PENGARUH FAKTOR EMOSIONAL, RASIONALITAS, DAN RELI GIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER DALAM MEMILIH BANK SYARIAH INDONESIA

SKRIPSI

Oleh:

Alifatun Istiqamah Lailani

NIM: 222105010008

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
AGUSTUS 2026

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

PENGARUH FAKTOR EMOSIONAL, RASIONALITAS, DAN RELI GIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER DALAM MEMILIH BANK SYARIAH INDONESIA

SKRIPSI

diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq
Jember untuk menempuh salah satu persyaratan memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Oleh:
Alifatun Istiqamah Lailani
NIM: 222105010008

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
AGUSTUS 2026

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

PENGARUH FAKTOR EMOSIONAL, RASIONALITAS, DAN RELI GIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER DALAM MEMILIH BANK SYARIAH INDONESIA

SKRIPSI

diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq
Jember untuk menempuh salah satu persyaratan memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

Alifatun Istiqamah Lailani
NIM: 222105010008

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Disetujui Pembimbing

Dr. Adil Siswanto, SST.Par., M. Par
NIP.197411102009021001

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

PENGARUH FAKTOR EMOSIONAL, RASIONALITAS, DAN RELI GIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER DALAM MEMILIH BANK SYARIAH INDONESIA

SKRIPSI

telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu persyaratan
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Hari: Kamis

Tanggal: 27 Agustus 2026

Tim Penguji

Ketua Sidang	Sekretaris
Dr. Nadia Azalia Putri, M.M.	Mutmainnah, S.E., M.E.
NIP. 199403042019032019	NIP. 199506302022032004

Anggota:

1. Dr. M.F. Hidayatullah, S.H.I., M.S.I ( )
2. Dr. Adil Siswanto, M.Par ( )

Menyetujui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Drs. H. Ubaidillah, M.Ag.
NIP. 196812261996031001

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

MOTTO

ٱلَّذِينَ يَأْكُلُونَ ٱلرِّبَوٰا۟ لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ ٱلَّذِى يَتَخَبَّطُهُ ٱلشَّيْطَٰنُ مِنَ ٱلْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوٓا۟ إِنَّمَا ٱلْبَيْعُ مِثْلُ ٱلرِّبَوٰا۟ ۗ وَأَحَلَّ ٱللَّهُ ٱلْبَيْعَ وَحَرَّمَ ٱلرِّبَوٰا۟ ۚ فَمَن جَآءَهُۥ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِۦ فَٱنتَهَىٰ فَلَهُۥ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُۥٓ إِلَى ٱللَّهِ ۖ وَمَنْ عَادَ فَأُو۟لَٰٓئِكَ أَصْحَٰبُ ٱلنَّارِ ۖ هُمْ فِيهَا خَٰلِدُونَ

Artinya: Orang-orang yang memakan (bertransaksi dengan) riba tidak dapat berdiri, kecuali seperti orang yang berdiri sempoyongan karena kesurupan setan. Demikian itu terjadi karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapa pun yang telah sampai kepadanya peringatan dari Tuhannya (menyangkut riba), lalu dia berhenti sehingga apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Siapa yang mengulangi (transaksi riba), mereka itulah penghuni neraka. Mereka kekal di dalamnya. (QS. al-Baqarah [2]: 275) [1]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

[1] Kementerian Agama RI, *Al-Quran Hafalan Tajwid & Terjemah* (Jakarta: Departemen Agama RI, 2017), QS. al-Baqarah [2]: 275

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan pertolongan serta senantiasa melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada hamba-Nya. Sebagai bukti dari rasa hormat dan kasih sayang, Penulis persembahkan skripsi ini sebagai bentuk dari rasa syukur dan terima kasih yang besar, kepada:

1. Teruntuk Ayahanda tercinta yang tak pernah lelah berjuang dan bekerja keras, meski tidak sempat merasakan bangku perkuliahan, Ayah mampu mendidik, mendoakan, memberikan semangat dan motivasi tiada henti hingga penulis dapat menyelesaikan studi sampai jenjang sarjana. Terima kasih, Ayah. Dan untuk ibunda tersayang yang do'a dan kasih sayangnya selalu mengiringi setiap langkahku, penulis ucapkan Terima kasih atas segala bantuan, semangat, dan doa yang tak pernah putus. Terima kasih atas nasihat yang selalu diberikan, atas kesabaran dan kebesaran hati menghadapi penulis yang keras kepala. Ibu adalah pengingat dan penguat paling hebat. Terima kasih sudah menjadi tempat untuk pulang, Bu.
2. Untuk Kakek dan Nenek, saudara kandung dan ipar, terima kasih telah menjadi tempat pulang yang hangat di tengah lelahnya perjalanan ini. Dalam diam kalian selalu memberi dukungan, dalam sederhana kalian selalu menguatkan. Kehadiran kalian bukan hanya sebagai keluarga, tapi sebagai pengingat bahwa aku tidak pernah benar-benar sendiri dalam menghadapi setiap proses dan perjuangan ini.
3. Kelima teman kontrakan tercinta, Shela, Riza, dan Dinda, serta sepupuku Ervina, terima kasih telah menjadi bagian dari cerita yang penuh warna ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Kalian adalah saksi dari lelah, tawa, tangis, dan semua proses yang tak selalu mudah. Bersama kalian, tempat sederhana berubah menjadi rumah, dan kebersamaan kecil terasa begitu berarti.

4. Teruntuk kedua sahabat penulis, Nur Alvinatul Hasanah dan Devina Putri Meilia yang telah membersamai penulis dari awal perkuliahan hingga sekarang, terimakasih sudah menjadi support sistem penulis, selalu bersama dalam setiap berproses, dan selalu bersama dalam tawa, sedih, dan susah. Dan juga Teman-teman seperjuangan program studi perbankan syariah, khususnya perbankan syariah 3 angkatan 2022, yang senantiasa membantu dalam kegiatan belajar di bangku perkuliahan sekaligus mewarnai hari-hari Penulis selama menjadi mahasiswa di UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
5. Dan segenap almamater tercinta Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga persembahan ini menjadi ungkapan syukur sekaligus penghargaan tulus Penulis kepada semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan, dan cinta sepanjang perjalanan penyusunan skripsi ini. Penulis berharap karya sederhana ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang terlibat dan yang membacanya, serta menjadi langkah awal yang lebih baik dalam perjalanan keilmuan maupun kehidupan Penulis ke depan.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah dengan segenap puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT., karena atas limpahan nikma, karunia, dan kesempatan yang diberikan oleh-NYA, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana di UIN Kiai Haji Achmad Siddiq jember. Shalawat serta salam saya ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW., semoga kita semua mendapat syafaatnya di hari akhir nanti. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai kesulitan dan hambatan. Namun, berkat bimbingan, bantuan, serta dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Sahiron, M.A., selaku Plt Rektor UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
2. Prof. Drs. H. Ubaidillah, M., Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
3. Dr. H. M.F. Hidayatullah, S.H.I., M.S.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
4. Ana Pratiwi S.E M. Ak. selaku koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Binis Islam UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
5. Toton Fanshurna, M.E.I., selaku Dosen Penasehat Akademik yang telah memberikan arahan serta nasihat selama proses perkuliahan.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

6. Dr. Adil Siswanto, SST.Par., M. Par selaku dosen pembimbing yang memberikan semangat, bimbingan, pengarahan, dan ilmu yang bermanfaat sehingga skripsi ini selesai.
7. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

Penulis menyadari bahwa di dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan sehingga masih perlu untuk disempurnakan. Oleh sebab itu, kritik dan saran untuk menyempurnakan skripsi ini sangat Penulis harapkan.

Demikian ucapan terima kasih yang Penulis berikan, semoga Allah senantiasa membalas kebaikan pihak-pihak yang membantu dengan sebaikbaik balasan. Penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan kata maupun penulisan dalam skripsi ini yang sekiranya kurang berkenan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi diri Penulis sendiri, Pembaca, dan bagi masyarakat pengguna pada umumnya. Aamiin.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Jember, 12 Mei 2026

Penulis

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

ABSTRAK

Alifatun Istiqamah Lailani, 2026: *Pengaruh Faktor Emosional, Rasionalitas, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dalam Memilih Bank Syariah Indonesia.*

Kata Kunci: Emosional, Rasionalitas, Religiusitas, Keputusan Mahasiswa, Bank Syariah Indonesia.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia terus mengalami peningkatan yang signifikan, namun jumlah nasabah bank syariah masih jauh lebih sedikit dibandingkan bank konvensional. Kondisi ini mendorong pentingnya pemahaman mendalam mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan masyarakat, khususnya kalangan mahasiswa, dalam memilih layanan perbankan syariah. Secara teoretis, keputusan nasabah memilih layanan keuangan syariah dijelaskan oleh interaksi faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas, namun secara empiris pengujian ketiga faktor tersebut pada mahasiswa perguruan tinggi Islam di wilayah berbasis pesantren seperti Jember masih terbatas.

Berdasarkan kondisi tersebut, penelitian ini merumuskan masalah: apakah faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas secara parsial, serta apakah ketiganya secara simultan, berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dalam memilih Bank Syariah Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas terhadap keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dalam memilih Bank Syariah Indonesia.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis *explanatory research*. Populasi penelitian adalah mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember angkatan 2022-2025 yang sudah atau pernah menggunakan layanan BSI. Sampel ditentukan menggunakan rumus Slovin dengan teknik *purposive sampling*, sehingga diperoleh 100 responden. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner yang disebarkan secara *online* melalui *Google Form*. Data dianalisis menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan program IBM SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) variabel faktor emosional tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan mahasiswa dalam memilih layanan BSI KCP Jember (t hitung = -0,952 < t tabel = 1,984; sig. 0,344 > 0,05); (2) variabel rasionalitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa (t hitung = 5,313 > t tabel = 1,984; sig. 0,000 < 0,05); (3) variabel religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa (t hitung = 4,453 > t tabel = 1,984; sig. 0,000 < 0,05); serta (4) secara simultan, ketiga variabel emosional, rasionalitas, dan religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa (F hitung = 55,891 > F tabel = 2,70; sig. 0,000 < 0,05). Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,625 menunjukkan bahwa 62,5% variasi keputusan mahasiswa dapat dijelaskan oleh ketiga variabel tersebut, sedangkan 37,5% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**

