

ABSTRAK

Perbankan syariah salah satu jenis lembaga keuangan yang mana didalamnya memiliki kegiatan usaha yang dijalankan berdasarkan prinsip syariah, Keputusan untuk mengalokasikan sebagian uangnya agar ditabung di bank syariah adalah langkah yang tepat untuk dilakukan demi terwujudnya perencanaan keuangan generasi z memiliki peranan penting dalam mengelola dan mengatur keuangan berdasarkan prinsip syariah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menyelidiki pengaruh keputusan generasi z menabung di bank syariah. Dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, sampel yang diambil menggunakan metode purpose random dengan karakteristik gener

asi z rentan umur 1997-2012 Populasi pada penelitian ini adalah nasabah Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman yang telah terdaftar 19,773 juta rekening nasabah pada Desember 2022. Penelitian ini menggunakan software SPSS versi 22 untuk analisis penelitian yang telah dilakukan secara simultan literasi keuangan, religiusitas, product knowledge terhadap keputusan generasi z menabung berpengaruh dan signifikan.

Kata Kunci: Perbankan syariah, product knowledge, generasi z

ABSTRACT

Islamic banking is one type of financial institution in which business activities are carried out based on sharia principles, The decision to allocate some of the money to be saved in Islamic banks is the right step to take in order to realize generation z financial planning has an important role in managing and managing finances based on sharia principles. The purpose of this study was to investigate the influence of generation z's decision to save in Islamic banks. In this study using a quantitative approach, samples taken using the purpose random method with the characteristics of generation z vulnerable aged 1997-2012 The population in this study is customers of Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman who have registered 19.773 million customer accounts in December 2022. This study uses SPSS software version 22 for research that has been carried out simultaneously financial literacy, religiosity, product knowledge on generation z decisions to save influential and significant.

Keywords: *Islamic banking, product knowledge, generation z*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PENGESAHAN DEKAN.....	II
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II.....	13
LANDASAN TEORI.....	13
2.1 Landasan teori	13
2.2 Landasan Variabel.....	14
2.2.1 Keputusan Nasabah.....	14
2.2.2 Literasi keuangan syariah.....	17
2.2.3 Religiusitas.....	19
2.2.4 Product knowledge.....	21
2.3 Telaah Pustaka / Literature Review.....	24
2.4 Kerangka Berpikir	26
2.5 Pengembangan Hipotesis	28

BAB III	29
METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Desain Penelitian	29
3.2 Populasi dan Sampel	29
3.3 Jenis dan Sumber Data	31
3.4 Teknik Pengumpulan data	31
3.5 Definisi dan konsep operasional.....	32
3.6 Metode Analisis Data	34
3.6.1 Instrumen Penelitian.....	34
3.6.1.1 Uji Validitas	34
3.6.1.2 Uji Reliabilitas.....	35
3.6.2 Teknik Analisis Data.....	35
3.6.2.1 Uji Asumsi Klasik	35
3.6.2.2 Uji Normalitas	36
3.6.2.3 Uji Multikolinieritas	36
3.6.2.4 Uji Heteroskedastisitas	37
3.6.2.5 Uji Linearitas	38
3.6.3 Pengujian Hipotesis.....	38
3.6.3.1 Uji T	38
3.6.3.2 Uji F.....	38
3.6.3.3 Uji Koefisien Determinasi (R ²)	39
BAB IV	40
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	40
4.1 Hasil Uji Penelitian	40
4.1.1 Karakteristik Responden	40

4.1.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	40
4.1.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	41
4.1.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	42
4.1.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menabung.....	43
4.2	Uji Instrumen Penelitian.....	43
4.2.1	Uji Validitas	43
4.2.2	Uji Reliabilitas	45
4.2.3	Uji Normalitas.....	46
4.2.4	Uji Linearitas.....	47
4.2.5	Uji Multikolinieritas.....	50
4.2.6	Uji Heterokedastisitas	51
4.2.7	Uji Analisis Regresi Linier Berganda	52
4.3	Uji Hipotesis.....	53
4.3.1	Uji Parsial (Uji t).....	53
4.3.2	Uji F (Simultan)	55
4.3.3	Koefisien Determinasi (R ²)	56
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian.....	57
4.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Generasi Z Menabung.....	57
4.4.2	Pengaruh Religiusitas Terhadap Keputusan Generasi Z Menabung.....	58
4.4.3	Pengaruh Product Knowledge Terhadap Keputusan Generasi Z Menabung	59
4.4.4	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Product Knowledge Terhadap Keputusan Generasi Z Menabung.....	60
BAB V.....		61
KESIMPULAN DAN SARAN.....		61

