

**DETERMINAN KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK
TABUNGAN WADIAH BSI PADA MASYARAKAT JAKARTA**



SKRIPSI

MUHAMMAD ZHAFAR HISWANDI 2210116079

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
2025**



**DETERMINAN KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK
TABUNGAN WADIAH BSI PADA MASYARAKAT JAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

MUHAMMAD ZHAFAR HISWANDI 2210116079

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA**

2025

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Muhammad Zhafar Hiswandi

NIM : 2210116079

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 12 Desember 2025

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METERAI TEMPEL', and 'E0959ANX166829891'. The signature is written in a cursive style, crossing over the stamp's details.

(Muhammad Zhafar Hiswandi)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"
Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Zhafar Hiswandi
NIM : 2210116079
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non
Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Determinan Keputusan Menggunakan Produk Tabungan Wadiah Bsi pada Masyarakat Jakarta

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan,
mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database),
merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencatumkan nama saya
sebagai penulis/pencipta dan sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak
cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 12 Desember 2025

Yang menyatakan,



(Muhammad Zhafar Hiswandi)

SKRIPSI

**DETERMINAN KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK
TABUNGAN WADIAH BSI PADA MASYARAKAT
JAKARTA**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

MUHAMMAD ZHAJAR HISWANDI 2210116079

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 12 Desember 2025
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**

Tati Handayani, S.E, M.M.
Ketua Penguji

Diva Azka Karimah, M.E.
Penguji I

Dra. Fitri Yetty, M.M
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, S.E, M.M.
Dekan

Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 29 Desember 2025

The Influence of Islamic Financial Literacy, Religiosity, and Digital Services on Wadiah Savings Users at Bank Syariah Indonesia among the Jakarta Community

By Muhammad Zhafar Hiswandi

Abstract

This study aims to examine the influence of Islamic financial literacy, religiosity, and digital banking services on the decision of Jakarta's community to use the Wadiah Savings product offered by Bank Syariah Indonesia (BSI), considering that public preference for non-profit deposit products based on the Wadiah contract remains lower than for conventional savings. Employing a quantitative approach with a causal associative design, the research involved 100 respondents selected through random sampling, using a five-point Likert questionnaire and data analysis conducted through Partial Least Square–Structural Equation Modeling (PLS-SEM) using SmartPLS. The findings demonstrate that all independent variables Islamic financial literacy, religiosity, and digital banking services positively and significantly affect the decision to use Wadiah Savings, where a strong understanding of Islamic financial principles increases individuals' tendency to choose products aligned with Sharia guidelines; religiosity reinforces the motivation to avoid financial practices associated with riba; and high-quality digital services through BSI Mobile play a crucial role for urban users who prioritize fast, secure, and accessible transactions.

Keywords: Islamic financial literacy, religiosity, Islamic digital bank services, decision to use products

Determinan Keputusan Menggunakan Produk Tabungan Wadiah Bsi Pada Masyarakat Jakarta

Oleh Muhammad Zhafar Hiswandi

Abstrak

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, religiositas, dan layanan digital bank syariah terhadap keputusan masyarakat Jakarta dalam menggunakan produk Tabungan Wadiah Bank Syariah Indonesia (BSI), mengingat masih rendahnya preferensi masyarakat terhadap produk simpanan berbasis akad titipan dibandingkan dengan tabungan konvensional. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain asosiatif kausal dan melibatkan 100 responden yang dipilih secara *random sampling*, dengan instrumen kuesioner skala Likert lima poin serta pengolahan data menggunakan metode Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) melalui aplikasi SmartPLS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa ketiga variabel independen, yaitu literasi keuangan syariah, religiositas, dan layanan digital, berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan Tabungan Wadiah, di mana pemahaman yang baik mengenai prinsip keuangan syariah terbukti meningkatkan kecenderungan masyarakat memilih produk yang sesuai dengan nilai syariah, sementara aspek religiositas memperkuat dorongan individu untuk menghindari praktik keuangan yang mengandung unsur riba, dan kualitas layanan digital melalui BSI Mobile menjadi faktor penting bagi masyarakat urban yang membutuhkan transaksi cepat, aman, dan mudah diakses.

Kata kunci: literasi keuangan syariah, religiositas, layanan digital bank syariah, Keputusan menggunakan produk



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904
Laman : www.fcb.upnvj.ac.id , e-mail : fcbupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GANJIL TA. 2025/2026

Pada hari ini, Jumat, tanggal 12 Desember 2025, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Muhammad Zhafar Hiswandi
NIM : 2210116079
Program Studi : Ekonomi Syariah S1
Judul Tugas Akhir :

**DETERMINAN KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK TABUNGAN WADIAH
BSI PADA MASYARAKAT JAKARTA**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus / Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata 83,73 dan Nilai Huruf A....

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Tati Handayani, S.E, M.M.	Ketua	
2	Diva Azka Karimah, M.E.	Anggota I	
3	Dra. Fitri Yetty, M.M.	Anggota II (**)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84,99 = A-
75 - 79,99 = B+
70 - 74,99 = B
65 - 69,99 = B-
60 - 64,99 = C+
55 - 59,99 = C
40 - 54,99 = D
0 - 39,99 = E

Jakarta, 12 Desember 2025

Mengesahkan
a.n. DEKAN
Koordinator Prodi Ekonomi Syariah S1

Fadli Suko Wiryanto, S.Pd., M.Si., CDIF

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis bisa diberikan kemampuan untuk menyelesaikan skripsi dengan judul “**Determinan Keputusan Menggunakan Produk Tabungan Wadiah BSI Pada Masyarakat Jakarta**”. Maka dari itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF, selaku Kepala Program Studi S1 Ekonomi Syariah. Kepada Ibu Tati Handayani, SE, M.M, selaku Ketua Penguji. Kepada Ibu Diva Azka Karimah, M.E, selaku Penguji 1. Tak lupa juga ucapan terima kasih kepada Ibu Dra. Fitri Yetty, M.M., selaku Dosen Pembimbing saya yang telah sabar dalam membina sekaligus memberikan ide, saran, dan masukan kepada saya selama masa penyusunan skripsi ini, serta para dosen-dosen yang telah banyak memberikan semangat atas ilmu dan pengalaman yang diberikan selama masa perkuliahan.

