

**PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN DAN NORMA
SUBJEKTIF TERHADAP MINAT MENABUNG HAJI
(STUDI KASUS MASYARAKAT BANJARMASIN)**

SKRIPSI

**OLEH
ENGGAR DESTA SAFITRI**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2025 M/1446 H

**PENGARUH RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN DAN NORMA
SUBJEKTIF TERHADAP MINAT MENABUNG HAJI
(STUDI KASUS MASYARAKAT BANJARMASIN)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Enggar Desta Safitri

200105020140

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2024 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Enggar Desta Safitri
NIM : 200105020140
Tempat/Tgl. Lahir : Tanah Laut/17 Desember 2000
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 24 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



Enggar Desta Safitri



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434, 6777955 Banjarmasin 70235
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin-antasari.ac.id

**SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 239 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025**

Memperhatikan surat permohonan Saudara (I) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (I) :

Nama : Enggar Desta Saffitri
NIM : 200105020140
Jurusan : Perbankan Syariah
Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan dan Norma Subjektif Terhadap Minat Menabung
Judul : Haji (Studi Kasus Masyarakat Banjarmasin)

Dengan demikian, skripsi Saudara (I) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI

Dengan Presentasi Plagiat 24 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 24 Juni 2025
Ketua Jurusan

Fathin El Wafa



PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan dan Norma Subjektif Terhadap Minat Menabung Haji (Studi Kasus Masyarakat Banjarmasin)

Ditulis oleh : Enggar Desta Safitri

N I M : 200105020140

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2024/2025

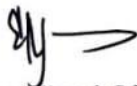
Tempat dan tanggal lahir : Tanah Laut, 17 Desember 2000

Alamat : Jilatan, Rt.06, Rw.03, Kec. Batu Ampar, Kab. Tanah Laut

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 17 Juni 2025

Pembimbing I



Erissa Nilasari, S.P., M.P
NIP 198408282009012006

Pembimbing II



Faqih Elwafa, M.S.I
NIP 199005232018011002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antsari Banjarmasin,



Faqih Elwafa, M.S.I
NIP 199005232018011002

iii

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan dan Norma Subjektif Terhadap Minat Menabung Haji (Studi Kasus Masyarakat Banjarmasin)”, ditulis oleh Enggar Desta Safitri, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 04 Juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (84,7)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag.
NIP 1963041719910

Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. H. Badrian, M. Ag.
(Ketua)

2. Erisa Nilasari, S.P., M.P.
(Anggota)

2.

3. Faqih Elwafa, S.H.I., M.S.I.
(Anggota)

3.

4. M. Qamaruddin, M.E.
(Anggota)

4.

ABSTRAK

Enggar Desta Safitri. 2025. *Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan dan Norma Subjektif Terhadap Minat Menabung Haji (Studi Kasus Masyarakat Banjarmasin)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Erissa Nilasari, S.P., M.P, Faqih Elwafa, M.S.I

Kata Kunci: Religiusitas, Literasi Keuangan, Norma Subjektif, Minat Menabung Haji.

Penelitian ini dilatar belakangi minat masyarakat untuk menabung haji dipengaruhi oleh berbagai faktor, baik dari aspek internal maupun eksternal individu. Religiusitas mendorong motivasi spiritual, literasi keuangan memperkuat pemahaman pengelolaan dana, sementara norma subjektif mencerminkan pengaruh sosial yang datang dari lingkungan sekitar. Penelitian ini mengkaji pengaruh ketiga faktor tersebut terhadap minat masyarakat Banjarmasin dalam menabung haji, guna memberikan gambaran empiris bagi lembaga keuangan syariah dan pemangku kebijakan dalam merumuskan strategi peningkatan partisipasi masyarakat dalam tabungan haji.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan pendekatan asosiatif, teknik pengumpulan data menggunakan dokumentasi dan melalui kuesioner kepada 120 responden kemudian teknik analisis data yang digunakan adalah metode analisis regresi linier berganda dan pengujian data menggunakan bantuan SPSS versi 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, hanya variabel literasi keuangan yang berpengaruh signifikan $t_{hitung} = 3,606$; $sig = 0,000$. Sedangkan variabel religiusitas $t_{hitung} = 0,650$; $sig = 0,517$ dan norma subjektif $t_{hitung} = 0,352$; $sig = 0,726$ tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Nilai koefisien determinasi Adjusted R^2 sebesar 0,289 menunjukkan bahwa 28,9% variasi dalam minat menabung haji dijelaskan oleh ketiga variabel tersebut. Penelitian ini memberikan implikasi penting bagi lembaga keuangan syariah dalam mengembangkan program literasi keuangan untuk meningkatkan minat masyarakat dalam menabung haji. Secara simultan, ketiga variabel independen memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menabung haji dengan nilai F_{hitung} sebesar 172,876 dan signifikansi 0,000.