LEMBAR PERSETUJUAN ..... **ii**

LEMBAR PENGESAHAN ..... **iii**

MOTTO ..... **iv**

PERSEMBAHAN ..... **v**

KATA PENGANTAR ..... **vii**

ABSTRAK ..... **ix**

DAFTAR ISI ..... **x**

DAFTAR TABEL ..... **xiii**

DAFTAR GAMBAR ..... **xiv**

DAFTAR LAMPIRAN ..... **xv**

BAB I PENDAHULUAN **1**

A. Latar Belakang 1

B. Rumusan Masalah 10

C. Tujuan Penelitian 10

D. Manfaat Penelitian 11

E. Ruang Lingkup Penelitian 14

F. Definisi Operasional 18

G. Asumsi Penelitian 22

H. Hipotesis 24

I. Sistematika Pembahasan 27

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN 29

A. Penelitian Terdahulu.....29

B. Kajian Teori.....43

1. Teori Perilaku Terencana.....43

2. Emosional.....44

3. Rasionalitas.....45

4. Religiusitas.....47

5. Keputusan Mahasiswa.....48

BAB III METODOLOGI PENELITIAN 51

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....51

B. Populasi dan Sampel.....52

C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data.....54

D. Analisis Data.....56

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....66

A. Gambaran Objek Penelitian.....66

B. Penyajian Data.....71

C. Analisis dan Pengujian Hipotesis.....72

1. Uji Instrumen Data.....72

2. Uji Asumsi Klasik.....76

3. Analisis Regresi Linier Berganda.....81

4. Uji Hipotesis.....83

5. Koefisien Determinasi (R^2).....86

D. Pembahasan.....87

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

BAB V PENUTUP.....97

A. Kesimpulan.....97

B. Saran 98

DAFTAR PUSTAKA.....100

LAMPIRAN-LAMPIRAN 105

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pendukung Latar Belakang Penelitian..... 7

Tabel 1.2 Indikator Variabel 17

Tabel 2.1 Perbedaan & Persamaan Penelitian Terdahulu 39

Tabel 3.1 Skala Likert..... 57

Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamis..... 73

Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Fakultas 73

Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas Faktor Emosional 74

Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Rasionalitas 75

Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Religiusitas..... 75

Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Keputusan Mahasiswa..... 76

Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas..... 77

Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov 79

Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinieritas 81

Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas 82

Tabel 4. 11 Hasil Regresi Linier Berganda..... 83

Tabel 4. 12 Hasil Uji t (Parsial) 85

Tabel 4. 13 Hasil Uji f (Simultan)..... 87

Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi..... 88

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Konsep Penelitian 23

Gambar 4.1 Kampus UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember 66

Gambar 4.2 Struktur Organisasi UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember 71

Gambar 4.3 Uji Normal Probability Plot 77

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Matriks Penelitian

Lampiran 2 : Pernyataan Keaslian

Lampiran 3 : Surat Izin Penelitian

Lampiran 4 : Surat Selesai Penelitian

Lampiran 5 : Angket Penelitian

Lampiran 6 : Jurnal Kegiatan

Lampiran 7 : Tabulasi Data

Lampiran 8 : Hasil Uji SPSS

Lampiran 9 : Keterangan Lulus Plagiasi

Lampiran 10 : Surat Keterangan Selesai Bimbingan

Lampiran 11 : Daftar Sitasi Dosen

Lampiran 12 : Biodata

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia dalam beberapa dekade terakhir berjalan dengan sangat pesat, baik dari segi jumlah perbankan, produk keuangan, maupun penetrasi pasar. Hal ini antara lain didorong oleh fakta bahwa Indonesia memiliki penduduk mayoritas muslim sehingga potensi pasar bagi layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah sangat besar. Lembaga perbankan syariah termasuk lembaga keuangan yang menjalankan kegiatan operasionalnya sesuai dengan aturan Syariah. Lembaga-lembaga ini menghindari pembayaran bunga dengan terlibat dalam kegiatan investasi yang didasarkan pada model bagi hasil.[1] Menurut laman resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), penerapan sistem bank syariah didorong oleh kebutuhan keuangan yang berlandaskan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan, sebagaimana diatur dalam Undang -undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang secara spesifik mengatur tentang lembaga keuangan syariah di Indonesia. UU 21/2008 menetapkan bahwa "prinsip syariah adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah." Dengan

[1] Rini Puji Astuti, Eka Safitri, dan Citra Adi Cahyani, "Analisis Kinerja Keuangan di Perbankan Syariah dalam Melayani Nasabah," *Journal Sains Student Research* vol 3, no. 3 (2025): 17–24, https://doi.org/10.61722/jssr.v3i3.4498.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

demikian, dari sisi regulasi, perbankan syariah memiliki landasan yang kuat dan telah diakui secara formal dalam sistem keuangan nasional.[2]

Dalam era globalisasi dan perkembangan teknologi yang pesat, industri perbankan mengalami transformasi yang signifikan. Salah satu bentuk perbankan yang semakin mendapatkan perhatian adalah perbankan syariah. Perbankan syariah menawarkan produk dan layanan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam, yang menekankan pada keadilan, transparansi, dan larangan terhadap riba. Namun, meskipun perbankan syariah memiliki banyak keunggulan, masih terdapat tantangan dalam menarik nasabah, terutama di kalangan masyarakat yang lebih memilih perbankan konvensional. Oleh karena itu, penting untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih jasa perbankan syariah. Keputusan nasabah dalam memilih perbankan syariah dipengaruhi oleh faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas. Faktor emosional berkaitan dengan tingkat religiusitas nasabah serta kesesuaian produk dengan prinsip-prinsip syariah, yang memprioritaskan aspek spiritualitas dalam transaksi. Nasabah yang dipengaruhi oleh faktor ini cenderung memilih bank syariah karena keyakinan bahwa transaksi mereka sesuai dengan ajaran agama dan berharap mendapatkan berkah dari Allah SWT. [3]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ J E M B E R

[2] OJK, "Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah," Otoritas Jasa Keuangan, 2008, https://share.google/I68wc2Dw4MMefPDq2.

[3] Devi Ratna Sari Habibie dan Alim Murtani, "Pengaruh Faktor Emosional dan Faktor Rasional terhadap Keputusan Nasabah Menabung di PT. Bank Sumut Syariah KCPSy Marelan Raya," *Transformasi: Journal of Economics and Business Management* vol 2, no. 1 (2023): 122–36, https://doi.org/10.56444/transformasi.v2i1.447.

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Undang-Undang Perbankan Nomor 7 Tahun 1992 merupakan landasan hukum bagi operasional perbankan di Indonesia pada saat itu. Pada awal penetapan undang-undang tersebut, istilah "bank syariah" belum digunakan secara resmi, melainkan bank yang menerapkan prinsip bagi hasil. Setelah undang-undang tersebut disahkan, Bank Muamalat Indonesia (BMI) didirikan sebagai bank syariah pertama di Indonesia. Tidak lama setelah berdirinya BMI, bermunculan berbagai lembaga keuangan syariah lainnya seperti Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) dan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) di berbagai wilayah tanah air. Penelitian ini dilakukan pada PT. BSI. [4]

Dalam usaha untuk meningkatkan kinerja, bank syariah perlu memprioritaskan pemenuhan kebutuhan dan harapan para nasabah, yang merupakan faktor utama dalam menciptakan kepuasan atas layanan yang diberikan.[5] Kepuasan pelanggan bukan hanya dipengaruhi oleh produk yang ada, tetapi juga oleh mutu layanan yang disajikan. Oleh karena itu,dukungan dari dalam perusahaan, khususnya melalui tenaga kerja yang berkualitas dan berpengalaman, sangat penting. Staf yang terlatih dan paham akan prinsip syariah mampu memberikan pelayanan yang terbaik dan profesional, yang pada gilirannya akan meningkatkan kinerja perusahaan. Kualitas layanan dan kepuasan nasabah saling berhubungan, di mana layanan yang memuaskan

[4] BPK RI, "Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 72 Tahun 1992 Tentang Bank Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil" (n.d.), https://peraturan.bpk.go.id.

[5] Lintang Nur Agia dan Hafidzah Nurjannah, "Analisis Kualitas Layanan Bank Syariah Indonesia Menggunakan Importance Performance Analysis," *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)* vol 5, no. 2 (2022): 1570–74, https://doi.org/10.31539/costing.v5i2.3764.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

dapat meningkatkan kepuasan nasabah secara langsung, yang selanjutnya berpotensi mendongkrak loyalitas mereka terhadap bank syariah. Hal ini menunjukkan bahwa keputusan nasabah dalam memilih perbankan syariah tidak hanya dipengaruhi oleh aspek finansial, tetapi juga oleh faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas.[6]

Warga negara Indonesia adalah kelompok masyarakat yang umumnya beragama Islam, terutama di antara kalangan mahasiswa, dengan anggapan bahwa warga Indonesia cenderung memilih layanan perbankan syariah. Namun, kenyataannya banyak masyarakat yang lebih memilih layanan perbankan dari bank konvensional seperti BCA, BRI, dan lainnya. Ini terbukti dengan jumlah nasabah bank konvensional yang lebih banyak dibandingkan dengan bank syariah, berdasarkan informasi dari data Lembaga Penjamin Simpanan terdapat 651,58 juta nasabah Bank Konvensional di seluruh Indonesia sedangkan jumlah nasabah BSI mencapai 22,6 juta nasabah/pengguna BSI.

Kondisi saat ini menunjukkan bahwa perbankan syariah di Indonesia menghadapi tantangan kompetitif dengan perbankan konvensional, di mana faktor emosional, rasional, dan religiusitas menjadi faktor yang memengaruhi dalam preferensi konsumen meskipun demikian, segmen mahasiswa sebagai calon nasabah potensial sering kali mengalami ketidakpastian dalam memilih

[6] Jubaidi Jubaidi dkk., "Pengaruh Kualitas Layanan terhadap Kepuasan Nasabah pada Bank Syariah Indonesia Cabang Samarinda," *Jurnal Ekonomi Manajamen Sistem Informasi (JEMSI)* vol 5, no. 6 (2024): 768–775.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

layanan keuangan, dipengaruhi oleh dinamika emosional seperti kepercayaan dan kenyamanan, serta rasionalitas berbasis analisis manfaat ekonomi. Urgensi penelitian ini muncul dari kebutuhan untuk memahami bagaimana faktor-faktor tersebut berinteraksi dalam konteks lokal, guna meningkatkan loyalitas nasabah muda dalam menghadapi persaingan yang meningkat di sektor perbankan digital.

