebih aman karna mudah diatur dan dikelola. (Hasil Observasi dan Wawancara, 23 Juli 2021) Seiring dengan perubahan yang ada, keberadaan Bank Syariah di Kabupaten Bone cukup tepat menjadi solusi untuk menabung ditengah-tengah banyaknya produk/jasa perbankan yang ditawarkan. Keputusan untuk mengalokasikan sebagian uangnya agar ditabung di bank syariah adalah langkah yang tepat untuk dilakukan demi terwujudnya perencanaan keuangan rumah tangga karena ibu-ibu milenial memiliki peranan penting dalam mengelola dan mengatur keuangan.

Sejauh ini penelitian tentang keputusan menabung di Perbankan syariah sudah banyak dilakukan. Penelitian tersebut pertama menggunakan dua variabel independen (religiusitas, pengetahuan), satu dependen (keputusan menabung) dan satu intervening (minat), antara lain dilakukan oleh Prastika, Titin Hartini dan Uli Amri pada tahun 2021. Kedua gabungan dari beberapa variabel independen (kualitas pelayanan, religiusitas, motivasi, promosi dan lokasi), dan satu dependen (keputusan menabung), antara lain dilakukan oleh Cipta Lukmanul Hakim pada tahun 2017, Fifi Afiyanti Tripuspitorini pada tahun 2019, Rokhmania Nurmaeni pada tahun 2020, Siti Hasanah dan Mustika Widowati pada tahun 2020. Ternyata studi tentang keputusan menabung yang ada masih kurang yang menggunakan variabel kesyariahan dari segi pengetahuan literasi keuangan.

Namun demikian, sudah banyak penelitian terkait literasi keuangan syariah. Penelitian tersebut menggunakan ukuran pengelolaan keuangan dan pengetahuan produk keuangan (tabungan, asuransi, investasi, deposito, pinjaman dan manajemen resiko) antara lain dilakukan oleh Rudi Setiawan{Citation}, Livia Denia Zakaria, Afifuddin dan M.Cholid Mawardi pada tahun 2020, Cindy Claudia Thohari dan Luqman Hakim pada tahun 2021, Resti Fadhila Nurrohmah dan Radia Purbayati (Nurrohmah & Purbayati, 2020). Sedangkan penelitian menggunakan ukuran kemampuan, sikap dan kepercayaan antara lain dilakukan oleh Dhepril Puradi Rachmatulloh pada tahun 2020, serta penelitian menggunakan aspek demografi, pendidikan, pengalaman dan aspirasi, antara lain dilakukan oleh Mister Candera, Nadia Afriliana, dan Renggawuni Ahdana pada tahun 2020. Sementara penelitian yang akan dilakukan ini menggunakan ukuran pemahaman, membaca, menulis, pengetahuan dan pengelolaan keuangan dengan menggunakan pendekatan ekonomi syariah.

Oleh karena itu, penelitian ini hadir untuk membahasnya dan disinilah perbedaan penelitian yang dilakukan dari banyaknya penelitian sebelumnya. Jika demikian adanya, maka penelitian ini menawarkan tentang keputusan menabung dengan pendekatan ekonomi syariah menggunakan aspek pengukuran literasi keuangan syariah yaitu pemahaman, membaca, menulis, pengetahuan dan pengelolaan keuangan melalui segmentasi ibu-ibu milenial yang memiliki peran penting dalam perencanaan keuangan rumah tangga.

30

## B. METODE PENELITIAN

### 1. Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dalam pengumpulan datanya tentang keputusan menabung ibu-ibu milenial di bank syariah dengan menggunakan instrumen berupa kuesioner/angket. Sedangkan untuk memaknai

data yang telah dikumpulkan dengan berdasarkan hal tersebut, digunakan pendekatan keilmuan yang dimaksud yaitu pendekatan ilmu ekonomi islam yakni data utama dikumpulkan dari prediksi keputusan menabung ibu-ibu milenial di bank syariah melalui angket, kemudian diinterpretasi dengan teori perilaku konsumen muslim terkait dengan kepedulian masalah. Hasil interpretasinya akan dijadikan sebagai dasar untuk menarik kesimpulan.

