

PENGARUH FAKTOR RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH PRODUK TABUNGAN PADA PT. BANK BNI SYARIAH CABANG MAKASSAR

NURDIANSYAH

Jurusan Bisnis Digital, Universitas Dipa Makassar,
nurdiansyah@undipa.ac.id

FACHRIYAHTHUL JANNAH

Jurusan Kewirausahaan, Universitas Dipa Makassar,
Fachriyahthuljannah@undipa.ac.id

INA YULIANADEWI

Jurusan Bisnis Digital, Universitas Dipa Makassar,
inayulianadewi@undipa.ac.id

ABSTRACT

The Influence of Religiosity Factors on Customers' Decisions to Save at PT. Bank BNI Syariah Branch Makassar. The purpose of this study was to analyze the effect of religiosity on the decision to save at PT. Bank BNI Syariah Branch Makassar. The analytical method used in this research is descriptive quantitative and the analysis using simple regression and use an SPSS application assistance. The results of the analysis, that the religiosity factor has a positive and significant effect on the decision to save at PT. Bank BNI Syariah Branch Makassar.

Keywords: Religiosity, Saving Decision.

ABSTRAK

Pengaruh Faktor Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah menabung pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar. Adapun metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif kuantitatif dengan menggunakan regresi sederhana dan menggunakan bantuan aplikasi SPSS. Hasil analisis memperlihatkan bahwa faktor religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menabung pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar

Kata Kunci: Religiusitas, Keputusan Menabung.

PENDAHULUAN

Perkembangan suatu negara merupakan hasil dari kinerja yang baik dari instrumen-instrumen yang ada di negara tersebut. Salah satu instrumen negara yang memiliki peran penting adalah perbankan, baik itu perbankan konvensional maupun syariah, dari segi ekonomi dan keuangan. Sesuai Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, bahwa bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, yang dalam lalu lintas kegiatannya memberikan jasa terhadap lalu lintas pembayaran.

Dari sebuah penelitian mengatakan faktor-faktor yang menjadi pertimbangan seseorang dalam memilih bank dalam kegiatan transaksinya salah satunya adalah

kepercayaan atau agama (Muchlis, 2013). Penelitian yang lain mempunyai kesimpulan bahwa Pengaruh religiusitas merupakan preferensi utama menabung pada perbankan syariah (Lestari, 2015). Penelitian dari Laili (2013) menyimpulkan bahwa faktor agama berpengaruh signifikan dalam pemilihan produk dalam perbankan syari'ah. Demikian pula oleh Abhimantra,dkk, (2013) bahwa dimensi religiulitas mempunyai pengaruh positif terhadap keputusan memilih menabung di Bank Syariah, akan tetapi pengaruh religiulitas terhadap keputusan memilih menabung di Bank Syariah tidak begitu signifikan

Berdasarkan penelitian di atas, terdapat perbedaan kesimpulan yang bertolak belakang, oleh sebab itu penulis tertarik untuk mengkaji

kembali mengenai pengaruh religiusitas terhadap keputusan menabung. Adapun penelitian dilakukan pada objek yang berbeda dengan penelitian sebelumnya, yaitu pada Bank BNI Syariah Cabang Makassar.

TINJAUAN PUSTAKA

Bank syariah adalah bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam yaitu mengacu kepada ketentuan-ketentuan yang ada dalam Alquran dan Hadis (Kuncoro dan Suhardjono, 2002:593). Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, bahwa bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, yang dalam lalu lintas kegiatannya memberikan jasa terhadap lalu lintas pembayaran.

Penelitian dari Andriani (2015) yang berjudul “Pengaruh persepsi dan religiusitas santri terhadap minat menabung di perbankan syariah”, mempunyai kesimpulan bahwa pada variabel religiusitas santri Pondok Pesantren Al-Falah Mojo Kediri berpengaruh positif terhadap minat menabung di perbankan syariah.

Penelitian dari Sartika,dkk (2011) yang berjudul “ Hubungan antara *Religius Commitment* dengan Keputusan Menggunakan Jasa Bank Syariah Pada Dosen Unisba”, mempunyai kesimpulan bahwa terdapat hubungan yang cukup signifikan antara *religious commitment* dengan keputusan menggunakan jasa bank syariah pada dosen Unisba.