Faktor emosional memainkan peran yang signifikan dalam keputusan nasabah untuk menggunakan produk perbankan syariah; faktanya, ada korelasi positif antara tingkat emosional nasabah dan keputusan mereka untuk menggunakan produk perbankan syariah. Emosi dapat menjadi faktor kuat yang memengaruhi keputusan seseorang untuk menggunakan bank syariah. Penting untuk memahami bahwa dalam hal keuangan, emosi seperti kepercayaan, kenyamanan, dan ikatan dengan nilai-nilai syariah dapat memengaruhi perilaku pelanggan.[7]

Dalam konteks perbankan rasionalitas berkaitan dengan pertimbangan logis dan analitis nasabah dalam mengevaluasi produk dan layanan yang ditawarkan. Rasional didasarkan pada apa yang seseorang ketahui tentang situasi dan informasi. Faktor rasional dapat mempengaruhi pemikiran dan pengetahuan nasabah. Misalnya, mereka sangat mempertimbangkan keuntungan, hasil, bonus, dan kemudahan fasilitas yang mereka dapatkan. Jika mereka mengajukan kredit, mereka juga sangat mempertimbangkan

[7] Warsidi, *Strategi Pemasaran Produk Bank Syariah* (Yogyakarta: Zahir Publishing, 2024).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

besar kecilnya biaya, margin, serta keuntungan yang diperoleh. Berbeda dengan pelanggan rasional yang sangat menekankan hal tersebut, pelanggan emosional tidak menghiraukan hal tersebut.[8]

Religiusitas ialah tingkat kelayakan terhadap perbankan syariah tidak dapat mengukur ketepatan penegetahuan mengenai perbankan syariah karena pada umumnya umat Muslim mendukung perbankan islam terutama karena kepercayaan agama mereka. Hal ini berarti bahwa religiusitas seseorang akan mampu meningkatkan keputusan calon nasabah untuk menggunakan jasa perbankan syariah seseorang yang memiliki tingkat religiusitas yang tinggi cenderung menggunakan produk pembiayaan bank syariah dibandingkan dengan menggunakan produk perbankan konvensional.[9]

Pengambilan keputusan merupakan titik akhir dari suatu rangkaian persoalan untuk menentukan langkah yang diperlukan dalam mengatasi isu tersebut, dengan memilih satu opsi tertentu. Dengan kata lain, pengertian dari pengambilan keputusan konsumen adalah sebuah proses di mana konsumen mengevaluasi beberapa pilihan alternatif dan memilih satu atau lebih opsi yang dianggap penting berdasarkan pertimbangan khusus.[10]

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

---

[8] Serly Handayani, "Pengaruh Faktor Emosional dan Faktor Rasional terhadap Keputusan Nasabah memilih Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Masyarakat Desa Kertamukti Kec. Cibitung Kab. Bekasi)," *Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah* vol 1, no. 2 (2019): 101–10.

[9] Iim Imtihan, "Pengaruh Religiusitas, Transaksi Murabahah dan Emosional terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Dosen UNU Sumatera Barat)," *Perbanas Journal of Islamic Economics and Business* vol 2, no. 1 (2022): 91–100, https://doi.org/10.56174/pjieb.v2i1.29.

[10] Ahmadiono, Muhammad Rahel, dan Abd. Rokhim, "Pengaruh Motivasi Menghindari Riba, Pengetahuan Produk, Brand Image dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan menjadi Nasabah di BMT NU Area Bondowoso I Kabupat en Bondowoso," *Indonesian Journal of Islamic Economics & Finance* vol 5, no. 2 (2022): 1–15.

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Tabel 1.1

Data Pendukung Latar Belakang Penelitian

No	Indikator	Data	Sumber
1	Jumlah rekening nasabah bank umum yang dijamin LPS (konvensional + syariah) se-Indonesia	651,58 juta rekening, Agustus 2025	LPS, Ringkasan Eksekutif Distribusi Simpanan Bank Umum, 2025
2	Jumlah nasabah BSI secara nasional	±22,6 juta nasabah, 2025	Kontan.co.id, 2025 / Laporan BSI
3	Jumlah penduduk Kabupaten Jember	2,61 juta jiwa	BPS, Kabupaten Jember Dalam Angka 2024
4	Persentase penduduk Muslim Kabupaten Jember	96,94% (±2,5 juta jiwa)	BPS, Kabupaten Jember Dalam Angka 2024
5	Jumlah pondok pesantren di Kabupaten Jember	773 pesantren (peringkat 1 se-Jawa Timur dari 7.347 pesantren)	Kemenag, via Goodstats 2025

Sumber: *diolah peneliti dari berbagai sumber, 2026*

Konteks mahasiswa sebagai subjek nasabah bank syariah menjadi sangat penting karena kelompok ini memiliki karakteristik khusus: mereka berada pada tahap transisi finansial, terbuka terhadap teknologi digital, dan sering kali memiliki orientasi religius yang berbeda dibanding masyarakat umum. Dengan demikian, pemahaman tentang bagaimana mahasiswa membuat keputusan untuk memilih layanan bank syariah menjadi suatu hal yang strategis, baik bagi lembaga keuangan maupun bagi institusi pendidikan tinggi yang ingin memfasilitasi literasi keuangan Islam. Di sisi lembaga keuangan seperti BSI, meraih dan mempertahankan nasabah muda (mahasiswa) berarti potensi jangka panjang dalam membangun loyalitas nasabah. Namun, apakah faktor-faktor seperti emosional, rasionalitas, dan

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

religiusitas telah dipahami cukup atau telah diuji secara spesifik di kalangan mahasiswa pada lembaga tertentu masih menjadi pertanyaan.

Pemilihan lokasi penelitian di Jember khususnya di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq (UIN KHAS) Jember didasarkan pada besarnya potensi pasar perbankan syariah di wilayah ini. Berdasarkan data BPS Kabupaten Jember dalam Angka 2024, jumlah penduduk Kabupaten Jember tercatat sebesar 2,61 juta jiwa, di mana sekitar 96,94 persen atau lebih dari 2,5 juta jiwa di antaranya beragama Islam. Selain itu, Jember juga menempati peringkat pertama sebagai kabupaten dengan jumlah pondok pesantren terbanyak di Jawa Timur dengan 773 pondok pesantren dari total 7.347 pondok pesantren, yang mencerminkan kuatnya nilai-nilai keislaman di masyarakat Jember.[11] Oleh karena itu, mahasiswa UIN KHAS Jember sebagai generasi muda Muslim terdidik dinilai relevan untuk diuji pengaruh religiusitas, emosional, dan rasionalitasnya terhadap keputusan dalam memilih BSI.

Secara praktis, di kota Jember, dan khususnya di kampus seperti UIN KHAS Jember, terdapat peluang yang besar untuk pengembangan layanan bank syariah. Namun, belum banyak studi yang secara khusus meneliti mahasiswa UIN KHAS Jember sebagai nasabah potensial BSI dengan variabel faktor emosional, rasionalitas dan religiusitas terhadap keputusan

[11] Izzul Wafa, "Jumlah Pondok Pesantren per Kabupaten/Kota di Jawa Timur," Goodstats, 2025, https://data.goodstats.id/statistic/bukan-sidoarjo-ini-daerah-dengan-pesantren-terbanyak-di-jawa-timur-2025-r1RNt.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

mereka. Dalam kondisi dimana persaingan antara bank syariah dan bank konvensional semakin ketat, serta dimana literasi keuangan syariah di kalangan generasi muda masih perlu ditingkatkan, maka penelitian ini menjadi sangat mendesak. Penelitian terdahulu banyak bersifat umum atau meneliti nasabah masyarakat umum, atau mahasiswa di luar Jember, sehingga kondisi lokal dan subjek spesifik masih relatif kurang ter-eksplorasi.

Pemilihan objek dalam penelitian ini didasarkan pada relevansi dan urgensi untuk memahami dinamika yang terjadi dalam industri perbankan syariah. Dengan bertambahnya ketertarikan masyarakat terhadap layanan keuangan yang berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah, menjadi penting untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi pilihan nasabah. Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi untuk pengembangan strategi promosi perbankan syariah serta memperdalam pemahaman tentang tingkah laku nasabah dalam menentukan pilihan layanan perbankan. Selain itu, hasil penelitian ini juga dapat menjadi referensi bagi lembaga keuangan syariah dalam merumuskan kebijakan yang lebih efektif untuk menarik dan mempertahankan nasabah.

Beberapa penelitian terdahulu menunjukkan bahwa faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas berperan dalam keputusan memilih perbankan syariah, tetapi sebagian besar masih mengkaji variabel tersebut secara terpisah. Penelitian Awalluddin dkk. 2024, Wibowo dkk. 2025, serta Jannah dan Wildana, 2025 menekankan faktor emosional dan rasional, sedangkan Fadilah dkk. 2022, Kosnia dan Canggih. 2022, serta Rahmawati dkk. 2025

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

lebih berfokus pada religiusitas dan literasi keuangan. Dengan demikian, penelitian yang menggabungkan faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas secara bersamaan, khususnya pada mahasiswa UIN KHAS Jember sebagai pengguna layanan BSI, masih terbatas. Hal ini menjadi celah penelitian yang ingin diisi dalam penelitian ini.

B. Rumusan Masalah

Rumusan masalah disusun secara singkat, jelas, tegas, spesifik, operasional yang dituangkan dalam bentuk kalimat tanya. Bagian ini mencantumkan rumusan masalah yang hendak dicari jawabannya melalui penelitian.[12] Rumusan masalah penilitian ini adalah:

1. Apakah faktor emosional secara parsial berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI?
2. Apakah rasionalitas secara parsial berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI?
3. Apakah religiusitas secara parsial berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI?
4. Apakah emosional, rasionalitas, dan religiusitas secara simultan berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa dalam memilih BSI?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menguji apakah faktor emosional secara parsial berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI

[12] Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember*, 2022.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

2. Untuk menguji apakah rasionalitas secara parsial berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI
3. Untuk menguji apakah religiusitas secara parsial berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI
4. Untuk menguji apakah emosional, rasionalitas, dan religiusitas secara simultan berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa dalam memilih BSI

D. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian mencakup kontribusi apa yang akan dihasilkan setelah penelitian selesai dilakukan, yang terdiri dari keuntungan teoritis dan praktis, seperti manfaat bagi peneliti, lembaga, serta masyarakat secara umum. Manfaat penelitian harus realistis.

1. Manfaat Teoritis

   Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi signifikan terhadap pengembangan teori perilaku konsumen dalam konteks perbankan syariah, khususnya dengan memperkaya literatur tentang interaksi antara faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas sebagai yang memengaruhi keputusan nasabah. Dengan fokus pada mahasiswa UIN KHAS Jember sebagai subjek spesifik, penelitian ini dapat mengisi celah pengetahuan yang masih terbatas mengenai dinamika keputusan konsumen di lingkungan pendidikan tinggi Islam, di mana faktor religiusitas mungkin berperan lebih dominan dibandingkan studi umum sebelumnya. Hasil penelitian ini dapat memperkuat model-model teoritis seperti *Theory of Planned Behavior* dengan menambahkan dimensi lokal

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

dan kultural, sehingga memberikan wawasan baru tentang bagaimana emosi dan rasionalitas berinteraksi dengan nilai-nilai religius dalam konteks Indonesia.[13] Selain itu, penelitian ini berkontribusi pada bidang ekonomi Islam dengan menguji validitas variabel-variabel tersebut secara empiris di wilayah Jember, yang sebelumnya kurang dieksplorasi, sehingga dapat menjadi referensi bagi penelitian lanjutan untuk mengembangkan hipotesis atau teori baru tentang loyalitas nasabah muda di era digital banking. Pada akhirnya, kontribusi teoritis ini akan membantu akademisi dan peneliti dalam merumuskan kerangka kerja yang lebih komprehensif untuk memahami perilaku konsumen syariah, yang dapat diaplikasikan di berbagai konteks budaya dan geografis.