## 2. Tempat dan Waktu Penjaringan Data

Penelitian ini dilaksanakan selama tiga bulan (*desk study* selama lima belas hari, *field study* selama satu bulan, pengolahan dan analisis data lima belas hari dan bimbingan serta penulisan selama satu bulan) dalam tahun 2021. Adapun tempat penjaringan dijadikan sebagai lokasi penelitian untuk memfokuskan dan mempermudah dalam penelitian ini mengambil tempat penjaringan di Kabupaten Bone, Sulawesi Selatan dengan penjaringan data menggunakan *google form*.

## 3. Data dan Sumber Data

Penelitian ini menggunakan data primer untuk pengumpulan datanya. Adapun data primer yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh secara langsung dari obyek/subyek penelitian yaitu: (1) Wawancara dan Observasi, hanya terkait dengan ibu-ibu milenial dalam menabung di bank syariah dan (2) Penyebaran angket/kuesioner penelitian dengan cara menyebarkan secara online kepada responden ibu-ibu milenial yang menabung di bank syariah.

## 4. Populasi dan Sampel Penelitian

Populasi dalam penelitian ini adalah Ibu-ibu milenial di Kabupaten Bone. Adapun teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini ditentukan dengan teknik *simple random sampling* yaitu teknik pengambilan sampel dimana setiap pengambilan anggota sampel yang dilakukan secara acak tanpa memperhatikan strata yang ada dalam populasi itu (Sugiyono, 2017). Artinya, setiap responden memiliki kesempatan yang sama untuk menjadi sampel penelitian. Adapun

kriteria pengambilan sampel disesuaikan dengan jumlah sampel yang dibutuhkan dan sesuai dengan alat analisis yang digunakan yaitu menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan pendekatan PLS (*Partial Least Square*) dengan aplikasi *SmartPLS*. Kriterianya adalah, jika menggunakan aplikasi *SmartPLS for Students*, maka besar sampel yang disarankan adalah sebanyak 100 sampel, yang artinya penelitian ini membutuhkan sebanyak 100 orang Ibu-ibu milenial (responden).

## 5. Variabel Penelitian

### a. Variabel Yang Digunakan

Dalam membuktikan hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini digunakan tiga variabel, yaitu: (1) Variabel independen, yakni literasi keuangan syariah dengan simbol X1 dan gaya hidup dengan simbol X2, (2) Variabel dependen, yakni keputusan menabung dengan simbol (Y). Dalam mengonstruksi hubungan variabel-variabel ini digunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan pendekatan PLS (*Partial Least Square*).

### b. Definisi Operasional Variabel

#### 1) Literasi Keuangan Syariah (X1)

Literasi keuangan syariah adalah pengetahuan ibu-ibu milenial menabung di bank syariah dengan melihat tulisan berlabelkan syariah disertai logo yang menarik, mudah dan aman dalam transaksi serta terdapat informasi untuk menabung.

Adapun indikator variabel literasi keuangan syariah yang dapat dikonstruksi dari definisi operasional di atas terdiri dari 5, yaitu: (1) Menabung karena adanya label syariah (X1.1), (2) Menabung karena logonya menarik (X1.2), (3) Menabung karena mudah dalam transaksi (X1.3), (4) Menabung karena aman dalam transaksi (X1.4), dan (5) Terdapat informasi untuk menabung (X1.5).

## 2) Gaya Hidup (X2)

Gaya hidup adalah kebiasaan ibu-ibu milenial memanfaatkan waktu luangnya untuk menabung agar selalu bersikap hemat, hidup sederhana, dan tidak boros atau berlebihan yang dipengaruhi oleh lingkungannya.

Adapun indikator variabel gaya hidup yang dapat dikonstruksi dari definisi operasional di atas terdiri dari 5, yakni: (1) Menabung karena ingin bersikap hemat (X2.1), (2) Menabung karena ingin hidup sederhana (X2.2), (3) Menabung karena tidak mau boros (X2.3), (4) Menabung karena memiliki waktu luang (X2.4), dan (5) Menabung karena mengikuti trend masa kini (X2.5).

## 3) Keputusan Menabung (Y)

Keputusan menabung adalah pilihan ibu-ibu milenial untuk menabung uangnya agar memberikan rasa aman dan nyaman dengan memperoleh keuntungan sekaligus mengurangi pengeluaran rumah tangga dan mencegah kerugian untuk persiapan masa depan keluarga.