Penelitian dari Masruroh (2015) yang berjudul “Analisi Pengaruh Tingkat Religiusitas dan

Disposable Income terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa STAIN Salatiga”, mempunyai kesimpulan bahwa pada variabel religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung mahasiswa STAIN salatiga.

Penelitian dari Abhimantra, dkk (2013) “Analisi Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah (Mahasiswa) Dalam Memilih Menabung Pada Bank Syariah”, mempunyai kesimpulan bahwa pada variable religiusitas memiliki pengaruh positif terhadap keputusan menabung di bank syariah meskipun tidak signifikan.

Penelitian dari Fauzi (2010) yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Menabung Diperbankan Syariah (Studi Kasus pada Bank BNI Syariah Cabang

Yogyakarta)”, mempunyai kesimpulan bahwa pada variabel religiusitas tidak berpengaruh terhadap minat menabung nasabah BNI Syariah Cabang Yogyakarta.

Hipotesis:

Terdapat pengaruh signifikan antara faktor religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih produk tabungan pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini dilakukan pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar yang berlokasi di jalan di Jl. A.P. Pettarani, Kompleks Ruko Sardony No.1-2 Panakkukang Makassar.

Jenis dan Sumber Data

1. Jenis Data

Jenis data yang digunakan

dalam penulisan ini ada dua yaitu :

- a. Data Kuantitatif, yaitu data berupa jumlah penabung pada bank syariah yang digunakan untuk mendukung penelitian.
- b. Data kualitatif, yaitu data yang diperoleh dari hasil penelitian pustaka dan informasi-informasi lisan maupun tertulis yang berkaitan dengan penelitian.

2. Sumber Data Primer, yaitu data yang diperoleh secara langsung dari nasabah melalui kuesioner.

Teknik yang dilakukan dalam pengumpulan data adalah:

1. Penelitian kepustakaan (*Library Research*) adalah penelitian yang dilakukan dengan membaca dan mempelajari literatur yang berhubungan dengan topik masalah yang dibahas dalam penelitian ini yaitu religiusitas.
2. Penelitian lapangan (*Field Research*) adalah penelitian yang dilakukan untuk memperoleh data secara langsung pada obyek yang diteliti dengan menggunakan metode, membagikan angket (*kuesioner*) yaitu peneliti mengumpulkan data dengan memberikan respon atau menyebarkan daftar pertanyaan kepada responden kepada nasabah PT. Bank BNI Syariah Cabang

Makassar. Data yang diperoleh berupa jawaban dari responden terhadap pertanyaan yang diajukan yang kemudian diberikan penilaian dan dikategorikan dengan menggunakan skala Likert.

Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi penelitian ini adalah para nasabah tabungan Bank BNI Syariah Cabang Makassar sampai bulan November 2015 yang berjumlah 80.558 orang

2. Sampel

Sampel ditentukan sebesar 100 nasabah penabung di Bank BNI Syariah Cabang Makassar dengan tidak membedakan agama, alasannya karena menurut

rumus slovin dengan formulasi sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + N \cdot (e)^2}$$

keterangan

n = ukuran sampel

N = ukuran populasi

e = standar eror (10%)

berdasarkan rumus solvin tersebut, maka diperoleh besarnya sampel sebagai berikut:

$$n = \frac{80.558}{1 + 80.558 \cdot (0,1)^2}$$

$$n = 100$$

Teknik pengambilan sampel berdasarkan *accidental sampling*.

Analisis Data

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif kuantitatif. Untuk mengetahui pengaruh antara religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih produk tabungan

dengan menggunakan metode analisis regresi sederhana.

HASIL PENELITIAN

1. Analisis Data Karakteristik Responden

Data responden yang menggambarkan keadaan atau kondisi responden merupakan informasi tambahan untuk memahami hasil-hasil penelitian seperti jenis kelamin responden, umur responden, pekerjaan

responden, pendidikan terakhir responden dan agama responden.