2. Manfaat Praktis

   a. Bagi Peneliti

      Penelitian ini memberikan manfaat praktis bagi peneliti dengan memperdalam pemahaman pribadi tentang metodologi penelitian kuantitatif, khususnya dalam analisis regresi untuk mengukur pengaruh variabel independen terhadap keputusan konsumen, yang dapat diterapkan dalam penelitian masa depan. Selain itu, hasil penelitian ini dapat menjadi dasar untuk publikasi ilmiah atau presentasi di seminar akademik, sehingga meningkatkan

[13] Nuri Purwanto, Budiyanto, dan Suhermin, *Theory of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace* (Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi, 2022).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

reputasi dan jaringan profesional peneliti di bidang ekonomi Islam, dan terakhir, peneliti dapat menggunakan temuan ini sebagai bahan refleksi untuk mengembangkan keterampilan analisis data dan interpretasi hasil, yang berguna untuk karir akademik atau profesional di industri keuangan syariah.

b. Bagi Instansi

Penelitian ini memberikan manfaat praktis bagi instansi seperti BSI dengan menyediakan data empiris tentang preferensi mahasiswa UIN KHAS Jember, yang dapat digunakan untuk merancang strategi pemasaran yang lebih tepat sasaran, seperti kampanye yang menekankan aspek religiusitas untuk menarik nasabah muda. selain itu, hasil penelitian dapat membantu instansi dalam meningkatkan kualitas layanan berdasarkan faktor rasionalitas, seperti penyediaan produk yang lebih kompetitif dan transparan, sehingga meningkatkan kepuasan dan loyalitas nasabah, dan terakhir, instansi dapat memanfaatkan temuan ini untuk pengembangan program edukasi keuangan syariah di kampus, yang pada gilirannya dapat memperluas pangsa pasar dan memperkuat posisi kompetitif BSI di tengah persaingan dengan bank konvensional.

c. Bagi Masyarakat Umum

Penelitian ini memberikan manfaat praktis bagi masyarakat umum, terutama mahasiswa dan komunitas muslim di Jember,

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

dengan meningkatkan kesadaran tentang pentingnya mempertimbangkan faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas dalam memilih layanan perbankan, sehingga mendorong keputusan yang lebih bijak dan sesuai dengan nilai-nilai Islam. selain itu, hasil penelitian dapat berkontribusi pada peningkatan literasi keuangan syariah di kalangan generasi muda, yang membantu masyarakat umum menghindari risiko keuangan dan memanfaatkan produk syariah yang lebih adil dan transparan, dan terakhir, penelitian ini dapat mendorong diskusi publik tentang peran perbankan syariah dalam pembangunan ekonomi lokal, sehingga masyarakat umum lebih terlibat dalam mendukung industri keuangan yang berbasis syariah untuk kesejahteraan bersama.

E. Ruang Lingkup Penelitian

1. Variabel Penelitian

Variabel Penelitian adalah segala sesuatu yang akan menjadi objek pengamatan penelitian.[14] Variabel adalah suatu atribut atau sifat atau nilai dari orang, objek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan menarik kesimpulan. Variabel merupakan sekelompok sumber data atau objek yang bervariasi. Tekanan darah dapat dikatakan variabel karena tekanan darah dari sekelompok orang bervariasi dari satu orang dengan yang lain.

[14] Aty Herawati Benny Pasaribu dan Rizqon Halal Syah Aji , Kabul Wahyu Utomo, *Metodologi Penelitian untuk Ekonomi dan Bisnis* (Banten: Media Edu Pustaka, 2022).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Sama halnya dengan perilaku dapat dikatakan variabel karena perilaku dari sekelompok orang bervariasi.[15] Variabel dalam penelitian kuantitatif dibedakan menjadi dua, yaitu variabel independen dan variabel dependen.

a. Variabel Independen, merupakan variabel yang berperan sebagai faktor penyebab atau variabel yang memengaruhi dalam suatu penelitian. Variabel ini hadir sebagai kondisi, karakteristik, atau perlakuan yang secara logis diduga menimbulkan perbedaan pada variabel lain yang diteliti. Variabel independen merupakan jenis variabel yang biasanya dikenal sebagai variabel stimulus, prediktor, atau antecedent. Dalam konteks bahasa Indonesia, istilah yang umum digunakan adalah variabel bebas. Variabel bebas adalah variabel yang berperan dalam mempengaruhi atau sebagai penyebab dari perubahan atau kemunculan variabel dependen.[16] Adapun variabel bebas dalam penelitian ini adalah:
   1) Faktor Emosional
   2) Rasionalitas
   3) Religiusitas

b. Variabel Dependen, merupakan variabel yang menjadi fokus utama pengukuran dalam penelitian karena merupakan variabel yang

[15] Rogayah Slamet Widodo dkk, *Buku Ajar Metode Penelitian* (Pangkalpinang: CV Science Techno Direct Perum Korpri, 2023).

[16] Marilynn J. Wood and Janet C. Ross Kerr, *Basic Steps in Planning Nursing Research from question to proposal* (Massachusetts: Jones and Bartlett Publishers, 2006) hal 100-102.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

dipengaruhi atau berubah sebagai akibat dari manipulasi atau variasi pada variabel independen. Oleh karena itu, variabel dependen harus didefinisikan secara operasional sehingga dapat diukur secara terarah, terstandar, dan objektif. Dalam praktik penelitian, pengukuran variabel dependen menjadi dasar dalam menentukan apakah hipotesis penelitian didukung oleh data empiris atau tidak.[17] Variabel ini sering disebut sebagai variabel output, kriteria, konsekuen. Dalam bahasa Indonesia sering disebut sebagai variabel terikat. Variabel Terikat merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena adanya variabel bebas. Variabel terikat dalam penelitian ini adalah:

1) Keputusan Mahasiswa dalam memilih Perbankan

2. Indikator Variabel

Indikator adalah ukuran atau instrumen yang digunakan untuk mengoperasionalisasikan variabel agar dapat diukur. Indikator memberikan panduan konkret mengenai bagaimana variabel akan diukur, sehingga membantu memastikan bahwa penelitian dapat direplikasi dan hasilnya dapat diverifikasi.[18]

[17] Dhananjay Mandlik, Parag Kalkal, and Chandrani Singh, *Advanced Research Methodologies and Practices* (New York: Taylor & Francis Publisher, 2025) hal 113-115.

[18] Oni Marliana Susianti dan Srifariyati, "Perumusan Variabel dan Indikator dalam Penelitian Kuantitatif Kependidikan," *Jurnal Pendidikan Rokania* vol 9, no. 1 (2024): 18–30.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Tabel 1.2

Indikator Variabel

Variabel	Indikator	Sumber/referensi
Emosional (X1)	1. Tingkat kepercayaan mahasiswa terhadap prinsip dan sistem BSI. 2. Rasa kenyamanan dan keamanan dalam bertransaksi di BSI sebagai respon afektif terhadap layanan syariah. 3. Keterikatan emosional terhadap nilai-nilai syariah dalam layanan perbankan. 4. Perasaan puas dan tenang karena transaksi sesuai syariah.	Stephen P. Robbins & Timothy A. Judge 2019
Rasionalitas (X2)	1. Pertimbangan terhadap keuntungan dan kemudahan fasilitas layanan bank. 2. Analisis terhadap biaya, margin, dan hasil yang diperoleh dari produk BSI secara objektif. 3. Penilaian logis atas manfaat ekonomi menggunakan layanan syariah dalam perspektif ekonomi Islam. 4. Evaluasi terhadap transparansi dan efisiensi produk perbankan syariah.	– Leon G. Schiffman & Leslie Lazar Kanuk 2007 – Arif Hoetoro 2017
Religiusitas (X3)	1. Tingkat kepatuhan terhadap ajaran agama Islam dalam memilih layanan keuangan. 2. Dukungan terhadap BSI karena kepercayaan agama dan nilai-nilai islami. 3. Persepsi bahwa penggunaan bank syariah sesuai dengan prinsip syariah dan menghindari riba. 4. Komitmen spiritual terhadap produk yang halal dan beretika sesuai ajaran agama. 5. Pengaruh lingkungan sosial dan	– Allport 1950 dalam Suhantoro dkk 2025 – Mc Daniel & Burnet 1990 dalam suleman 2022

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

	suasana kampus islam dalam mendorong penggunaan BSI.	
Keputusan Mahasiswa (Y)	1. Ketertarikan mahasiswa terhadap produk dan layanan BSI. 2. Niat mahasiswa untuk beralih atau tetap menggunakan BSI sebagai bank utama. 3. Kecenderungan mahasiswa melakukan transaksi di BSI dibanding bank konvensional. 4. Loyalitas dan niat untuk terus menggunakan BSI 5. Rekomendasi atau pengaruh mahasiswa terhadap teman untuk memilih BSI	– Leon G. Schiffman & Leslie Lazar Kanuk 2007 – Ajzen 1991 Purwanto dkk 2022 – Philip Kotler & Lane Keller 2009

Sumber: Diolah oleh peneliti, 2026

F. Definisi Operasional

Definisi operasional merupakn penjelasan yang spesifik dan terperinci mengenai metode untuk mengukur, mengamati, atau memanipulasi variabel atau konsep dalam suatu penelitian. Maksud dari definisi ini adalah untuk mengubah gagasan yang sifatnya abstrak atau teoritis menjadi sesuatu yang dapat diukur atau diuji melalui pengamatan empiris..[19]

1. Emosional

Emosional dalam penelitian ini didefinisikan secara operasional sebagai respons psikologis subjektif dan afektif mahasiswa UIN KHAS Jember terhadap produk serta layanan perbankan syariah, yang mencakup aspek kepercayaan mendalam, kenyamanan emosional, dan ikatan spiritual yang kuat dengan prinsip-prinsip syariah Islam. Konsep ini

[19] Tim Penyusun, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember*, 2024.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

mencerminkan bagaimana emosi individu memainkan peran sentral dalam membentuk preferensi dan motivasi, di mana mahasiswa mungkin merasakan rasa tenang, aman, dan terhubung secara spiritual saat berinteraksi dengan layanan BSI, seperti harapan mendapatkan berkah dari Allah SWT atau kesesuaian dengan nilai-nilai keadilan dan etika islami.[20] Dalam konteks operasional, faktor emosional ini dimanifestasikan melalui ekspresi perasaan seperti kepercayaan yang mendalam terhadap transparansi transaksi syariah, kenyamanan psikologis dalam menghindari riba, dan ikatan emosional yang membuat mahasiswa merasa bahwa penggunaan BSI bukan hanya transaksi finansial, tetapi juga bentuk pengabdian spiritual. Definisi ini menekankan bahwa emosi bukan sekadar reaksi spontan, tetapi proses psikologis yang kompleks yang memengaruhi perilaku jangka panjang, seperti loyalitas terhadap bank syariah.

2. Rasionalitas

Rasionalitas dalam penelitian ini didefinisikan secara operasional sebagai proses evaluasi logis, analitis, dan objektif mahasiswa UIN KHAS Jember terhadap manfaat ekonomi, risiko, serta efisiensi produk dan layanan BSI, yang didasarkan pada pertimbangan intelektual terhadap data, informasi, dan perbandingan alternatif yang tersedia.