Adapun indikator keputusan menabung yang dapat dikonstruksi dari definisi operasional di atas terdiri dari 5, yakni: (1) Menabung memberikan rasa aman dan nyaman (Y1.1), (2) Menabung untuk mengurangi pengeluaran (Y1.2), (3) Menabung untuk mencegah kerugian keuangan (Y1.3), (4) Menabung untuk memperoleh keuntungan (Y1.4), dan (5) Menabung untuk mempersiapkan masa depan (Y1.5).

40

## 6. Instrumen Pengumpulan Data

Instrumen pengumpulan data yang digunakan adalah kuesioner/angket. Angket dalam penelitian ini berisi daftar pertanyaan mengenai suatu masalah

atau bidang yang akan dikaji dalam penelitian. Pada penelitian ini menguraikan pertanyaan seputar literasi keuangan syariah, gaya hidup dan keputusan menabung. Langkah-langkah yang ditempuh untuk membuat instrument penelitian (angket) ini, yaitu: (1) Identifikasi variabel, (2) Identifikasi indikator, (3) Menentukan skalanya, dan (4) Menyusun angketnya.

### 7. Alat Analisis Data

Analisis data dalam penelitian ini dilakukan beberapa langkah yaitu, (1) Tabulasi data, yakni menuangkan data yang diperoleh dari angket/kuesioner yang disebarkan ke dalam bentuk tabel berdasarkan pada variabel yang digunakan dengan program *Microsoft Excel*, (2) Pengujian *Outer Model* (Model Pengukuran) yakni Model ini menspesifikasikan hubungan antara variabel laten dengan indikator-indikatornya.

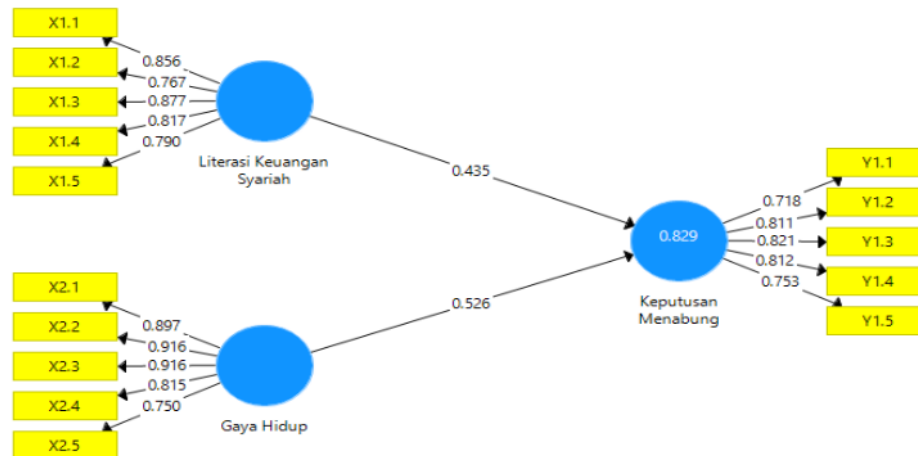
## C. HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN

### 1. Hasil Analisis

#### a. Pengujian *Outer Model*

Pengujian *outer model* (model pengukuran) digunakan untuk menyatakan hubungan antara variabel (independen dan dependen) dengan indikator-indikatornya atau dapat juga dikatakan bahwa *outer model* mendefinisikan bagaimana setiap indikator berhubungan dengan variabel (independen dan dependen). Hasil pengujiannya disajikan pada gambar di bawah.

**Gambar 2.2**  
Hasil Pengujian *Outer Model*



### 1) Uji Validitas

Uji Validitas dalam penelitian ini dinyatakan melalui hubungan variabel (independen dan dependen), Literasi Keuangan Syariah (X1), Gaya Hidup (X2) dan Keputusan Menabung (Y) dengan indikator-indikatornya melalui bantuan software *Smart-PLS for Students* (versi ini merekomendasikan 100 sampel), jika nilai faktor loading ( $\lambda$ ) dari indikator-indikatornya  $> 0.5$ , maka hubungannya dapat dinyatakan valid. Sedangkan jika nilai faktor loadingnya ( $\lambda$ )  $< 0.5$ , maka hubungannya dapat dinyatakan tidak valid dan indikator yang dinyatakan tidak valid tersebut harus dibuang (didrop) karena ia dianggap tidak cukup baik untuk mengukur variabel secara tepat. Hasil uji validitasnya dapat disajikan seperti pada tabel di bawah.



