

Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah

Rosnani Siregar¹, Safitri Silalahi²

rosnani@uinsyahada.ac.id¹

safitrisilalahi5@gmail.com²

Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan^{1,2}

ABSTRAK

Perkembangan ekonomi di Indonesia saat ini sedang mengalami kemajuan pesat, hal ini ditandai dengan berkembangnya lembaga keuangan syariah, khususnya pada sektor perbankan syariah. Salah satu Bank Syariah di Indonesia yaitu Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat. 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

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. One of the Sharia Banks in Indonesia is Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat. However, after observing Bank

Syariah Indonesia KC Rantapratap customers, the researcher found that there are still several customers of Bank Syariah Indonesia KC Rantapratap who have and use conventional bank accounts, there are often network disruptions so that the interest of Bank Syariah Indonesia KC Rantapratap customers decreases when they want to make financial transactions and because some customers of Bank Syariah Indonesia KC Rantapratap 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

A. PENDAHULUAN

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

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 Muyasaroh, "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.

nasabah agar terus memilih menempatkan dananya di bank syariah. melihat situasi seperti ini, bank harus memiliki strategi yang tepat untuk menarik minat nasabah agar terus menempatkan dananya di bank syariah. salah satu bank syariah yang ada 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 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. Scrfiman dan Kanuk menjelaskan bahwa konsumen yang 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

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.

yang intensif serta melakukan evaluasi terhadap beberapa atau banyak produk alternatif⁵.

Faktor-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 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

⁵ ekawati rahayu Ningsih, *perilaku konsumen* (yogyakarta: idea press yogyakarta, 2021), hlm 146.

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

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.

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 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 mungkin. 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

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

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.

keuangan secara syariah dengan baik¹¹. 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 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

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 Syariah 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.

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.

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 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,

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

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.

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, 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. KAJIAN TEORI

1. Definisi 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 masalah²¹.

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 dikesampingkan²².

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

²¹ Agus Prastyawan dan Yuni Lestari, *Pengambilan Keputusan* (Surabaya: Unesa University Press, 2020), hlm 3.

²² donni juni Priansa, *Perilaku konsumen*, Cv. Alfab. (Bandung, 2016).

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

2. Keputusan Nasabah Dalam Perspektif Islam

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 dipercayai. 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 مَوْثِقًا مِنَ اللَّهِ وَمِنْ قَبْلُ مَا فَرَّطْتُمْ فِي يُوسُفَ فَلَنْ أَبْرَحَ الْأَرْضَ حَتَّى يَأْذَنَ لِيَ أَبِي أَوْ يَحْكُمَ اللَّهُ لِيَ وَهُوَ خَيْرُ الْحَاكِمِينَ^{٢٣}

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 menyia-nyiakan Yusuf ? Oleh karena itu, aku tidak akan meninggalkan negeri ini (Mesir) sampai ayahku mengizinkanku (untuk kembali) atau Allah memberi keputusan kepadaku. Dan dia adalah hakim yang sebaik-baiknya²³.

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. Selain itu, Sebelum membuat keputusan besar, saudara-saudara Yusuf bermusyawarah. Ini mencerminkan pentingnya pertimbangan matang dan diskusi saat memilih

²³ Kementerian Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahan* (Jakarta, 2019), hlm 297.

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

3. 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 lain²⁴:

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

4. Definisi Gaya Hidup

Menurut Kotler dan Keller gaya hidup merupakan pola hidup seseorang didunia yang diekspresikan dalam aktivitas, minat dan opininya²⁵. Gaya hidup juga dapat didefenisikan sebagai cara hidup seseorang dalam menghabiskan waktu, tenaga dan uang untuk segala

²⁴ Prastyawan dan Lestari, *Pengambilan Keputusan* (Surabaya: Unesa University Press, 2020), hlm 5-6.

²⁵ Yogi Kurniawan, *Perilaku Konsumen* (Jakarta: Mitra Abisatya, 2020), hlm 47.