[20] Devi Ratna Sari Habibie dan Alim Murtani, "Pengaruh Faktor Emosional dan Faktor Rasional terhadap Keputusan Nasabah Menabung di PT. Bank Sumut Syariah KCPSy Marelan Raya." *Transformasi: Journal of Economics and Business Management* vol 2, no. 1 (2023): 122–36, https://doi.org/10.56444/transformasi.v2i1.447

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Konsep ini mencerminkan bagaimana mahasiswa secara sadar menimbang aspek-aspek seperti keuntungan finansial, kemudahan akses, biaya transaksi, dan risiko jangka panjang, di mana keputusan didorong oleh logika pragmatis daripada impuls emosional. Dalam konteks operasional, rasionalitas dimanifestasikan melalui analisis mendalam terhadap margin keuntungan, fasilitas digital, dan perbandingan dengan bank konvensional, yang memungkinkan mahasiswa membuat pilihan yang efisien dan bermanfaat secara ekonomi. Definisi ini menekankan bahwa rasionalitas melibatkan proses kognitif yang sistematis, di mana mahasiswa mengevaluasi opsi berdasarkan kriteria objektif seperti hasil bagi hasil, bonus, dan kemudahan layanan, sehingga keputusan menjadi hasil dari kalkulasi yang matang.[21]

3. Religiusitas

Religiusitas mengacu pada seberapa jauh seorang individu memiliki pemahaman, iman yang mendalam, dan melaksanakan ritual serta aturan agama yang dijalankannya di dalam konteks sosial dan aktivitas sebagai bentuk pengabdian. Pengertian religiusitas meliputi berbagai elemen yang perlu dipenuhi sebagai pedoman dalam menjalani kehidupan yang benar, dengan harapan meraih kebahagiaan baik di dunia maupun di kehidupan setelah mati. Dalam Islam, agama ini memberikan

[21] Handayani, "Pengaruh Faktor Emosional dan Faktor Rasional terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Masyarakat Desa Kertamukti Kec. Cibitung Kab. Bekasi)." *Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah* vol 1, no. 2 (2019): 101–10.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

arahan menyeluruh dalam setiap dimensi kehidupan manusia, termasuk mengenai kepercayaan (aqidah), etika (akhlak), dan peraturan (syariah).[22] Religiusitas dalam penelitian ini didefinisikan secara operasional sebagai tingkat kepatuhan, komitmen, dan integrasi nilai-nilai agama Islam mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih dan menggunakan BSI, yang mencakup aspek spiritual, etika, dan norma islami dalam transaksi keuangan. Konsep ini mencerminkan bagaimana mahasiswa memandang perbankan syariah sebagai manifestasi ajaran agama, di mana keputusan didorong oleh kepercayaan mendalam terhadap prinsip syariah, penghindaran riba, dan pencapaian kehidupan yang halal serta beretika. Dalam konteks operasional, religiusitas dimanifestasikan melalui komitmen spiritual yang membuat mahasiswa merasa bahwa penggunaan BSI adalah bentuk ibadah, dengan fokus pada kesesuaian produk dengan fatwa syariah dan nilai-nilai islami seperti keadilan dan solidaritas. Definisi ini menekankan bahwa religiusitas bukan sekadar ritual, tetapi integrasi mendalam antara keyakinan agama dan perilaku ekonomi, yang memengaruhi preferensi jangka panjang terhadap bank syariah.

4. Keputusan Mahasiswa

Keputusan mahasiswa dalam memilih BSI didefinisikan secara operasional sebagai hasil akhir dari proses evaluasi komprehensif

[22] Hersa Farida Qoriani dan Vaza Zahiduz Zaka, "Pengaruh Religiusitas , Bagi Hasil dan Persepsi terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung di Bank Syariah," *Jurnal Penelitian Nusantara* vol 1, no. 7 (2025): 71–73, https://doi.org/https://doi.org/10.59435/menulis.v1i7.506 Website.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

mahasiswa UIN KHAS Jember, yang mencakup preferensi, komitmen, dan tindakan nyata untuk menggunakan produk serta layanan BSI sebagai bank utama di antara alternatif lain. Konsep ini mencerminkan bagaimana mahasiswa, setelah mempertimbangkan berbagai faktor, mengambil langkah konkret seperti membuka rekening, menggunakan fasilitas, dan menunjukkan loyalitas terhadap BSI, yang didorong oleh kombinasi emosi, rasionalitas, dan religiusitas.[23] Dalam konteks operasional, keputusan ini dimanifestasikan melalui perilaku yang konsisten, seperti preferensi terhadap produk syariah, kepuasan pasca-penggunaan, dan komitmen untuk mempertahankan hubungan dengan BSI sebagai mitra keuangan utama. Definisi ini menekankan bahwa keputusan bukan sekadar pilihan sesaat, tetapi proses psikologis dan sosial yang kompleks, yang mencerminkan integrasi antara nilai pribadi, kebutuhan ekonomi, dan konteks lingkungan.

G. Asumsi Penelitian

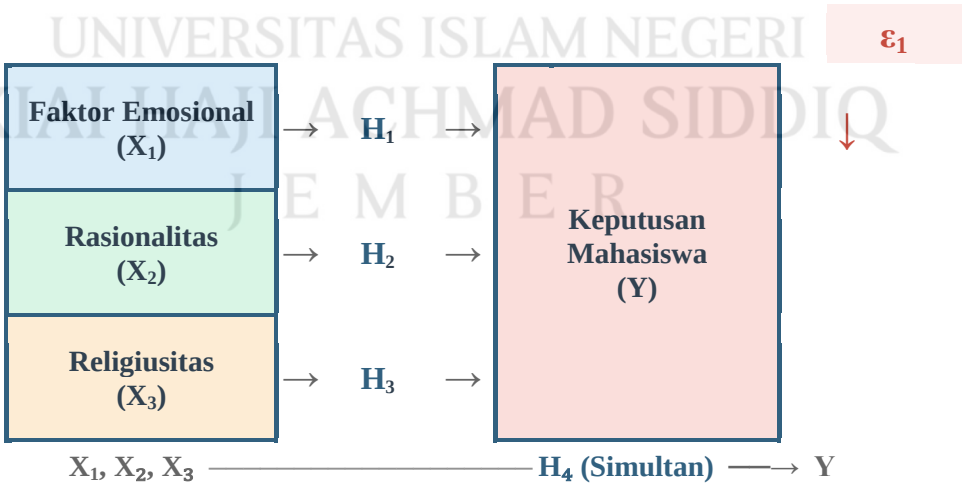
Asumsi penelitian ini didasarkan pada anggapan dasar bahwa keputusan mahasiswa dalam memilih BSI tidak terjadi secara kebetulan, melainkan merupakan hasil dari proses pertimbangan yang melibatkan aspek emosional, rasionalitas, dan religiusitas. Mahasiswa sebagai individu yang memiliki latar belakang pengetahuan, pengalaman, serta nilai-nilai

[23] Ahmadiono, Rahel, dan Rokhim, "Pengaruh Motivasi Menghindari Riba, Pengetahuan Produk, Brand Image dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan menjadi Nasabah di BMT NU Area Bondowoso I Kabupaten Bondowoso." *Indonesian Journal of Islamic Economics & Finance* vol 5, no. 2 (2022): 1–15

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

keagamaan tertentu diasumsikan membuat keputusan berdasarkan keseimbangan antara perasaan, logika, dan keyakinan spiritual. Faktor emosional diasumsikan muncul dari rasa kepercayaan, kenyamanan, dan kedekatan terhadap nilai-nilai syariah yang melekat pada BSI. Faktor rasionalitas diasumsikan berperan ketika mahasiswa menilai manfaat ekonomi, efisiensi, serta keunggulan layanan BSI dibandingkan bank konvensional. Sementara itu, faktor religiusitas diasumsikan mendorong mahasiswa untuk memilih bank syariah karena keyakinan bahwa aktivitas finansial yang sesuai prinsip Islam akan mendatangkan keberkahan dan terhindar dari praktik riba. Berdasarkan asumsi ini, peneliti berpijak pada pandangan bahwa semakin tinggi tingkat emosional, rasionalitas, dan religiusitas mahasiswa, maka semakin besar pula kecenderungan mereka untuk memutuskan memilih BSI sebagai lembaga keuangan yang sesuai dengan nilai dan kebutuhan mereka.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER



Gambar 1. 1
Kerangka Konsep Penelitian
Sumber: Diolah oleh peneliti, 2026
Definisi / penjelasan

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

H_1 : Faktor Emosional (X_1) berpengaruh terhadap Keputusan Mahasiswa (Y) secara parsial

H_2 : Rasionalitas (X_2) berpengaruh terhadap Keputusan Mahasiswa (Y) secara parsial

H_3 : Religiusitas (X_3) berpengaruh terhadap Keputusan Mahasiswa (Y) secara parsial

H_4 : Faktor Emosional (X_1), Rasionalitas (X_2), dan Religiusitas (X_3) secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap Keputusan Mahasiswa (Y)

ε_1 : Error / Residual faktor-faktor lain di luar variabel penelitian yang turut mempengaruhi Keputusan Mahasiswa (Y) namun tidak diteliti dalam penelitian ini.

H. Hipotesis

Hipotesis merupakan pernyataan sementara tentang hasil penelitian yang diajukan berdasarkan asumsi dan rumusan masalah, yang akan diuji secara empiris. Hipotesis ini dirumuskan dalam bentuk hipotesis alternatif (Ha) dan hipotesis nihil (Ho), dengan fokus pada hubungan antara variabel independen (faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas) terhadap variabel dependen (keputusan mahasiswa dalam memilih BSI. Hipotesis penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Hipotesis Parsial untuk Faktor Emosional (X1) terhadap Keputusan Mahasiswa (Y), Menurut Robbins dan Judge, emosi dapat memengaruhi perilaku dan tindakan individu dalam mengambil keputusan.[24] Hal ini didukung oleh penelitian Wibowo, Hasanah, dan Musthofa yang

[24] Stephen P. Robbins dan Timothy A. Judge, *Organizational Behavior* (Harlow: Pearson Education, 2019).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

menemukan bahwa faktor emosional berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank syariah. [25]

Berdasarkan penjelasan tersebut dan didukung penelitian terdahulu, maka hipotesis yang diajukan adalah:

a. H1: Faktor emosional berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI.
b. Ho: Faktor emosional tidak berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI.

2. Hipotesis Parsial untuk Rasionalitas (X2) terhadap Keputusan Mahasiswa (Y), Menurut Schiffman dan Kanuk, rasionalitas berkaitan dengan pertimbangan logis terhadap manfaat dan kualitas sebelum mengambil keputusan.[26] Hal ini sejalan dengan penelitian Jannah dan Wildana yang membuktikan motif rasional berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah BSI. [27]

   Berdasarkan penjelasan tersebut dan didukung penelitian terdahulu, maka hipotesis yang diajukan adalah:

   a. H2: Rasionalitas berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ J E M B E R

---

[25] Fatria Ulfa Wibowo, Ikhwatun Hasanah, dan Khabib Musthofa, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Emosional terhadap Keputusan Masyarakat Menabung pada Bank Syariah di Kota Banjarmasin," *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance* vol 8, no. 1 (2025): 29–44.

[26] Leon Schiffman dan Leslie Lazar Kanuk, *Perilaku Konsumen*, ed. oleh PT. Indeks (Jakarta, 2007).

[27] Miftakhul Jannah dan Muhammad Dandy Alif Wildana, "Pengaruh Motif Emosional dan Rasional terhadap Pengambilan Keputusan dalam Memilih Produk Tabungan Bank Syariah Indonesia," *Islamic Economics And Finance In Focus* vol 4, no. 1 (2025): 152–73.