**Tabel 1.1**  
Hasil Uji Validitas

Variabel	Indikator	Faktor Loading ( $\lambda$ )
Literasi Keuangan Syariah (X1)	X1.1	0.856
	X1.2	0.767
	X1.3	0.877
	X1.4	0.817
	X1.5	0.790
Gaya Hidup (X2)	X2.1	0.897
	X2.2	0.916
	X2.3	0.916
	X2.4	0.815
	X2.5	0.750
Keputusan Menabung (Y)	Y1.1	0.718
	Y1.2	0.811
	Y1.3	0.821
	Y1.4	0.812
	Y1.5	0.753

Sumber: Data primer (angket) diolah, 2021

Tabel di atas menunjukkan bahwa semua nilai faktor loading ( $\lambda$ ) pada semua indikator dan variabel-variabel latin yang digunakan adalah  $> 0.5$ . Artinya hubungan variabel-variabel latin dan indikator-indikator dalam penelitian ini dapat dinyatakan valid. Dengan demikian, semua indikator dapat mengukur semua variabel latin yang digunakan.

## 2) Uji Reliabilitas

Hasil pengujian reliabilitas pada variable Literasi Keuangan Syariah (X1), Gaya Hidup (X2) dan Keputusan Menabung (Y) melalui bantuan software *Smart-PLS for Students* (versi ini merekomendasikan 100 sampel) dapat disajikan dalam bentuk tabel seperti yang dituangkan pada tabel di bawah.



Tabel 1.2

## Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	AVE	Nilai Composite Reliability	Nilai Cronbach's Alpha
Literasi Keuangan Syariah (X1)	0.676	0.912	0.880
Gaya Hidup (X2)	0.742	0.935	0.912
Keputusan Menabung (Y)	0.615	0.888	0.843

Sumber : Data primer (angket) diolah, 2021

Pada tabel di atas menunjukkan bahwa untuk variabel Literasi Keuangan Syariah (X1), Gaya Hidup (X2) dan Keputusan Menabung (Y) memiliki nilai AVE (Average Variance Extracted) lebih besar dari 0.5, nilai Composite Reliability-nya lebih besar dari 0.7, dan nilai Cronbach's Alpha-nya lebih besar dari 0.6. Artinya dapat dinyatakan bahwa semua konstruk pada model yang digunakan telah memenuhi kriteria *discriminant validity* dan juga dapat dinyatakan reliable.

#### 1) Uji Goodness of Fit

Indeks yang digunakan untuk menyatakan bahwa model yang dipergunakan sudah layak (*Goodness of Fit*) adalah NFI (*Normed Fit Index*) dengan syarat nilai NFI yang diharapkan adalah  $\geq 0.80$ .<sup>1</sup> Hasil uji *Goodness of Fit* pada model yang diusulkan dalam skripsi ini dengan bantuan software *Smart-PLS for Students* menghasilkan nilai NFI sebesar 0.715, artinya model yang diusulkan tersebut dinyatakan nihil meskipun nihil masih bisa dilanjutkan pengujiannya.

#### 2) Nilai R-Square

Nilai R-Square yang diperoleh dari hasil pengujian *Inner Model* dengan bantuan *Smart-PLS for Students* untuk variabel Keputusan Menabung (Y) sebesar 0.829 (82%), yang artinya nilai tersebut mengindikasikan bahwa variasi Keputusan Menabung (Y) dapat dijelaskan oleh variabel Literasi Keuangan