5.1	Kesimpulan.....	61
5.2	Saran.....	62
	DAFTAR PUSTAKA.....	64
	LAMPIRAN.....	65

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Populasi penduduk di Indonesia 2017-2021	3
Tabel 1.2 <i>Research Gap</i> literasi keuangan terhadap keputusan menabung	7
Tabel 1.3 <i>Research Gap</i> religiusitas terhadap keputusan menabung	8
Tabel 1.4 <i>Research Gap</i> product knowledge terhadap keputusan menabung	9
Tabel 2.1 review penelitian terdahulu	25
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	28
Tabel 3.1 definisi dan konsep variabel.....	34
Gambar 4.1 logo bank syariah Indonesia.....	45
Gambar 4.1 struktur organisasi bank syariah Indonesia	46
Tabel 4.1 karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin	47
Tabel 4.2 karakteristik responden berdasarkan usia	49
Tabel 4.3 karakteristik responden berdasarkan pekerjaan	49
Tabel 4.4 karakteristik responden berdasarkan lamanya menjadi nasabah	50
Tabel 4.5 uji validitas	51
Tabel 4.10 uji reliabilitas.....	55
Tabel 4.11 Uji Normalitas	56
Tabel 4.12 Uji linieritas literasi keuangan terhadap keputusan menabung.....	58
Tabel 4.13 Uji linieritas religiusitas terhadap keputusan menabung	59
Tabel 4.14 Uji linieritas product knowledge terhadap keputusan menabung.....	59
Tabel 4.15 Uji Multikolinearitas	60
Tabel 4.16 Uji Heteroskedastisitas	61
Tabel 4.17 Uji regresi linier berganda.....	62
Tabel 4.18 Uji Parsial (Uji t)	64
Tabel 4.19 Uji Simultan (Uji F)	65
Tabel 4.20 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	67

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Keputusan menabung adalah salah satu langkah cara mengalokasikan sebagian uang agar ditabung. menabung ialah langkah yang tepat untuk dilakukan demi terwujudnya perencanaan keuangan di kemudian hari, generasi z memiliki peranan penting dalam mengelola dan mengatur keuangan dalam membangun eskalasi gerakan ekonomi Islam di masa yang akan datang. Keunggulan generasi Z dalam penguasaan teknologi dan informasi akan menjadi nilai tambah terhadap upaya penyebar luasan tentang sistem ekonomi dan keuangan syariah.¹

Literasi keuangan mampu menyebabkan kecakapan seseorang dalam mengelola dan mengambil setiap peluang untuk bisa memperoleh kehidupan yang lebih sejahtera di masa yang akan datang selain itu literasi keuangan mampu membantu individu membuat keputusan menabung yang akan berdampak pada meningkatnya grafik pertumbuhan keuangan, pembiayaan pembangunan sekaligus meningkatkan pertumbuhan ekonomi, hal tersebut diyakini berdasar pada kesadaran masyarakat untuk menabung di lembaga keuangan syariah salah satunya ialah bank syariah.²

Religiusitas merupakan suatu gabungan aktivitas yang saling bertautan antara pengetahuan agama, emosi diri dan perilaku yang dilakukan ketika menjalankan

¹ Muhammad Iqbal Falevy, Suryani, Prima Dwi Priyatno. "Pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan persepsi mahasiswa jabodetabek terhadap keputusan menggunakan layanan perbankan syariah". Institut Agama Islam Sunan Kalijogo Malang, vol 3, No 1 (Januari 2022).