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

b. Ho: Rasionalitas tidak berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI.

3. Hipotesis Parsial untuk Religiusitas (X3) terhadap Keputusan Mahasiswa (Y), Menurut Allport, yang dikutip oleh Suhantoro dkk, religiusitas berkaitan dengan keyakinan dan penerapan nilai-nilai agama dalam kehidupan individu.[28] Hal ini didukung oleh penelitian Rahmawati, Rabbani, dan Latifa yang menunjukkan religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menabung nasabah BSI. [29]

   Berdasarkan penjelasan tersebut dan didukung penelitian terdahulu, maka hipotesis yang diajukan adalah:

   a. H3: Religiusitas berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI.
   b. Ho: Religiusitas tidak berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI.

4. Hipotesis Simultan untuk faktor Emosional (X1), Rasionalitas (X2), dan Religiusitas (X3) terhadap Keputusan Mahasiswa (Y), Menurut Ajzen, keputusan atau perilaku individu dipengaruhi oleh berbagai pertimbangan

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[28] Suhantoro et al., *Konektivitas Kepribadian dan Sikap Keagamaan* (Malang: Kramantara JS, 2025).

[29] Lia Hanisa Rahmawati, Aufa Rabbani, dan Umi Latifa, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah, Layanan Digital M-Banking terhadap Keputusan Menabung Gen Z (Studi Kasus Nasabah BSI Bandar Lampung Periode 2020 – 2024)," *MAMEN: Jurnal Manajemen* vol 4, no. 2 (2025): 158–70, https://doi.org/10.55123/mamen.v4i2.5074.

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

sebelum menentukan suatu tindakan.[30] Hal ini sejalan dengan penelitian Syukry El Hanif Nasution dkk. yang membuktikan bahwa faktor emosional dan rasionalitas secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa memilih bank syariah.[31] Serta penelitian Tri Elok Kosnia dan Clarashinta Canggih yang menunjukkan bahwa variabel religiusitas dan lainnya secara simultan memiliki pengaruh yang sangat kuat terhadap keputusan mahasiswa memilih bank syariah.[32]

Berdasarkan penjelasan tersebut dan didukung penelitian terdahulu, maka hipotesis yang diajukan adalah:

a. H4: Faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas secara bersama-sama berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI.
b. Ho: Faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI.

I. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini sebagai berikut:

---

[30] Purwanto, Budiyanto, dan Suhermin, *Theory of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace*. (Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi, 2022).

[31] Jannah dan Wildana, "Pengaruh Motif Emosional dan Rasional terhadap Pengambilan Keputusan dalam Memilih Produk Tabungan Bank Syariah Indonesia." *Islamic Economics And Finance In Focus* vol 4, no. 1 (2025): 152–73

[32] Tri Elok Kosnia dan Clarashinta Canggih, "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Motivasi Serta Persepsi terhadap Keputusan Mahasiswa Memilih Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Ekonomi Islam Jawa Timur)," *Adz-Dzahab: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* vol 7, no. 2 (2022): 145–59, https://doi.org/10.47435/adz-dzahab.v7i2.1055.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bagian ini, penelitian ini menjelaskan dan merinci latar belakang isu, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, ruang lingkup penelitian, definisi operasional, asumsi yang digunakan dalam penelitian, serta hipotesis yang diajukan.

BAB II KAJIAN KEPUSTAKAAN

Pada bagian ini, penelitian ini mengulas tentang penelitian sebelumnya serta teori yang diterapkan dalam penelitian ini.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab di penelitian ini tentang metode penelitiannya yaitu meliputi pendekatan atau jenis penelitian, populasi atau sampel, teknik instrument data dan analisi data.

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA

Pada bab di penelitian ini berisi tentang gambaran objek peneliti, penyajian data, analisis atau pengujian hipotesis beserta pembahasan.

BAB V PENUTUP

Pada bab di penelitian ini isinya tentang kesimpulan dan saran penelitia

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu

Peneliti di bagian ini mengumpulkan hasil dari kajian-kajian sebelumnya yang berkaitan dengan topik penelitian yang akan dibahas. Ini mencakup studi yang telah diterbitkan maupun yang belum. Dengan langkah ini, peneliti dapat menggarisbawahi sejauh mana keunikan dan keterkaitan dari posisi penelitian yang ingin diambil.

1. Penelitian Wibowo, Hasanah, dan Musthofa, 2025. Penelitian berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Faktor Emosional terhadap Keputusan Masyarakat Menabung pada Bank Syariah di Kota Banjarmasin. Penelitian ini mencoba menjelaskan hubungan antara literasi keuangan syariah dan faktor emosional dalam memengaruhi keputusan masyarakat untuk menabung di bank syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kedua variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah, dengan faktor emosional seperti rasa nyaman, kepercayaan, dan kesesuaian nilai menjadi pendorong utama. Temuan ini menunjukkan bahwa emosi dapat menjadi landasan kuat dalam membentuk preferensi nasabah terhadap lembaga keuangan syariah. Persamaan dengan penelitian ini terletak pada variabel emosional dan fokus terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan jasa bank syariah. Namun, penelitian Wibowo dkk. tidak meneliti aspek rasionalitas dan religiusitas secara eksplisit. Selain itu, objek penelitian berbeda karena

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

penelitian tersebut dilakukan di Banjarmasin dan melibatkan nasabah umum, sedangkan penelitian ini difokuskan pada mahasiswa UIN KHAS Jember sebagai kelompok potensial pengguna layanan BSI. Oleh karena itu, penelitian ini memperluas temuan tersebut dengan memasukkan dua dimensi tambahan rasionalitas dan religiusitas dalam menjelaskan keputusan nasabah.[34]

2. Penelitian oleh Jannah dan Wildana, 2025. Penelitian berjudul Pengaruh Motif Emosional dan Motif Rasional terhadap Pengambilan Keputusan dalam Memilih Produk Tabungan Bank Syariah Indonesia. Penelitian ini dilakukan pada nasabah BSI dan bertujuan untuk menganalisis bagaimana motif emosional (seperti kenyamanan dan kepercayaan terhadap prinsip syariah) serta motif rasional (seperti keuntungan dan efisiensi layanan) mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih produk tabungan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kedua variabel memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pengambilan keputusan nasabah. Artinya, keputusan nasabah tidak hanya didorong oleh pertimbangan rasional, tetapi juga oleh aspek emosional yang bersifat psikologis dan spiritual. Persamaan dengan penelitian ini sangat kuat karena sama-sama meneliti variabel emosional dan rasional pada nasabah BSI. Namun, penelitian ini tidak memasukkan variabel religiusitas yang menjadi variabel kunci dalam penelitian ini.

[34] Wibowo, Hasanah, dan Musthofa, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Emosional terhadap Keputusan Masyarakat Menabung pada Bank Syariah di Kota Banjarmasin." *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance* vol 8, no. 1 (2025): 29–44

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Selain itu, lokasi dan karakteristik responden juga berbeda karena penelitian Jannah dan Wildana dilakukan pada nasabah umum, sedangkan penelitian ini berfokus pada mahasiswa UIN KHAS Jember yang memiliki latar belakang keagamaan lebih kuat, sehingga memungkinkan munculnya pengaruh religiusitas yang lebih dominan. [35]

3. Penelitian yang dilakukan oleh Rahmawati, Rabbani, dan Latifa, 2025. Penelitian berjudul Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah, dan Layanan Digital M-Banking terhadap Keputusan Menabung Nasabah Generasi Z di BSI Bandar Lampung. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, religiusitas, inklusi keuangan, dan layanan digital terhadap keputusan menabung nasabah muda pada BSI. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah, religiusitas, dan layanan digital memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menabung, sedangkan variabel inklusi keuangan memiliki pengaruh yang relatif lebih kecil. Hal ini menunjukkan bahwa faktor pengetahuan dan nilai keagamaan berperan penting dalam menentukan perilaku keuangan generasi muda dalam konteks perbankan syariah. Persamaan penelitian tersebut dengan penelitian ini terletak pada variabel religiusitas dan objek kajian yang sama-sama berfokus pada nasabah BSI. Keduanya

[35] Jannah dan Wildana, "Pengaruh Motif Emosional dan Rasional terhadap Pengambilan Keputusan dalam Memilih Produk Tabungan Bank Syariah Indonesia." *Islamic Economics And Finance In Focus* vol 4, no. 1 (2025): 152–73

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

sama-sama menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih layanan bank syariah. Namun, perbedaannya terletak pada fokus variabel dan subjek penelitian. Penelitian Rahmawati dkk. menitik beratkan pada aspek literasi keuangan dan digitalisasi layanan perbankan, sedangkan penelitian ini mengkaji lebih mendalam faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas sebagai penentu utama keputusan mahasiswa dalam memilih BSI. [36]

4. Penelitian yang dilakukan oleh Awalluddin Ali Paraira, Jubaidi, Choirul Munawaroh, dan Ayu Puspita Sari, 2024. Penelitian berjudul Pengaruh Kualitas Layanan terhadap Kepuasan Nasabah pada Bank Syariah Indonesia Cabang Samarinda. Penelitian ini memberikan gambaran bahwa faktor emosional seperti rasa percaya, kenyamanan, dan kedekatan spiritual dengan prinsip syariah berpengaruh positif terhadap kepuasan nasabah. Hasil penelitian ini memperlihatkan bahwa kepuasan tidak hanya diukur dari aspek rasional seperti keuntungan atau margin, tetapi juga dari sisi emosional dan religiusitas yang menumbuhkan kepercayaan. Walaupun demikian, fokus penelitian tersebut lebih diarahkan pada kepuasan nasabah dan kualitas layanan, bukan pada pengambilan keputusan awal dalam memilih bank syariah sebagaimana menjadi fokus utama dalam penelitian ini. Oleh sebab itu, penelitian sekarang mencoba

[36] Lia Hanisa Rahmawati, Aufa Rabbani, dan Umi Latifa, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah, Layanan Digital M-Banking terhadap Keputusan Menabung Gen Z (Studi Kasus Nasabah BSI Bandar Lampung Periode 2020 – 2024)." *MAMEN: Jurnal Manajemen* vol 4, no. 2 (2025): 158–70, https://doi.org/10.55123/mamen.v4i2.5074

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

mengkaji lebih spesifik bagaimana faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas memengaruhi proses pengambilan keputusan mahasiswa sebagai calon nasabah potensial BSI.[37] Memiliki persamaan dengan penelitian ini karena sama-sama mengkaji perilaku nasabah bank syariah melalui pendekatan emosional dan religiusitas, khususnya dalam konteks BSI. Namun, penelitian tersebut berfokus pada kualitas layanan dan kepuasan nasabah, bukan pada proses pengambilan keputusan mahasiswa dalam memilih layanan bank syariah seperti yang diteliti saat ini.