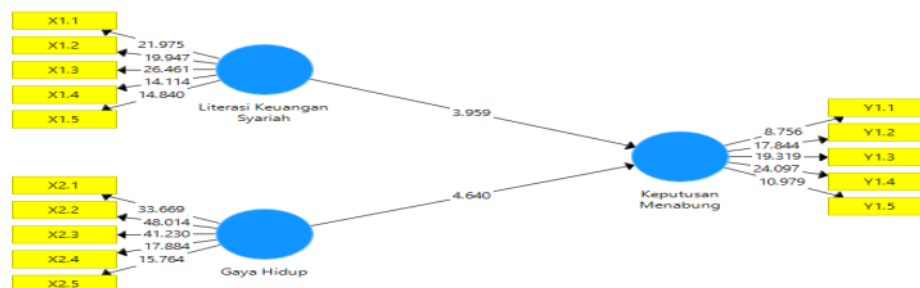
<sup>1</sup> R.E. Schumacker dan R.G. Lomax, *A Begimners Guide In Strucrural Equation Modelling*, (New York; Routledge, 2010), h. 273.

Syariah (X1) dan Gaya Hidup (X2) sebesar 82% sedangkan sisahnya sebesar 18%<sup>32</sup> dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak terdapat dalam model yang diusulkan dalam skripsi ini, dengan kata lain besarnya pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup adalah sebesar 82% (kuat).

#### b. Pengujian *Inner Model*

Pengujian *Inner Model (Model Structural)* dilakukan untuk menyatakan adanya hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen yang digunakan. Hasil pengujian *inner model* dapat disajikan seperti pada gambar di bawah.

**Gambar 1.3**  
Hasil Pengujian *Inner Model*



Hasil Pengujian *Inner Model* dengan bantuan software *Smart-PLS for Students* seperti yang disajikan pada gambar di atas dapat disajikan dibawah ini:

Hasil pengujian *inner model* yang disajikan dalam bentuk hubungan regresi seperti pada gambar sebelumnya, dalam menyatakan besarnya hubungan atau pengaruh konstruk variabel independen dengan dependen dapat disimpulkan pada tabel seperti berikut:

**Tabel 1.3**  
Hasil Pengujian *Inner Model*

No	Hubungan Kausalitas	Koefisien Parameter	Standart Error	T-Statistik	P-Values
1	Literasi Keuangan Syariah (X1) -> Keputusan Menabung (Y)	0.435	0.110	3.959	0.000
2	Gaya Hidup (X2) -> Keputusan Menabung (Y)	0.526	0.113	4.640	0.000

Sumber: Data primer (angket) diolah, 2021

Besarnya hubungan atau pengaruh konstruk variabel independen terhadap variabel dependen seperti disajikan pada tabel <sup>17</sup> di atas dapat dijelaskan sebagai berikut:

- 1) Koefisien parameter jalur yang diperoleh dari hubungan antara variabel Literasi Keuangan Syariah (X1) dengan Keputusan Menabung (Y) adalah <sup>23</sup> sebesar 0,435, nilai T-Statistik sebesar 3.959 ( $>1,96$ ), dan nilai P-Values= 0.000 (signifikan jika  $\alpha \leq 0.05$ ), <sup>3</sup> dapat dinyatakan bahwa terdapat pengaruh signifikan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung. Nilai positif pada koefisien parameter menunjukkan bahwa ibu-ibu milenial senantiasa memilih menabung di bank syariah karena mengetahui adanya label syariah disertai logo yang menarik dengan memberikan kemudahan serta keamanan untuk bertransaksi sekaligus terdapat informasi untuk menabung.
- 2) Koefisien parameter jalur yang diperoleh dari hubungan antara variabel Gaya Hidup (X2) dengan Keputusan Menabung (Y) adalah sebesar 0,526, nilai T-Statistik sebesar 4.640 ( $>1,96$ ), dan nilai P-Values= 0.000 (signifikan jika  $\alpha \leq 0.05$ ), dapat dinyatakan bahwa terdapat pengaruh signifikan Gaya Hidup

Terhadap Keputusan Menabung. Nilai positif pada koefisien parameter menunjukkan bahwa ibu-ibu milenial senantiasa memilih menabung di bank syariah karena mereka memanfaatkan waktu luangnya untuk menabung, sekaligus mereka ingin selalu bersikap hemat, hidup sederhana, dan tidak boros atau berlebihan dalam menggunakan uangnya sekaligus mengikti trend masa kini.