Adapun gambaran profil responden dari hasil penyebaran kuesioner dapat disajikan pada table berikut ini :

a. Jenis Kelamin

Adapun data mengenai jenis kelamin responden nasabah Bank BNI Syariah Cabang Makassar adalah sebagai berikut:

Tabel 1

Jenis Kelamin Responden

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Laki-Laki	54	54.0	54.0	54.0
Valid Perempuan	46	46.0	46.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

sumber: data primer yang diolah,2021

b. Umur

Adapun data mengenai umur responden nasabah Bank

BNI Syariah Cabang Makasar adalah sebagai berikut:

Tabel 2
Umur Responden

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
≤ 20 Tahun	14	14.0	14.0	14.0
>35 - 45 Tahun	29	29.0	29.0	43.0
Valid >20 - 35 Tahun	34	34.0	34.0	77.0
≥45 Tahun	23	23.0	23.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

Sumber: data primer yang diolah, 2021

- c. Pekerjaan Responden
Data mengenai pekerjaan nasabah Bank BNI Syariah Cabang Makassar adalah sebagai berikut:

Tabel 3
Pekerjaan Responden

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Pegawai Negeri	26	26.0	26.0	26.0
Pegawai BUMN	6	6.0	6.0	32.0
Pegawai Swasta	19	19.0	19.0	51.0
Mahasiswa(i)/Pelajar	15	15.0	15.0	66.0
Pensiunan	7	7.0	7.0	73.0
Pengusaha	7	7.0	7.0	80.0
Lain-Lain	20	20.0	20.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

Sumber: data primer diolah, 2021

- d. Agama Responden
Data mengenai agama nasabah pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar adalah sebagai berikut:

Tabel 5
Agama Responden

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Islam	97	97.0	97.0	97.0
Valid Kristen	3	3.0	3.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

Sumber: data primer diolah, 2021

2. Deskriptif Variabel Hasil presentase
 Penelitian: kuesioner sebagai
 berikut:
 a. Faktor Religiusitas

Tabel 6
Prosentase Jawaban Hasil Penyebaran Kuesioner

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Keyakinan yang diajarkan oleh agama menuntun saya dalam memilih produk atau aktivitas lainnya.	23%	56%	21%	-	-
2.	Keyakinan dari agama merupakan landasan dalam mengambil keputusan apapun.	24%	58%	18%	-	-
3.	Ketaatan terhadap ajaran agama menjadi penuntun dalam memilih tabungan.	16%	39%	37%	8%	-
4.	Ajaran agama memberi banyak pengetahuan tentang produk yang baik atau buruk.	10%	54%	34%	2%	-
5.	Terhindar dari dosa merupakan syarat dalam memilih produk tabungan.	13%	33%	41%	11%	2%

Sumber: data diolah, 2021

b. Keputusan Menabung

Tabel 7
Prosentase Jawaban Hasil Penyebaran Kuesioner

No	Pernyataan	Pilihan Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1.	Keputusan saya menabung berdasarkan karena keyakinan	45%	38%	13%	4%	-
2.	Keputusan saya menabung berdasarkan karena ketaatan ajaran agama	21%	46%	25%	8%	-
3.	Keputusan saya menabung berdasarkan karena pengalaman dari pemuka-pemuka agama.	6%	41%	41%	13%	3%
4.	Keputusan saya menabung berdasarkan karena pengetahuan saya tentang ajaran agama	15%	50%	29%	5%	1%
5.	Keputusan saya menabung berdasarkan karena takut akan konsekuensi yang diberikan oleh Tuhan	23%	23%	43%	6%	5%

Sumber : data diolah, 2021

3. Uji Validitas dan Reliabilitas

Tabel 8
Uji Validitas Instrument

Variabel	Item pernyataan	Pearson Correlation (r hitung)	(signifikansi 0.30)	Keterangan
Faktor Religiusitas (X)	X1	0.628	0.30	Valid
	X2	0.673	0.30	Valid
	X3	0.748	0.30	Valid
	X4	0.663	0.30	Valid
	X5	0.685	0.30	Valid
Keputusan menabung (Y)	Y1	0.628	0.30	Valid
	Y2	0.802	0.30	Valid
	Y3	0.797	0.30	Valid
	Y4	0.818	0.30	Valid
	Y5	0.676	0.30	Valid