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-pilihannya²⁶.

5. Definisi 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 keberagamaan memiliki akar kata 'beragama'. Kata beragama memiliki tiga makna, yaitu menganut agama, taat kepada agama, dan mementingkan agama²⁷.

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 saleh dalam hidupnya. Kesalehan memiliki dua dimensi, yaitu dimensi vertikal (*hablun min Allah*) dan dimensi horizontal (*hablun min an-nas*) yang biasa disebut dengan kesalehan sosial²⁸.

6. Definisi 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

²⁶ Ekawati Rahayu Ningsih, *Perilaku Konsumen* (Yogyakarta: Idea Press Yogyakarta, 2021), hlm 64-65.

²⁷ kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI), "Definisi Religiusitas," diakses pada tanggal 25 November 2024.

²⁸ Bambang Suryadi dan Bahrul Hayat, *Religiusitas: Konsep, Pengukuran, dan Implementasi di Indonesia* (Jakarta pusat: Bibliosmia Karya Indonesia, 2021), hlm 7-8.

berdampak efektif dan efisien pengguna dana keuangan²⁹. 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.

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. 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.³⁰

C. METODE PENELITIAN

Lokasi penelitian ini dilakukan Pada Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat. Jenis penelitian ini jika dilihat dari tingkat explanasinya adalah asosiatif dengan jenis data kuantitatif. Pendekatan kuantitatif adalah suatu pendekatan yang banyak dituntut menggunakan angka mulai dari pengumpulan data, penafsiran data serta penampilan dari hasilnya³¹.

Populasi adalah keseluruhan objek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Nasabah tabungan Bank Syariah Indonesia KC Rantauprapat dengan mengambil 95 sampel. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *Purposive sampling*. *Purposive sampling* adalah salah satu teknik sampling yang dimana peneliti menentukan pengambilan

²⁹ Ali Sadikin dan Isra Misra, *Literasi Perbankan Syariah* (Yogyakarta: K- Media, 2022), hlm 64.

³⁰ Heriyati Chrisna, Hernawaty, dan Noviani, *Literasi Keuangan Syariah Untuk Perkembangan Umkm* (Jakarta: Cv. Eureka Media Aksara, 2023), hlm 21.

³¹ Garaika Darmanah, *Metodologi Penelitian* (jakarta: CV. Hira Tech, 2019), hlm 30.

sampel dengan cara menetapkan ciri-ciri khusus yang sesuai dengan tujuan penelitian sehingga diharapkan menjawab permasalahan penelitian ini³².

Teknik pengumpulan data pada penelitian ini yaitu Angket, wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang dipakai pada penelitian ini dengan bantuan *software* SmartPLS 4.

D. HASIL PEMBAHASAN

1. Hasil Analisis Data Penelitian

Tabel 1.1 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

Tabel 1.2 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

Tabel 1.3 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

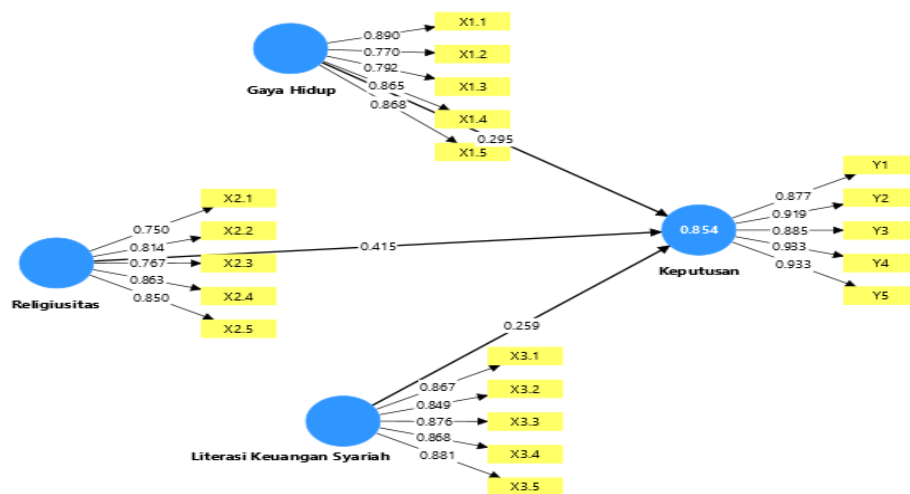
Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