Sedangkan koefisien-koefisien parameter jalur sebagaimana yang disajikan pada tabel 4.5, dapat ditulis model persamaan regresinya sebagai berikut:

- 1) Keputusan Menabung = 0,435 Literasi Keuangan Syariah 0,110
- 2) Keputusan Menabung = 0,526 Gaya Hidup 0,113

#### Hasil Uji Hipotesis

Hasil uji hipotesis yang didapatkan melalui pengujian *inner model* dapat diringkas dalam bentuk tabel, seperti yang disajikan pada tabel di bawah ini.

**Tabel 1.4**

Ringkasan Hasil Uji Hipotesis

Hubungan Kausalitas	Hipotesis	Hasil Analisis	Keterangan
Pengaruh Langsung			
Literasi Keuangan Syariah (X1) dengan Keputusan Menabung (Y)	Signifikan	Signifikan	Terbukti
Gaya Hidup (X2) dengan Keputusan Menabung (Y)	Signifikan	Signifikan	Terbukti

Sumber: Hasil pengujian *inner model*, 2021

Tabel di atas menunjukkan bahwa sebanyak tiga hipotesis yang diusulkan secara signifikan dalam skripsi ini, ternyata hanya dua hipotesis yang terbukti secara signifikan. Kedua hipotesis tersebut, yaitu

- 1) Pengaruh Literasi Keuangan Syariah (X1) terhadap Keputusan Menabung (Y)
- 2) Pengaruh Gaya Hidup (X2) terhadap Keputusan Menabung (Y)

## 2. Hasil Pembahasan

Adapun hasil uji hipotesis dapat pula dituangkan dalam bentuk gambar, seperti pada gambar berikut.

Hasil uji hipotesis menunjukkan bahwa keputusan menabung ibu-ibu milenial di bank syariah dipengaruhi secara signifikan oleh literasi keuangan syariah dan gaya hidup mereka. Hal ini menggambarkan bahwa perilaku konsumen muslim dalam pengambilan keputusan, dalam hal ini ibu-ibu milenial di Kabupaten Bone bahwa jika mereka hendak menabung di bank syariah sebagai persiapan masa depan, secara empiris mereka menjadikan literasi keuangan syariah dan gaya hidupnya sebagai pertimbangan dengan memperhatikan adanya label syariah serta adanya kemudahan dan keamanan ketika memilih menabung di bank syariah. Selain itu didukung dengan kebiasaan ibu-ibu milenial memanfaatkan waktu luang untuk menabung dengan selalu bersikap hemat, hidup sederhana serta menghindari sifat boros atau menghambur-hamburkan uangnya. Jika demikian adanya, maka perilaku konsumen muslim dalam pengambilan keputusan ternyata peduli terhadap masalah.

Deskripsi karakteristik responden yaitu ibu-ibu milenial menunjukkan bahwa mereka yang berumur 21-25 tahun adalah sebesar 73% dan sebesar 60% dengan tingkat pendapatan di bawah satu juta serta level pendidikan Sarjana:S1/S2/S3 sebesar 56%. Jika karakteristik mereka seperti ini, maka mereka kelihatannya mudah untuk menjadikan literasi keuangan syariah dan gaya hidup sebagai pilihan dalam pengambilan keputusan untuk menabung di bank syariah, karena level pendidikan mereka sangat tinggi didukung dengan umur mereka masih sangat mudah, namun di sisi lain tingkat pendapatannya rendah sehingga akan menjadi penghambat untuk mengatur keuangan. Artinya jika tingkat pengetahuan mereka terkait dengan bank syariah sudah luas dengan usia yang masih mudah tentu mereka akan lebih berusaha untuk memperoleh pendapatan yang lebih besar dibandingkan

sebelumnya, karena mereka memiliki tingkat pengetahuan dan usia yang sangat berpeluang untuk bekerja.

Namun di sisi lain, ada pula potensi bagi mereka yang berpendapatan di atas 1-5 juta sebesar 37% untuk bisa menjadikan literasi keuangan syariah dan gaya hidup sebagai pertimbangan untuk menabung di bank syariah karena mereka dianggap memiliki pendapatan yang lebih cukup dibandingkan sebelumnya. Namun demikian, keputusan menabung di sini didasarkan untuk persiapan masa depan dan memberikan rasa aman serta nyaman ketika menabung di bank syariah. Sesuai dengan indikator keputusan menabung yaitu: Memberikan rasa aman dan nyaman, mengurangi pengeluaran, mencegah kerugian, memperoleh keuntungan dan mempersiapkan masa depan. Artinya ibu-ibu milenial memilih menabung di bank syariah karena mereka merasa aman dan nyaman ketika menabung uangnya di bank syariah, kemudian untuk mencegah maupun mengurangi pengeluaran serta memberikan keuntungan dan sebagai persiapan masa depan keluarga.