MOTTO

“Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan” (Q.S Al-Insyirah:5)

“keterlambatan bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda. Percaya proses itu yang paling penting, karena Allah telah mempersiapkan hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap rumit” (Edwar Satria)

PERSEMBAHAN

Segala puja dan puji syukur kepada Allah SWT atas limpahan karunia dan nikmatnya, sehingga diberikan kelancaran dan kemudahan dalam penyelesaian skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Dengan segenap cinta dan doa, kupersembahkan karya yang sederhana ini kepada:

kedua orang tua saya yang sangat saya cintai, yaitu Bapak Naryo Edy dan Ibu Pujiati, terimakasih untuk doa yang tiada henti untuk saya, terimakasih waktu dan peluh keringat yang kalian perjuangkan untuk saya sampai berada di titik ini, terimakasih sudah menjadi orang tua yang selalu ada untuk anaknya dan sudah menjadi tempat keluh kesah saya, serta terimakasih sudah menjadi garda terdepan dan support system yang terbaik selama ini, ribuan terimakasih saya ucapkan kepada kalian berdua.

Keluarga yaitu kaka saya Hega Bramantya terutama kembaran saya Inggrit Disti Safitri terimakasih atas dukungan dan semangat yang kalian berikan kepada saya, terimakasih untuk Inggrit sudah mau menjadi tempat cerita saya dan terimakasih sudah menjadi pendengar yang baik.

Sahabat yang sudah saya anggap sebagai adek saya sendiri yaitu Dini, terimakasih sudah menemani saya selama ini, terimakasih sudah menjadi pendengar yang baik, terimakasih sudah menjadi tempat keluh kesah saya, dan terimakasih sudah menjadi partner terbaik selama saya ada di Banjarmasin, tidak ada kata selain kata terimakasih yang dapat saya ucapkan kepada dini.

Teman-teman kos mangga Ayu, Anik, Isma, dan Dini, terimakasih atas dukungannya selama ini dan terimakasih untuk kebersamaannya selama kuliah. Dosen pembimbing bapak M. Rifqi Hidayat, SHI, M.Sy dan dosen pengganti Ibu Erisa Nilasari, S.P, M,P serta Bapak Faqih Elwafa, M.S.I terimakasih selama

bimbingan dengan Bapak dan Ibu saya di bimbing dengan tulus dan ikhlas sudah meluangkan waktunya untuk menuntun serta mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya agar saya menjadi lebih baik.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Standar transliterasi yang digunakan adalah pedoman transliterasi yang berdasarkan surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	ṡā`	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīm	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el

م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
مُتَكَبِّرٌ	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>

C. Tā’marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh:

هَبْهَ	Ditulis	<i>hibah</i>
--------	---------	--------------

2. Apabila ta’marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh:

كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmatul-auliyā’</i>
--------------------------	---------	--------------------------

D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	Ā <i>Jāhiliyyah</i>
---	------------------------------	---------	------------------------

2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	Ā <i>yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	ī <i>Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	Ū <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	au– <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawumati قول	Ditulis	au– <i>Qaulun</i>

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

أنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la' insyakartum</i>

H. Kata sandang Alif + Lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b) Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

نوي الفروض	Ditulis	<i>Žawi al-furūd atau</i>
------------	---------	---------------------------