³² Slamet Widodo et al., *Metodologi Penelitian, Cv Science Techno Direct* (Pangkalpinang: Cv Science Techno Direct, 2023), hlm 39.

Tabel 1.4 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



Gambar 1. Hasil loading faktor seluruh variabel

Tabel 1.5 Hasil Uji 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

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Tabel 1.6 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

Tabel 1.7 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

Tabel 1.8 Hasil Uji R-Square (R^2)

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

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Tabel 1.9 Hasil Uji F-Square

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

Sumber: Hasil Pengolahan Data Primer 2025

Tabel 1.10 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

2. Pembahasan Hasil Penelitian

a. 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 lingkungannya³³.

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Reki Padly yang berjudul “Pengaruh Kelas Sosial, Gaya Hidup Dan Kepribadian Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan)” hasil penelitiannya menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara variabel gaya hidup terhadap keputusan memilih bank syariah³⁴.

³³ Ningsih, *perilaku konsumen*, hlm 64.

³⁴ Padly, “Pengaruh Kelas Sosial, Gaya Hidup Dan Kepribadian Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Padangsidempuan, 2021).”

b. 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 dianutnya³⁵.

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 berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan Nasabah menabung di bank syariah indonesia³⁶.

c. 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

³⁵ Alwi, *Perkembangan Religiusitas Remaja*, hlm 2.

³⁶ 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).

menggunakan pengetahuan, kemahiran dan menentukan sikapnya dalam mengelola keuangannya yang sesuai dengan nilai-nilai islam³⁷.

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 berpengaruh terhadap minat masyarakat Arul Kumer di Kabupaten Aceh Tengah dalam menggunakan bank syariah³⁸.

E. KESIMPULAN

1. Pada variabel Gaya Hidup memperoleh nilai t-statistik sebesar $3.432 > 1,65$ dan nilai p value $0.001 < 0.1$ maka H1 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 H2 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 H3 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).

³⁷ Nur Hidayah, *Lietasi Keuangan Syariah teori dan praktik di Indonesia* (jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2021), hlm 25.

³⁸ 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).

F. DAFTAR PUSTAKA

- 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 : 257.
- Alwi, Said. 2017.*Perkembangan Religiusitas Remaja*. Yogyakarta: Kaukaba Dipantara.
- Chrisna, Heriyati, Hernawaty, Dan Noviani. 2023.*Literasi Keuangan Syariah Untuk Perkembangan Umkm*. Jakarta: Cv. Eureka Media Aksara.
- Darmanah, Garaika. 2019.*Metodologi Penelitian*. Jakarta: Cv. Hira Tech.
- 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: 1159–1166.
- 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 : 22–33.
- 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.
- 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.
- 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 : 512–520.

- Ningsih, Ekawati Rahayu.2021. *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Idea Press Yogyakarta.
- 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 : 12–31.
- Padly, Reki.2021.“Pengaruh Kelas Sosial, Gaya Hidup Dan Kepribadian Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Iain Padangsindimpun).” *Skripsi*.
- 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 : 1501–1511.
- Priansa, Donni Juni.2016. *Perilaku Konsumen*. Cv. Alfabes. Bandung.
- 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: 689–704.
- 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: 185–201.
- Sadikin, Ali, Dan Isra Misra. *Literasi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: K-Media, 2022.
- 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: Bibliosmia 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* (2020): 1–111.

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

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.