Sesungguhnya <sup>2</sup> perilaku konsumen muslim itu, ada yang peduli terhadap masalah dan juga yang tidak peduli terhadap masalah. <sup>2</sup> Konsumen muslim yang peduli akan masalah senantiasa memerhatikan manfaat fisik (tidak ada bunga dan potongan/bulan) dan non fisik (mudah, aman dan hemat) dari setiap pengambilan keputusan yang dilakukan untuk konsumsinya. Hal ini ditegaskan dalam QS Al-Maidah/5: 87

16

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تُحَرِّمُوا طَيِّبَاتِ مَا أَحَلَّ اللَّهُ لَكُمْ وَلَا تَعْتَدُوا إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُعْتَدِينَ

Terjemahan

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengharamkan apa-apa yang baik yang telah Allah halalkan bagi kamu, dan janganlah kamu

melampaui batas. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang melampaui batas”.<sup>2</sup>

Dan juga disebutkan dalam QS. Al-Isra’/17: 21.

إِنَّ الْمُبَدِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيَاطِينِ ۖ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

Terjemahan:

“sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara setan dan setan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhan-nya”.<sup>3</sup>

Dari ayat di atas menunjukkan bahwa dalam mengambil keputusan untuk konsumsi jasa <sup>13</sup> seorang muslim hendaknya memenuhi dua syarat, yaitu: (1) Halal yakni diperbolehkan untuk digunakan dan tidak dilarang oleh hukum syara’, dan (2) <sup>2</sup> Baik, yakni bermanfaat, baik dengan cara hemat dan tidak berlebih-lebihan (*israf*). Terkait dengan hal ini, Syaparuddin mengungkapkan bahwa apabila kita hendak memilih sesuatu yang akan dikonsumsi (Konsumsi jasa) menurut islam, <sup>2</sup> bukan hanya selera atau biaya tetapi juga faktor manfaat serta halal atau tidaknya barang/jasa tersebut. Faktor manfaat ini menurut Syaparuddin, merupakan bagian utama dari masalah. <sup>2</sup> Oleh karena itu, para konsumen muslim wajib peduli terhadap masalah dalam melakukan setiap kegiatan konsumsi.<sup>4</sup>

Kelihatannya ibu-ibu milenial memiliki tingkat kepedulian terhadap masalah dan betul-betul menjadikan dasar untuk menabung di bank syariah. Jika demikian adanya mereka dapat diduga memiliki kepatuhan terhadap syariat islam dengan memilih bank syariah sebagai tempat untuk menabung. Karena itu, ibu-ibu milenial

<sup>2</sup> Departemen Agama RI, *Al-Quran Hafalan Mudah, Terjemahan dan Tajwid Warna*, (Cordoba: Bandung, 2017).

<sup>3</sup> Departemen Agama RI, *Al-Quran Hafalan Mudah, Terjemahan dan Tajwid Warna*.

<sup>4</sup> Dr. Syaparuddin, *Ilmu Ekonomi Mikro Islam: Peduli Masalah Vs. Tidak Peduli Masalah*, (Cet. I; Yogyakarta: TrustMedia Publishing, 2017), h.81-82.



dapat dijadikan sebagai pangsa pasar dalam menggunakan produk/jasa perbankan syariah.