5. Penelitian yang dilakukan oleh Cici Oktari, Khairani Sakdiah, Nurmisda Ramayani, 2024. Penelitian berjudul Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Motif Rasional terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Bank SUMUT Syariah KCP Stabat. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis seberapa besar pengaruh pengetahuan, religiusitas, dan motif rasional terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pengetahuan dan religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan produk bank syariah, sedangkan motif rasional menunjukkan pengaruh yang lebih lemah. Hal ini mengindikasikan bahwa pemahaman dan keimanan seseorang terhadap prinsip syariah memiliki peran lebih dominan dibandingkan pertimbangan rasional semata.

[37] Jubaidi dkk., "Pengaruh Kualitas Layanan terhadap Kepuasan Nasabah pada Bank Syariah Indonesia Cabang Samarinda." *Jurnal Ekonomi Manajamen Sistem Informasi (JEMSI)* vol 5, no. 6 (2024): 768–775

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Persamaan dengan penelitian ini adalah pada variabel yang digunakan, yakni religiusitas dan rasionalitas, serta sama-sama meneliti faktor-faktor penentu dalam perilaku nasabah terhadap bank syariah. Akan tetapi, penelitian Oktari berfokus pada minat masyarakat, bukan pada keputusan actual seperti dalam penelitian ini. Selain itu, objek penelitian berbeda karena Oktari meneliti nasabah Bank SUMUT Syariah, sementara penelitian ini meneliti mahasiswa UIN KHAS Jember sebagai nasabah BSI. Dengan demikian, penelitian ini berkontribusi pada perluasan konteks empiris dengan menambahkan dimensi emosional dan mengalihkan fokus pada proses keputusan nyata, bukan hanya minat. [38]

6. Penelitian yang dilakukan oleh Syukry El Hanif Nasution dkk, 2024. Penelitian berjudul Pengaruh Pendekatan Emosional dan Rasionalitas terhadap Keputusan Mahasiswa Memilih Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI UINSU), menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode kuesioner dan dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel emosional dan rasionalitas secara parsial maupun simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa memilih menabung di bank syariah. Penelitian ini memiliki persamaan dengan penelitian penulis, yaitu sama-sama meneliti keputusan mahasiswa dalam memilih layanan bank syariah,

[38] Cici Oktari, Khairani Sakdiah, dan Nurmisda Ramayani, "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Motif Rasional terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Bank SUMUT Syariah KCP Stabat," *JEKSya Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah* vol 3, no. 3 (2024): 161–82, https://jurnal.perima.or.id/index.php/JEKSya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

menggunakan pendekatan kuantitatif, serta melibatkan variabel emosional dan rasionalitas sebagai variabel independen. Adapun perbedaannya terletak pada variabel penelitian, di mana penelitian penulis menambahkan variabel religiusitas sebagai faktor ketiga yang berpengaruh, sementara penelitian terdahulu hanya menggunakan dua variabel; selain itu, objek dan lokasi penelitian juga berbeda, karena penelitian terdahulu meneliti mahasiswa FEBI di Universitas Islam Negeri Sumatra Utara, sedangkan penelitian penulis secara spesifik meneliti mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI. [39]

7. Penelitian oleh Alfani, Saputra, Milani, dan Bella, 2024. Penelitian berjudul Pengaruh Religiusitas terhadap Loyalitas Nasabah melalui Citra Bank sebagai Variabel Intervening pada Bank Syariah di Kota Pekanbaru. Penelitian ini mengkaji sejauh mana tingkat religiusitas mempengaruhi loyalitas nasabah dengan citra bank sebagai variabel intervening. Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas memiliki pengaruh yang signifikan terhadap loyalitas nasabah melalui persepsi citra bank. Artinya, semakin tinggi tingkat religiusitas nasabah, semakin besar kecenderungan mereka untuk tetap setia terhadap bank syariah yang dianggap memiliki reputasi baik dan sesuai dengan nilai-nilai Islam. Persamaan dengan penelitian ini terdapat pada variabel religiusitas yang menjadi salah satu

[39] Syukry El Hanif Nasution, Atika Atika, dan Aqwa Naser Daulay, "Pengaruh Pendekatan Emosional dan Rasionalitas terhadap Keputusan Mahasiswa memilih Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Febi Uinsu)," *Jesya: Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah* vol 7, no. 1 (2024): 291–304, https://doi.org/10.36778/jesya.v7i1.1400.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

faktor utama dalam mempengaruhi perilaku nasabah. Namun, penelitian Alfani dkk. berfokus pada loyalitas nasabah sebagai bentuk perilaku pasca-keputusan, bukan pada proses pengambilan keputusan untuk memilih bank syariah sebagaimana yang dikaji dalam penelitian ini. Penelitian ini memperluas cakupan dengan menggabungkan dimensi emosional dan rasionalitas untuk memahami alasan mahasiswa memilih BSI, bukan hanya kesetiaan mereka terhadap bank yang sudah dipilih. [40]

8. Penelitian yang dilakukan oleh Ardiyanto dan Widana, 2024. Penelitian berjudul "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Bauran Pemasaran terhadap Keputusan menjadi Nasabah Bank Syariah di Yogyakarta", yang menggunakan pendekatan deskriptif dengan data primer dari kuesioner, sampel 100 responden di Yogyakarta, dan analisis *Structural Equation Modeling (SEM)* dengan SmartPLS 4.0, serta skripsi berjudul "Pengaruh Faktor Emosional, Rasionalitas, dan Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa UIN KHAS Jember dalam Memilih BSI " yang menggunakan pendekatan kuantitatif dengan survei kuesioner, sampel mahasiswa UIN KHAS Jember, dan analisis regresi linier berganda. hasil dari artikel Ardiyanto dan Widana menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh positif terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah, sedangkan religiusitas dan bauran

[40] Mufti Hasan Alfani et al., "Pengaruh Religiusitas terhadap Loyalitas Nasabah Melalui Citra Bank Sebagai Variabel Intervening pada Bank Syariah di Kota Pekanbaru," *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance* vol 7, no. 1 (2024): 287 – 298.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

pemasaran (khususnya lokasi, harga, dan promosi) berpengaruh positif dengan model regresi menjelaskan 58,7% variasi keputusan nasabah. Memiliki kesamaan dari sisi variabel religiusitas sebagai salah satu prediktor dalam keputusan memilih bank syariah. Akan tetapi, penelitian tersebut menambahkan variabel literasi keuangan dan bauran pemasaran, tanpa membahas faktor emosional maupun rasionalitas. Selain itu, subjek penelitian dilakukan pada masyarakat umum di Yogyakarta, berbeda dengan penelitian ini yang fokus pada mahasiswa UIN KHAS Jember.[41]

9. Penelitian oleh Fadilah, Nasution, dan Affandi, 2022. Penelitian berjudul Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan, dan Motif Rasional terhadap Keputusan Mahasiswa Menabung di Bank Syariah. Penelitian ini dilakukan di kota Medan dengan tujuan menganalisis seberapa besar pengaruh religiusitas, pengetahuan, dan motif rasional terhadap keputusan mahasiswa dalam menabung di lembaga perbankan syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel religiusitas dan pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung, sementara motif rasional berpengaruh tetapi tidak sekuat dua variabel lainnya. Hal ini mengindikasikan bahwa tingkat religiusitas dan pemahaman mahasiswa mengenai sistem keuangan syariah menjadi faktor dominan dalam mendorong keputusan mereka untuk memilih bank

[41] Ardiyanto dan Gusti Oka Widana, "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah , Religiusitas , dan Bauran Pemasaran terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah di Yogyakarta," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* vol 10, no. 03 (2024): 3096–3108.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

syariah. Persamaannya dengan penelitian ini terletak pada penggunaan variabel religiusitas dan rasionalitas yang sama-sama menjadi dasar pertimbangan dalam proses pengambilan keputusan nasabah. Namun, penelitian Fadilah dkk. tidak meneliti aspek emosional yang justru menjadi variabel penting dalam penelitian ini. Selain itu, objek penelitian Fadilah dkk. adalah mahasiswa di Medan secara umum, sedangkan penelitian ini berfokus pada mahasiswa UIN KHAS Jember dan layanan BSI. Dengan demikian, penelitian ini menawarkan konteks geografis dan demografis yang berbeda serta menambahkan variabel emosional untuk memperkaya pemahaman perilaku nasabah syariah di kalangan mahasiswa.[42]

10. Penelitian yang dilakukan oleh Tri Elok Kosnia dan Clarashinta Canggih, 2022. Penelitian berjudul Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Motivasi serta Persepsi terhadap Keputusan Mahasiswa Memilih Bank Syariah, menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap mahasiswa ekonomi Islam di Jawa Timur dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel pengetahuan, religiusitas, dan motivasi berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa memilih bank syariah, sedangkan persepsi tidak berpengaruh signifikan, namun secara simultan seluruh variabel memiliki pengaruh yang sangat kuat terhadap keputusan

[42] Dina Fadilah, Rizal Agus Nasution, dan Ismi Affandi, "Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Motif Rasional terhadap Keputusan Mahasiswa Menabung di Bank Syariah," *Jurnal Bilal: Bisnis Ekonomi Halal* vol 3, no. 2 (2022): 100–109, http://ojs.polmed.ac.id/index.php/Bilal/index.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

memilih bank syariah. Penelitian ini memiliki persamaan dengan penelitian penulis, yaitu sama-sama meneliti keputusan mahasiswa memilih bank syariah, menggunakan pendekatan kuantitatif, serta menjadikan religiusitas sebagai salah satu variabel independen. Adapun perbedaannya terletak pada variabel penelitian, di mana penelitian Tri Elok Kosnia dan Clarashinta Canggih menggunakan pengetahuan, motivasi, dan persepsi, sedangkan penelitian penulis menggunakan faktor emosional dan rasionalitas; selain itu, objek dan lokasi penelitian juga berbeda, karena penelitian terdahulu meneliti bank syariah secara umum pada mahasiswa Ekonomi Islam di Jawa Timur, sementara penelitian penulis secara spesifik meneliti mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI. [43]

Tabel 2.1

Persamaan & Perbedaan Penelitian Terdahulu

No	Penulis	Judul	Persamaan	Perbedaan
1.	Wibowo, Hasanah & Musthofa, 2025	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Faktor Emosional terhadap Keputusan Masyarakat Menabung pada Bank	Sama-sama menggunakan variabel emosional dalam konteks keputusan menabung di bank syariah	Tidak memasukkan variabel religiusitas dan rasionalitas; objek berbeda (Banjarmasin).