² Cindy Claudia Thohari Luqman Hakim. "Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah". Jurnal pendidikan akutansi vol. 9 no. 1 2021.

kegiatan keagamaan oleh seseorang. sistem kepercayaan yang telah dianut dengan cara menghayati nilai-nilai yang telah ada dalam agama tersebut secara substansi hingga akhirnya sikap dan perilaku dapat menentukan suatu keputusan atas pilihan-pilihan yang ada. Religiusitas yang dimiliki oleh seorang nasabah kemungkinan menjadi faktor yang mampu mempengaruhi dalam memilih suatu bank. faktor agama adalah kriteria pemilihan utama yang menunjukkan bahwa ketaatan pada prinsip islam menjadi pengaruh terkuat ketika memutuskan untuk menabung di bank Syariah.³

Product knowledge (Pengetahuan produk) adalah seluruh detail informasi yang dimiliki konsumen seperti rangkaian jenis produk dan jasa, serta pengetahuan dari fungsi produk tersebut dimana hal tersebut untuk mempengaruhi keputusan. *Product knowledge* tidak saja memberikan pengaruh secara langsung terhadap sikap generasi z, namun juga memberikan pengaruh secara langsung terhadap keputusan generasi z. Keterbatasan pengetahuan tentang spesifikasi produk bank Syariah di anggap membingungkan bagi generasi z, sehingga dapat menjadi kendala utama bagi generasi z atau calon nasabah yang menabung di bank Syariah⁴.

Badan Pusat Statistik (BPS) populasi Indonesia saat ini dikelompokkan dalam 6 (enam) generasi yaitu Post Generasi Z (Post Gen Z), Generasi Z (Gen Z), Milenial, Generasi X (Gen X), Baby Boomer, dan Pre-Boomer. Post Gen Z adalah

³ Muhammad Amirul Mukminin, Fitri Nur latifah. "Pengaruh citra merk dan kepercayaan terhadap loyalitas nasabah bank syariah di sidoarjo (The influence of brand image and trust on sharia bank costumer loyalty in sidoarjo)". Jurnal islamic banking dan finace, (Vol 4, April 2020).

⁴ Cindy Claudia Thohari Luqman Hakim. "Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah". Jurnal pendidikan akutansi vol. 9 no. 1 2021.

generasi yang lahir pada 2013 dan seterusnya. Adapun Gen Z, merupakan generasi yang lahir pada 1997-2012. Mereka sekarang berusia 8-23 tahun. Sedangkan Milenial yaitu generasi yang lahir pada 1981-1996 (saat ini berusia 24-39 tahun). Selanjutnya Gen X adalah generasi yang lahir pada 1965-1980 (sekarang berusia 40-55 tahun). Kemudian Baby Boomer, yaitu generasi yang saat ini berusia 56-74 tahun (lahir 1946-1964). Lalu terakhir adalah Pre-Boomer merupakan generasi yang lahir sebelum 1945. Berarti usia mereka saat ini 75 tahun ke atas⁵.

Tabel 1.1
Jumlah populasi penduduk Indonesia berdasarkan kelompok generasi hasil proyeksi badan pusat statistik pada tahun 2020

No	Generasi	Keterangan	Jumlah
1	Pre-Boomer	< 1945	4.624.500
2	Baby Boomer	1946-1964	32.492.975
3	Gen X	1965-1980	56.557.299
4	Generasi Milenial	1981-1996	69.699.972
5	Generasi Z	1997-2012	71.509.082
6	Generasi Alfa/ Post gen Z	2013>	35.320.089

Sumber: www.bps.go.id

Menurut Abramson, beberapa karakteristik Gen Z antara lain:

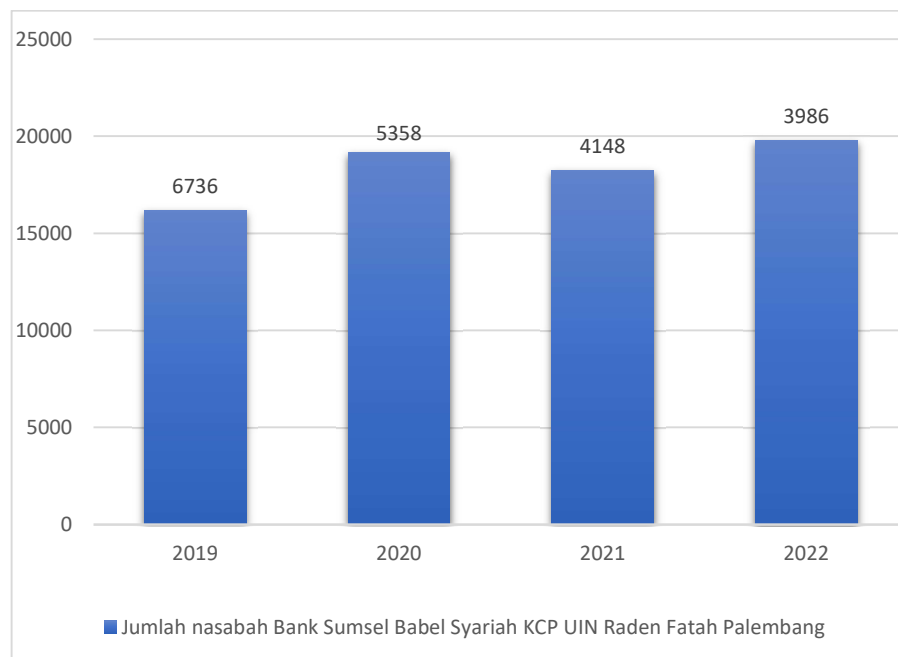
- Ambisius
- Digital-native
- Percaya diri

⁵ www.djkn.kemenkeu.go.id (Diakses pada tanggal 27 oktober 2022)

Pada tahun 2022, perkembangan nasabah Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman mengalami peningkatan dibanding pada akhir 2021. Berikut adalah fenomena *fluktuasi* pergerakan perkembangan nasabah Bank Syariah KC Palembang Sudirman periode tahun 2019-2022, seperti yang ditunjukkan pada grafik 1.2 dibawah ini:

Grafik 1.2

Perkembangan Nasabah Bank Syariah Indonesia 2019-2022



Sumber: Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman

Data terbaru yang didapat dari Bank Syariah KC Palembang Sudirman mencatat jumlah nasabah pada tahun 2019 mencapai angka 6736 nasabah, pada tahun 2020 tercatat jumlah nasabah mencapai angka 5358 nasabah, pada tahun 2021 tercatat jumlah nasabah mencapai angka 4148 nasabah, pada tahun 2022 tercatat jumlah nasabah mencapai angka 3986 nasabah.

Berdasarkan penelitian terdahulu mengindikasikan adanya perbedaan hasil penelitian (*research gap*) yaitu sebagai berikut:

Tabel 1.2
Research gap

Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan generasi z menabung

Judul	Hasil penelitian	Peneliti
Pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung di bank syariah.	literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung	Dhepril puradi rachamatullah (2020)
Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan membuka rekening di bank syariah.	Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung.	Muhammad Arief Rachman Hakim (2020)

Dari hasil penelitian terdahulu diatas, penelitian yang dilakukan oleh Dhepril puradi rachamatullah menyatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung. Hal ini berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Arief Rachman Hakim yang menyatakan Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung.

Tabel 1.3
Pengaruh religiusitas terhadap keputusan generasi z menabung

Judul	Hasil penelitian	Peneliti
Pengaruh religiusitas dan pengetahuan terhadap keputusan menabung di bank syariah dengan minat sebagai variabel intervening.	Religiusitas berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah.	Parastika parastika, Titin hartini, Ulil amri (2021)
Peran religiusitas dan pemahaman terhadap keputusan mahasiswa muslim menabung di bank syariah.	Religiusitas tidak berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa muslim menabung di bank syariah.	Wahyu Sulthan Dwi Putra (2021)

Dari hasil penelitian terdahulu diatas, penelitian yang dilakukan oleh Parastika parastika, Titin hartini, Ulil amri menyatakan bahwa religiusitas berpengaruh terhadap keputusan menabung. Hal ini berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan oleh Wahyu Sulthan Dwi Wahyu menyatakan bahwa religiusitas tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung.