Sumber: Data primer diolah,2021

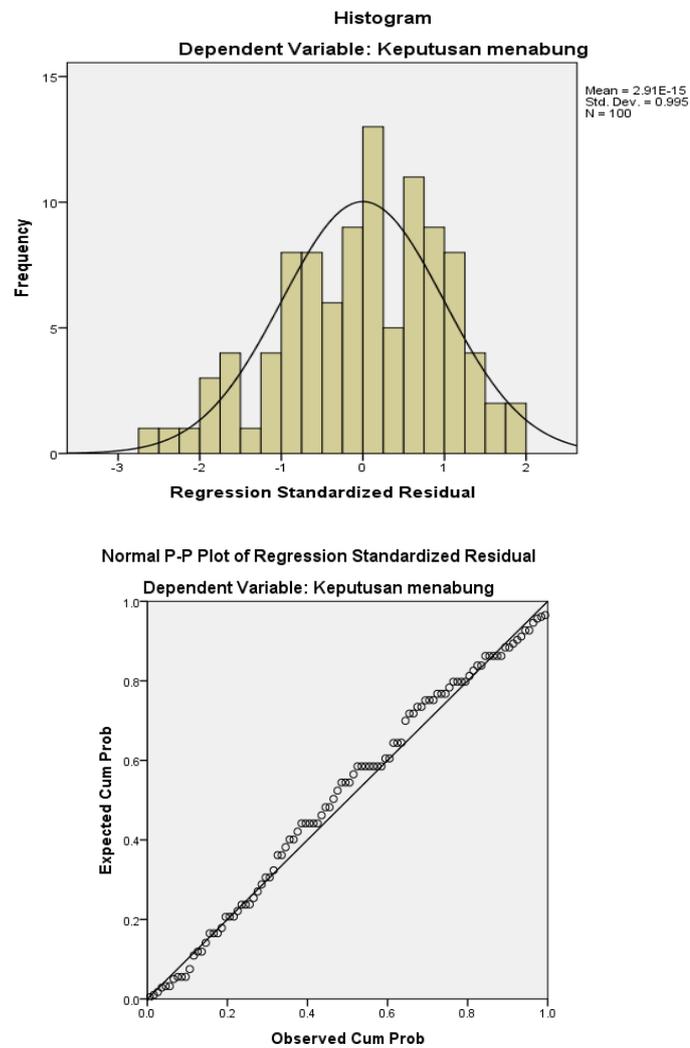
Tabel 9

Uji Reliabilitas Instrument

Variabel	Reliabilitas Coefficient	Alpha	Keterangan
X	5 pernyataan	0.768	Reliabel
Y	5 pernyataan	0.790	Reliabel

Sumber: Data diolah, 2021

4. Uji Normalitas



Sumber: Data diolah, 2021

Gambar 1. Uji Normalitas

Berdasarkan pada grafik histogram dan residual diatas telah menunjukkan kurva normal yang membentuk lonceng sempurna. Dan pada grafik normal P-P Plot residual di atas juga terlihat bahwa data (titik-titik) menyebar disekitar garis linear

(garis diagonal), yang artinya data keputusan menabung terdistribusi dengan normal. Dengan demikian, model regresi ini telah memenuhi asumsi normalitas.

5. Analisis Regresi

Tabel 10
Hasil Uji Regresi Linear Sederhana
Coefficients^a

Model	Unstandardized		Standardized	t	Sig.
	Coefficients		Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	1.027	.413		2.487	.015
Religiusitas	.714	.108	.554	6.582	.000

a. Dependent Variable: Keputusan menabung

Sumber: Data primer yang dolah, 2021

Dalam penelitian ini, persamaan regresi linear berganda dari hasil regresi yang didapat adalah sebagai berikut:

$$Y = 1.027 + 0.714 X + 0.108$$

Berdasarkan dari persamaan table 10 dapat disimpulkan bahwa, koefisien regresi X sebesar 0.714 bernilai positif mempunyai arti bahwa tingkat Religiusitas nasabah

memberikan pengaruh terhadap peningkatan Keputusan nasabah menabung sebesar 0.714.