Ucapan terima kasih yang paling besar penulis sampaikan kepada kedua orang tua tercinta. Penulis juga berterima kasih kepada Uwa ira, serta seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, dan doa terbaik.

Tidak lupa juga penulis ucapkan terima kasih kepada Sdri. Sylvania Annisa yang telah menemani dan memberikan semangat motivasi dalam pengerjaan penelitian ini. Terima kasih kepada Achmad dan selaku teman-teman peneliti yang selalu mendukung selama perkuliahan dari semester satu, serta menjadi rekan dalam menjalani proses penyelesaian skripsi.

Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri yang sudah berusaha. Terima kasih untuk tidak menyerah, untuk tetap mencoba meski sering merasa takut salah, dan untuk terus melangkah sampai akhirnya bisa menyelesaikan skripsi ini.

Jakarta 12 Desember 2025

Muhammad Zhafar Hiswandi

DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL	i
LEMBAR SAMPUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Hasil Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1. Landasan Teori	7
2.1.1. Keputusan Tabungan Wadiah	7
2.1.2. Literasi Keuangan Syariah	8
2.1.3. Religiositas.....	10
2.1.4. Layanan Digital Bank Syariah	11
2.2. Penelitian Terdahulu.....	13
2.3. Model Penelitian	27
2.4. Hipotesis.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	29
3.1.1. Definisi Operasional.....	29
3.1.2. Pengukuran Variabel	31
3.2. Populasi dan Sampel	33
3.2.1. Populasi.....	33
3.2.2. Sampel.....	33
3.3. Teknik Pengumpulan Data	34
3.3.1. Jenis Data	34
3.3.2. Sumber Data.....	34
3.3.3. Pengumpulan Data	35
3.4. Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	35
3.4.1. Teknik Analisis Data	35
3.4.2. Analisis Statistik Deskriptif.....	36
3.4.3. Model Pengukuran (Outer Model).....	37

3.4.4. Model Struktural (Inner Model).....	38
3.4.5. Hipotesis.....	39
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	41
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	41
4.2. Deskripsi Data Penelitian.....	42
4.2.1. Deskripsi Data Responden.....	42
4.2.2. Analisis Data Deskriptif.....	44
4.3. Uji Hipotesis dan Analisis.....	47
4.3.1. Outer Model (Model Pengukuran).....	48
4.3.2. Inner Model (Model Struktural).....	52
4.3.3. Uji Hipotesis.....	54
4.4. Pembahasan.....	56
4.4.1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Tabungan Wadiah BSI.....	56
4.4.2. Pengaruh Religiositas Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Tabungan Wadiah BSI.....	57
4.4.3. Pengaruh Layanan Digital Bank Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Tabungan Wadiah BSI.....	58
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	60
5.1. Simpulan.....	60
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	61
5.3. Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA.....	63
RIWAYAT HIDUP.....	66
LAMPIRAN.....	67

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Terdahulu Penelitian Terkait dengan Pengguna Tabungan Wadiah	21
Tabel 2. Skala Likert	31
Tabel 3. Pengukuran Nilai Variabel.....	32
Tabel 4. Interpretasi Nilai Responden	37
Tabel 5. Tingkat Reliabilitas Nilai Croanbach's Alpha	38
Tabel 6 Jenis Kelamin Responden	42
Tabel 7 Keterangan Domisili	43
Tabel 8. Hasil Outer Loading	48
Tabel 9. Average Variance Extracted (AVE).	50
Tabel 10. Uji Reliabilitas.....	51
Tabel 11. Hasil R-Square	53
Tabel 12. Uji T	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Gambar Pertumbuhan DPK 3 tahun terakhir antara BSI dengan BTN. (Sumber: Website resmi BSI, BTN, dan Indopremier)	2
Gambar 2. Perbandingan tingkat literasi dan inklusi keuangan antara layanan syariah dan konvensional berdasarkan survei Otoritas Jasa Keuangan dan Badan Pusat Statistik (2025)	2
Gambar 3 faktor utama persepsi konsumen Muslim terhadap bank syariah dan konvensional berdasarkan survei Populix (2023)	3
Gambar 4. Model Penelitian	27
Gambar 5. Keputusan Menggunakan Produk Tabungan Wadiah BSI	44
Gambar 6. Literasi Keuangan Syariah	45
Gambar 7. Religiositas	46
Gambar 8. Layanan Digital Bank Syariah	47
Gambar 9. Output PLS	50

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Formulir Persetujuan Mengikuti Sidang Skripsi
- Lampiran 2. Kartu Monitoring Bimbingan
- Lampiran 3. Kuesioner Penelitian
- Lampiran 4. Data Hasil Kuesioner Penelitian
- Lampiran 5. Hasil Deskripsi Data Responden
- Lampiran 6. Hasil Analisis Deskriptif
- Lampiran 7. Hasil output model PLS 4.0
- Lampiran 8. Hasil Output Model