Tabel 1.4
Pengaruh product knowledge terhadap keputusan generasi z menabung

Judul	Hasil penelitian	Peneliti
Peran religiusitas sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah literasi keuangan syariah, product knowledge terhadap keputusan menabung di bank syariah	Product knowledge berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah	Cindy claudia, Luqman hakim (2022)
Peran Penyampaian informasi akuntansi, bagi hasil, dan product knowledge terhadap minat menabung masyarakat kota bandung di bank syariah	Product knowledge tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah	Tri Widiastuty (2020)

Dari hasil penelitian terdahulu diatas, penelitian yang dilakukan oleh Cindy claudia, Luqman hakim menyatakan bahwa Product knowledge berpengaruh terhadap keputusan menabung. Hal ini berbanding terbalik dengan penelitian yang dilakukan oleh Tri Widiastuty menyatakan bahwa Product knowledge tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung.

Berlandaskan dari permasalahan-permasalahan dan beberapa *research gap* yang ada, maka peneliti memutuskan melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, RELIGIUSITAS, PRODUCT KNOWLEDGE TERHADAP KEPUTUSAN GENERASI Z MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA KC PALEMBANG SUDIRMAN “.**

1.2 Rumusan Masalah

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan generasi Z menabung di Bank syariah Indonesia KC Palembang Sudirman?
2. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap keputusan generasi Z menabung di Bank syariah Indonesia KC Palembang Sudirman?
3. Apakah product knowledge berpengaruh terhadap keputusan generasi Z menabung di Bank syariah Indonesia KC Palembang Sudirman?
4. Apakah literasi keuangan syariah, religiusitas, product knowledge berpengaruh terhadap keputusan generasi Z menabung di Bank syariah Indonesia KC Palembang Sudirman?

1.3 Tujuan Penelitian

Dalam penelitian ini memiliki beberapa tujuan dan kegunaan bagi banyak pihak, diantaranya adalah:

1. Untuk menjelaskan ada tidaknya pengaruh literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan generasi Z menabung di Bank syariah Indonesia KC Palembang Sudirman.
2. Untuk menjelaskan ada tidaknya pengaruh religiusitas berpengaruh terhadap keputusan generasi Z menabung di Bank syariah Indonesia KC Palembang Sudirman.
3. Untuk menjelaskan ada tidaknya pengaruh product knowledge berpengaruh terhadap keputusan generasi Z menabung di Bank syariah Indonesia KC Palembang Sudirman.
4. Untuk menjelaskan ada tidaknya pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan product knowledge berpengaruh terhadap keputusan generasi Z menabung di Bank syariah Indonesia KC Palembang Sudirman.

1.4 Kegunaan Penelitian

Dalam penelitian ini penulis berharap dapat memberikan manfaat yang didapatkan, antara lain:

1. Bagi Penulis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan dan wawasan mengenai pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas dan product knowledge terhadap keputusan generasi Z kota menabung di Bank syariah Indonesia KC Palembang Sudirman Serta menambah ilmu dan pengetahuan saya di dunia kerja

khususnya perbankan yang dibutuhkan untuk memecahkan masalah dan membuat keputusan, mengetahui dan memahami teori-teori manajemen, dan sebagai salah satu persyaratan guna menyelesaikan jenjang sarjana strata satu (S1).

2. Bagi Bank Syariah Indonesia KC Palembang Sudirman

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai referensi untuk dapat meningkatkan upaya pada Bank syariah Indonesia KC Palembang Sudirman dalam mensosialisasikan literasi keuangan syariah, religiusitas dan product knowledge kepada generasi Z agar lebih baik lagi dan dapat dijadikan sebagai rujukan atau pedoman dalam mengambil keputusan untuk mengembangkan lembaga keuangan syariah.

3. Bagi Generasi Z Dan Masyarakat Umum

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan, wawasan tentang literasi keuangan syariah serta melibatkan nilai-nilai religiusitas kesadaran bagi seluruh lapisan masyarakat khususnya generasi z terhadap pentingnya moderasi product knowledge keputusan menabung islam dan mengimplementasikan didalam kehidupan umat beragama serta berkontribusi untuk mendukung dan memanfaatkan jasa lembaga keuangan syariah yang ada.