6. Uji Hipotesis

Uji t dimaksudkan untuk menguji apakah variabel independent secara parsial berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Untuk mengetahui apakah hipotesis yang diajukan adalah signifikan atau tidak, maka dilihat dari nilai t signifikan, dimana pada tabel 10 t signifikan bernilai 0,00 yang

berarti, H_0 diterima bahwa terdapat makna yang berpengaruh antara faktor religiusitas terhadap keputusan menabung, sebagaimana kriteria awal yaitu jika t signifikan > 0.05 maka H_0 diterima, tolak H_1 , dan jika nilai t signifikan \leq 0.05 maka H_0 ditolak, H_1 diterima.

Dengan demikian faktor religiusitas terhadap keputusan menabung berpengaruh positif dan signifikan.

7. Koefisien Determinasi

Tabel 11
Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.554 ^a	.307	.299	.55339

a. Predictors: (Constant), Religiusitas

c. Dependent Variable: Keputusan menabung

Sumber : data primer diolah, 2021

Pada tabel 11 diketahui nilai koefisien

korelasi (R) sebesar 0.554 atau 55,4%. Hal ini dapat

diinterpretasikan bahwa antara variabel faktor religiusitas serta pengaruhnya terhadap keputusan nasabah menabung terdapat hubungan biasa saja namun sifatnya positif.

Sedangkan hasil R Square (koefisien determinasi) sebesar 0.307 atau 30,7%. Artinya keputusan seseorang menabung dipengaruhi variabel religiusitas sebesar 30,7% sedangkan 69,3% sisanya dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini.

PEMBAHASAN

Berdasarkan hasil perhitungan analisis regresi sederhana menggunakan SPSS versi 24 dapat

diketahui besarnya pengaruh dan sumbangan secara parsial variabel *independen* (X) terhadap variabel *dependent* (Y), pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah menabung berdasarkan hasil perhitungan regresi sederhana diketahui bahwa apabila religiusitas nasabah meningkat maka akan meningkatkan keputusan nasabah menabung begitupun sebaliknya apabila religiusitas nasabah menurun maka keputusan nasabah menabung juga menurun. Dengan demikian faktor religiusitas memiliki pengaruh yang kuat terhadap keputusan nasabah memilih produk tabungan pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar.

Religiusitas adalah seberapa jauh seseorang mempraktekkan keyakinannya terhadap agama yang dianut dalam kehidupan sehari-hari. Keyakinan ini kemudian menjadi

landasan dasar nasabah dalam mengambil keputusan untuk memilih produk tabungan pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar, seperti pada pernyataan kuesioner tentang religiusitas seorang nasabah, dimana prosentase terbesar merupakan keyakinan nasabah menjadi hal yang sangat kuat dalam keputusannya memilih produk pada perbankan syariah. Sebagian besar juga nasabah memilih suatu produk di perbankan syariah berlandaskan tentang apa yang nasabah dapatkan dari pengetahuannya tentang agama. Sedangkan, ketaatan seorang nasabah terhadap agamanya juga memberikan petunjuk untuk memilih suatu produk tabungan.

Ajaran tentang agama yang dimiliki seorang nasabah juga menentukan tentang baik dan buruknya suatu produk, yang mana

layak untuk digunakan dalam kehidupan sehari-hari. Tetapi, masih kurangnya nasabah yang memilih suatu produk tabungan berlandaskan akan takutnya pada dosa yang akan didapatkan di hari kemudian.

Pada keputusan nasabah menabung di PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar menunjukkan landasan yang paling kuat adalah keyakinan terhadap agama yang dianutnya, sebagian besar juga nasabah memilih suatu produk tabungan pada perbankan syariah karena berlandaskan ketaatan seorang nasabah pada ajaran agama. Sedangkan, pengetahuan seorang nasabah tentang agama juga menjadi salah satu alasan mengapa seseorang memilih untuk menabung pada perbankan syariah, tetapi keputusan seorang nasabah dalam memutuskan untuk memilih suatu produk

tabungan pada perbankan syariah masih rendah berdasarkan pengalaman dari pemuka-pemuka agama.