#### **D. KESIMPULAN**

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, maka dapat ditarik kesimpulan, yaitu:

1. Pada pertanyaan penelitian yang pertama pada Bab I, satu variabel yang diusulkan berpengaruh terhadap Keputusan Menabung (Y) ibu-ibu milenial di Bank Syariah Indonesia Kabupaten Bone, yakni: Literasi Keuangan Syariah (X1) ternyata terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung (Y) di Bank Syariah Indonesia Kabupaten Bone. Artinya, hipotesis yang diajukan tentang hal ini, terbukti. Maknanya, ibu-ibu milenial memiliki tingkat pengetahuan yang baik terkait literasi keuangan syariah dengan menabung di Bank Syariah Indonesia.
2. Pada pertanyaan penelitian yang kedua pada Bab I, satu variabel yang diusulkan berpengaruh terhadap Keputusan Menabung (Y) ibu-ibu milenial di Bank Syariah Indonesia Kabupaten Bone, yakni: Gaya Hidup (X2) ternyata terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung (Y) di Bank Syariah Indonesia Kabupaten Bone. Artinya, hipotesis yang diajukan tentang hal ini, terbukti. Maknanya, ibu-ibu milenial memiliki gaya hidup yang baik dan hemat dengan menabung di Bank Syariah Indonesia.
3. Pada pertanyaan penelitian yang ketiga pada Bab I, diusulkan Literasi Keuangan Syariah (X1) dan Gaya Hidup (X2) berpengaruh secara simultan terhadap Keputusan Menabung (Y) ibu-ibu milenial di Bank Syariah Indonesia Kabupaten Bone, yakni: Literasi Keuangan Syariah (X1) dan Gaya Hidup (X2) ternyata tidak terbukti berpengaruh secara simultan terhadap Keputusan Menabung (Y) di Bank Syariah Indonesia Kabupaten Bone. Artinya, hipotesis yang diajukan



tentang hal ini, tidak terbukti. Maknanya, literasi keuangan syariah dan gaya hidup tidak dapat memengaruhi secara bersama untuk menentukan keputusan menabung ibu-ibu milenial.

#### DAFTAR PUSTAKA

- Candera, Mister, Nadia Afrilliana dan Renggawuni Ahdan. "Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Memoderasi Pengaruh Demografi Terhadap Minat Menabung Pada Perbankan Syariah", *Jurnal Manajemen Motivasi*, 16.1, 2020.
- Chin. "The Partial Least Square Aproach to Structural Equation Modeling", *Modern Methods for Business Research*, Vol. 295, Tahun 1998, h.339.
- Departemen Agama RI. *Al-Quran Hafalan Mudah, Terjemahan dan Tajwid Warna*. Cordoba: Bandung, 2018.
- Hakim, Chipta Lukmanul. "Pengaruh Efektifitas Promosi, Kualitas Pelayanan Dan Tingkat Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Menabung Deposan di PT BPRS Harum Hikmanugraha Leles Garut". Tesis, Program Studi Ekonomi Syariah, Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati, Bandung, 2017.
- Kapantouw, (Kapantouw & Mandey, 2015) Juni 2015.
- Nurmaeni, Rokhmania, Siti Hasanah dan Mustika Widowati. "Analisis Pengaruh Hedonism, Religiusitas, Motivasi Dan Promosi Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada PT Bank Syariah, TBK Kantor Cabang Pembantu Majapahit Semarang)". *Jurnal Tabarru: Islamic Banking And Finance*, Vol.3, No. 2, November 2020.
- Nurrohmah, (Nurrohmah & Purbayati, 2020)
- Prastika, Titin Hartini, dan Uli Amri. "Pengaruh Religiusitas Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Minat Sebagai

Variabel Intervening". *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial dan Sains, Vol.10, No.1, 2021.*

Rachmatulloh, Dhepril Puradi. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Generasi Milenial Di Indonesia)". Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim, Malang, 2020.

Schumacker dan R.G. Lomax. *A Begimmers Guide In Strucrural Equation Modelling.* New York; Routledge, 2010.

Setiawan, (Setiawan, 2020)

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D.* Cet; 27 : Bandung: Alfabeta, 2017.

Syaparuddin. *Ilmu Ekonomi Mikro Islam: Peduli Masalah Vs. Tidak Peduli Masalah.* Cet. I; Yogyakarta: TrustMedia Publishing, 2017.

Thohari, Cindy Claudia dan Luqman Hakim. "Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, *Produc Knowledge* Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah". *Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan, Vol.9, No.1, 2021.*

Tripuspitorini, Fifi Afiyanti. "Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung Untuk Menabung Di Bank Syariah". *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, Vol.4, No.2 (54-69) 2019.*

Zakaria, (Zakaria dkk., 2020)2020.