		<i>Żawilfurūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah atau ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala puji dan syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya Skripsi yang berjudul “Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan dan Norma Subjektif Terhadap Minat Menabung Haji (Studi Kasus Masyarakat Banjarmasin)” ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Shalawat serta salam kita haturkan keharibaan Nabi besar Muhammad Saw. Mudah-mudahan kita mendapat syafaatnya di yaumul akhir kelak, Aamiin. Laporan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mengerjakan skripsi pada program Strata-1 pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik dari segi penelitian maupun segi materi. Diharapkan tulisan ini dapat bermanfaat khususnya bagi penelitian selanjutnya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kesalahan dan kekurangan. Kritik dan saran yang membangun sangat dibutuhkan untuk penelitian karya ilmiah selanjutnya. Penulis berterima kasih atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini. Dalam kesempatan ini, dengan setulus hati penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, SHI., MSI dan Yusuf Asyhari, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Ibu Erissa Nilasari, S.p., M,P dan Bapak Faqih El Wafa, SHI., MSI selaku dosen pembimbing yang sangat banyak membantu dalam mengarahkan dan membimbing dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah SWT selalu memberikan kemudahan dalam setiap perjalanan beliau.

4. Segenap dosen program studi Perbankan Syariah yang telah memberikan bekal berbagai ilmu pengetahuan dan pengalaman yang sangat bermanfaat kepada penulis.
5. Kedua orang tuaku tercinta beserta kakak dan keponakan, terima kasih atas doa-doa, tenaga dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya serta senantiasa menjadi inspirasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan serta semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan-kebaikan kalian.

Banjarmasin, 24 Juni 2025

Penulis,

Enggar Desta Safitri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
BEBAS PLAGIASI	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	x
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Signifikansi Penelitian.....	11
E. Definisi Operasional.....	12
F. Sistematika Penulisan.....	15

BAB II THEORY OF PLANNED BEHAVIOR, MINAT MENABUNG, RELIGIUSITAS, LITERASI KEUANGAN, NORMA SUBJEKTIF DAN...17

A. Theory of Planned Behavior (TPB)	17
B. Minat Menabung	18
C. Religiusitas	22
D. Literasi Keuangan	27
E. Norma Subjektif	32
F. Hubungan Religiusitas dan Minat Menabung	36
G. Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung	37
H. Hubungan Norma Subjektif Terhadap Minat Menabung	38
I. Kajian Penelitian Terdahulu	39
J. Kerangka Teori	43

BAB III METODE PENELITIAN45

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	45
B. Lokasi Penelitian	45
C. Populasi dan Sampel	46
D. Teknik Pengambilan Sampel	46
E. Data dan Sumber Data	47
F. Metode Pengumpulan Data	48
G. Skala Pengukuran dan Instrumen Penelitian	49
H. Teknik Analisis Data	52

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN62

A. Gambaran Umum	62
B. Analisis Data	73
C. Pembahasan	90

BAB V PENUTUP.....	95
A. Simpulan.....	95
B. Saran-saran	96
DAFTAR PUSTAKA.....	97

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Instrumen Penelitian	50
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur Responden	69
Tabel 4. 2 Variabel Religiusitas (X1)	71
Tabel 4. 3 Variabel Literasi Keuangan (X2)	71
Tabel 4. 4 Variabel Norma Subjektif (X3)	72
Tabel 4. 5 Variabel Minat Menabung (Y)	73
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas (X1)	74
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan (X2)	75
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Variabel Norma Subjektif (X3)	75
Tabel 4. 9 Hasil Uji Validitas Variabel Minat Menabung (Y)	76
Tabel 4. 10 Hasil Uji Reliabilitas	77
Tabel 4. 11 Hasil Uji Normalitas Menggunakan One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test	79
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinieritas	82
Tabel 4. 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas	83
Tabel 4. 14 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	84
Tabel 4. 15 Hasil Uji T	87
Tabel 4. 16 Hasil Uji F	89
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Menggunakan Histogram.....	80
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas Menggunakan P-Plot.....	80