Hasil dari penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan oleh Laili pada tahun 2013, yang menyimpulkan bahwa faktor agama berpengaruh signifikan dalam pemilihan produk pada perbankan syariah, Hasil penelitian ini juga memperkuat teori yang menjelaskan bahwa budaya berpengaruh terhadap keputusan pembelian, sementara salah satu indikator dari budaya yaitu agama. Hal ini terjadi karena tingkat religiusitas nasabah merupakan landasan dasar dalam memilih produk tabungan.

Selain tingkat religiusitas dalam penelitian ini masih banyak faktor lain yang mempengaruhi

nasabah dalam keputusannya menabung pada perbankan syariah, seperti pada R square ditunjukkan bahwa hanya 30,7% faktor religiusitas mempengaruhi keputusan nasabah menabung pada perbankan syariah.

KESIMPULAN

Setelah melihat hasil penelitian yang telah dibahas mengenai pengaruh religiusitas terhadap keputusan menabung nasabah pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

Berdasarkan hasil analisis uji t (parsial) dapat disimpulkan bahwa variabel religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menabung pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar. Hal ini berarti, semakin baik tingkat religiusitas nasabah,

akan lebih kuat mendorong nasabah untuk menabung di PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar. Sehingga dengan tingkat religiusitas nasabah yang tinggi akan meningkatkan pula keputusan mereka untuk menabung di perbankan syariah khususnya pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar.

DAFTAR PUSTAKA

- Adriani, Ayu, 2015. *Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Santri Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah (Studi Kasus Di Pondok Pesantren Al-Falah Mojo Kediri)*, Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri.
- Agus, B, 2006. *Agama Dalam Kehidupan Manusia*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ananggadipa, A, Andisa Rahmi M, dan Eka Agustianingsih, 2013. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah (Mahasiswa) Dalam Memilih Menabung Pada Bank Syariah, *Jurnal Proceeding PESAT (Psikologi, konomi, Sastra, Arsitektur dan Teknik Sipil)*, Vol.5 ISSN: 18582559.
- Anwar, Abu Bakar, 2009. *Al Muyassar Al-Qur'an Terjemahan*, Bandung: Sinar Baru Algensindo.
- Fauzi, yayan, 2010. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Menabung di Perbankan Syariah (Kasus Pada Bank BNI Syariah Cabang Yogyakarta)*, Skripsi, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Hamid, Riska, 2013. *Pengaruh Pembiayaan Chanelling Murabahah Terhadap Peningkatan Profit Margin Pada PT. Bank Syariah Bukopin Cabang Makassar*, Skripsi, Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen Nitro Makassar.
- Hakim, Atang. A dan Mubarak, 2004. *Metodologi Studi Islam*, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya Offset.
- Jalaluddin, 2005. *Psikologi Agama*, Jakarta : PT. Grafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad dan suhardjono. 2002, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- Laili, Moh. Khafid, 2013. Pengaruh Faktor Agama Terhadap Minat Nasabah Memilih Produk Pembiayaan Kepemilikan Rumah (KPR)

- di BTN (Bank Tabungan Negara) Syari'ah Cabang Semarang, *Jurnal Ilmiah, Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang*.
- Lestari, Mulikhah Alfi, 2015. Pengaruh Religiusitas, Produk Bank, Kepercayaan, Pengetahuan, dan Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya Malang). *Jurnal Ilmiah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Malang*.
- Masruroh, Atik, 2015. *Analisis Pengaruh Tingkat Rreligiusitas dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa STAIN Salatiga)*, Skripsi, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Salatiga.
- Muchlis, Mustakim, 2013. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Nasabah Dalam Memilih Bank (Bank Syariah vs Konvensional), *Jurnal Assets, Volume 3 No.1 Tahun 2013*.
- Muhammad, 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers.
- Nashori, Fuad dan Mucharam, Rachmy, D, 2002. *Mengembangkan Kreativitas Dalam Perspektif Psikologi Islam*, Yogyakarta: Menara Kudus.
- Sartika, Dewi.,et.al, 2011. Hubungan antara *Religius Commitment* dengan Keputusan Menggunakan Jasa Bank Syariah Pada Dosen Unisba, *Jurnal, Sosial, Ekonomi, dan Humaniora*, vol ISSN 20889-3590.
- Setiadi, Nugroho,J, 2003. *Perilaku Konsumen dan Implikasi Untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group.