[43] Tri Elok Kosnia dan Clarashinta Canggih, "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Motivasi Serta Persepsi terhadap Keputusan Mahasiswa Memilih Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Ekonomi Islam Jawa Timur)," *Adz-Dzahab: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* vol 7, no. 2 (2022): 145–59, https://doi.org/10.47435/adz-dzahab.v7i2.1055.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

		Syariah di Banjarmasin		
2.	Jannah & Wildana, 2025	Pengaruh Motif Emosional dan Motif Rasional terhadap Pengambilan Keputusan dalam Memilih Produk Tabungan Bank Syariah Indonesia	Sama persis meneliti variabel emosional dan rasional pada BSI.	Tidak menambahkan variabel religiusitas; lokasi dan populasi penelitian berbeda.
3.	Rahmawati, Rabbani & Latifa, 2025	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah, dan Layanan Digital M-Banking terhadap Keputusan Menabung Nasabah Generasi Z di BSI Bandar Lampung	Sama-sama meneliti keputusan nasabah BSI serta variabel religiusitas sebagai faktor penentu	Penelitian ini menambahkan variabel literasi dan digitalisasi; tidak meneliti faktor emosional dan rasionalitas secara khusus.
4.	Awalluddin Ali Paraira, Jubaidi, Choirul Munawaroh, Ayu Puspita Sari, 2024	Pengaruh Kualitas Layanan terhadap Kepuasan Nasabah pada Bank Syariah Indonesia Cabang Samarinda	Sama-sama meneliti perilaku nasabah BSI dengan pendekatan emosional dan religiusitas.	Penelitian ini berfokus pada kualitas layanan dan kepuasan, bukan keputusan mahasiswa.
5.	Oktari, 2024	Pengaruh Pengetahuan,	Menggunakan variabel	Berbeda objek (Bank

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

		Religiusitas dan Motif Rasional terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Bank SUMUT Syariah KCP Stabat	religiusitas dan rasionalitas seperti penelitian ini.	SUMUT Syariah) dan variabel dependen berupa minat, bukan keputusan Mahasiswa.
6.	Syukry El Hanif Nasution, dkk, 2024	Pengaruh Pendekatan Emosional dan Rasionalitas terhadap Keputusan Mahasiswa Memilih Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI UINSU)	Sama-sama Subjek mahasiswa, fokus pada faktor emosional dan rasionalitas, fokus keputusan memilih bank syariah.	Hanya dua variabel bebas (emosional dan rasionalitas), Objek studi di UINSU Sumatra Utara, Fokus pada keputusan menabung
7.	Alfani, Saputra, Milani & Bella, 2024	Pengaruh Religiusitas terhadap Loyalitas Nasabah melalui Citra Bank sebagai Variabel Intervening pada Bank Syariah di Kota Pekanbaru	Sama-sama menguji pengaruh religiusitas terhadap perilaku nasabah bank syariah.	Fokus pada loyalitas, bukan keputusan memilih, tidak meneliti faktor emosional dan rasional.
8.	Ardiyanto & Widana, 2024	Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas,	Persamaan dalam variabel religiusitas sebagai prediktor	Perbedaan terletak pada variabel independen (literasi keuangan

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

		dan Bauran Pemasaran terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah di Yogyakarta	keputusan memilih bank syariah, metode kuantitatif dengan analisis regresi/SEM, dan tujuan untuk meningkatkan minat nasabah melalui faktor psikologis dan rasional.	syariah dan bauran pemasaran, tanpa faktor emosional dan rasionalitas), lokasi penelitian (Yogyakarta umum, bukan mahasiswa spesifik), dan fokus pada keputusan umum nasabah bank syariah tanpa spesifikasi BSI. Penelitian ini lebih menekankan aspek edukasi dan pemasaran daripada psikologi individu.
9.	Fadilah, Nasution & Affandi, 2022	Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Motif Rasional terhadap Keputusan Mahasiswa Menabung di Bank Syariah	Sama-sama membahas pengaruh religiusitas dan motif rasional terhadap keputusan menabung mahasiswa.	Tidak menguji faktor emosional.
10.	Tri Elok Kosnia & Clarashinta Canggih, 2022	Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Motivasi Serta Persepsi terhadap Keputusan Mahasiswa Memilih Bank Syariah	Sama-sama meneliti faktor Religiusitas dan Keputusan Mahasiswa.	Penelitian ini tidak menguji faktor emosional dan rasionalitas

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

		(Studi pada Mahasiswa Ekonomi Islam Jawa Timur)		

Sumber: *Diolah oleh peneliti, 2026*

Berdasarkan tabel di atas, dapat disimpulkan bahwa berbagai penelitian terdahulu memiliki keterkaitan erat dengan topik yang diangkat dalam penelitian ini, khususnya dalam menelaah faktor-faktor yang memengaruhi perilaku atau keputusan nasabah terhadap layanan perbankan syariah. Namun, perbedaan mendasar dari penelitian ini terletak pada fokus dan subjek penelitian yang lebih spesifik, yakni pada mahasiswa UIN KHAS Jember dalam konteks pengambilan keputusan memilih BSI dengan meninjau faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas secara bersamaan. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi baru dengan menghadirkan perspektif yang lebih komprehensif mengenai bagaimana ketiga faktor tersebut berperan dalam membentuk keputusan mahasiswa sebagai calon nasabah perbankan syariah, sehingga dapat memperkaya literatur dan praktik pemasaran bank syariah di Indonesia.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

B. Kajian Teori

Teori adalah alur logika atau penalaran, yang merupakan seperangkat konsep, definisi, dan proposisi yang disusun secara sistematis. Secara umum, teori mempunyai tiga fungsi, yaitu untuk menjelaskan *(explanation)*, meramalkan *(prediction)*, dan pengendalian *(control)* suatu gejala.

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

1. Teori Perilaku Terencana *(Theory of Planned Behavior)*

Teori Perilaku Terencana oleh Ajzen, 1991 dari buku Nuri Purwanto, Budiyanto dan Suhermin, 2022 menjelaskan bahwa perilaku diprediksi oleh niat, yang terbentuk dari sikap (evaluasi positif atau negatif terhadap perilaku), norma subjektif (persepsi norma sosial), dan kontrol perilaku yang dirasakan (kemudahan atau kesulitan melaksanakan perilaku). TPB efektif dalam konteks konsumen, di mana faktor eksternal seperti regulasi dapat memperkuat niat. [44]

Penelitian ini mengembangkan TPB dengan mengintegrasikannya ke dalam model keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember memilih BSI, di mana religiusitas sebagai norma subjektif (norma agama Islam), rasionalitas sebagai sikap (evaluasi biaya-manfaat), dan emosi sebagai komponen afektif dalam sikap. Perkembangan teorinya melampaui Ajzen dengan menekankan kontrol perilaku melalui akses mudah ke BSI, sehingga niat kuat jika mahasiswa merasa memiliki kendali.

2. Emosional

Emosi, yang berasal dari kata Latin *"emovere"* yang berarti "menjauh", mencerminkan dorongan kuat untuk bertindak yang memengaruhi sikap, pengambilan keputusan, dan perilaku manusia. Menurut Robbins dan Judge, emosi adalah pengalaman perasaan intens

[44] Purwanto, Budiyanto, dan Suhermin, *Theory of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace* (Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi,2022)

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

yang bersifat sementara dan muncul sebagai respons terhadap peristiwa tertentu. Manusia tidak dapat sepenuhnya menghilangkan emosi, tetapi dapat belajar mengenali, memahami, dan mengelolanya secara bijaksana. Emosi memiliki dua sisi: positif (seperti kegembiraan, antusiasme, dan semangat yang meningkatkan motivasi dan produktivitas) dan negatif (seperti kegugupan, stres, dan kecemasan yang dapat menghambat pemikiran rasional dan menurunkan kinerja). Pengelolaan emosi yang tepat sangat penting untuk menjaga keseimbangan psikologis dan efektivitas perilaku sehari-hari. [45]

Dalam konteks penelitian ini, yang mengkaji pengaruh faktor emosional terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember memilih BSI, emosi berperan sebagai variabel independen yang memengaruhi preferensi nasabah muda. Penelitian ini mengembangkan teori emosi dengan menekankan aspek afektif dalam keputusan keuangan syariah, di mana mahasiswa mungkin merasakan kepercayaan mendalam, kenyamanan, dan ikatan spiritual dengan prinsip syariah, seperti harapan mendapatkan berkah dari Allah SWT. Perkembangan teorinya dalam penelitian ini melampaui pandangan umum Robbins dan Judge dengan mengintegrasikan dimensi religius, sehingga emosi bukan hanya respons sementara, tetapi juga proses psikologis kompleks yang membentuk loyalitas jangka panjang terhadap bank syariah. Dengan demikian, emosi

[45] Robbins dan Judge, *Organizational Behavior*, (Harlow: Pearson Education, 2019).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

positif yang terbentuk dari nilai-nilai syariah menjadi faktor penting yang mendorong keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember sebagai subjek yang memiliki orientasi religius tinggi dalam memilih BSI sebagai lembaga keuangan utama. BSI.

3. Rasionalitas

Rasionalitas didefinisikan sebagai pemikiran atau argumen yang didasarkan pada logika dan alasan yang jelas, di mana keputusan dibuat melalui analisis informasi daripada emosi atau intuisi semata. Konsep ini krusial dalam bidang ilmu pengetahuan, ekonomi, dan psikologi untuk menghasilkan kesimpulan yang akurat dan keputusan yang baik. Dalam sistem kapitalisme, rasionalitas diasumsikan sebagai dasar analisis ekonomi, di mana individu memiliki pengetahuan lengkap untuk mengoptimalkan kepuasan. [46] Schiffman dan Kanuk menjelaskan bahwa dalam pemasaran, rasionalitas melibatkan motivasi logis dan objektif, di mana konsumen memilih produk berdasarkan faktor terukur seperti harga, kualitas, dan manfaat, bukan emosi. Konsumen rasional melakukan evaluasi sistematis terhadap alternatif untuk mencapai efisiensi dan manfaat optimal. [47]

Penelitian ini mengembangkan teori rasionalitas dengan mengaplikasikannya pada keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember

[46] Arif Hoetoro, *Ekonomi Islam:Perspektif Histiris dan Metodologis* (Malang: Empatdua, 2017).

[47] Schiffman dan Kanuk, *Perilaku Konsumen*, ed. oleh PT. Indeks (Jakarta, 2007).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

memilih BSI, di mana rasionalitas berfungsi sebagai variabel independen yang melibatkan pertimbangan logis terhadap manfaat ekonomi, risiko, dan efisiensi. Perkembangan teorinya melampaui pandangan Schiffman dan Kanuk dengan menekankan kalkulasi objektif dalam konteks perbankan syariah, seperti analisis margin keuntungan, fasilitas digital, dan perbandingan dengan bank konvensional. Dalam konteks mahasiswa sebagai calon nasabah potensial, pertimbangan rasional seperti efisiensi biaya, kemudahan akses, dan manfaat ekonomi menjadi dasar utama dalam mengevaluasi BSI sebagai pilihan efisien, sehingga memperkuat model keputusan yang mengintegrasikan logika pragmatis dengan nilai syariah, khususnya di lingkungan UIN KHAS Jember yang mendorong literasi keuangan Islam.

4. Religiusitas

Religiusitas berasal dari kata Latin *"religio"* yang berarti "mengikat", merujuk pada aturan dan kewajiban yang menghubungkan individu dengan Tuhan, sesama manusia, dan lingkungan. Konsep ini mencakup pengetahuan, keyakinan, kepatuhan terhadap hukum dan ibadah, serta penghargaan terhadap agama. Religiusitas merupakan proses menanamkan serta menerapkan nilai-nilai agama Islam secara menyeluruh kepada seorang muslim, baik dalam pemikiran maupun perilaku dalam kehidupan sehari-hari. Ia diharuskan untuk selalu melaksanakan hal itu dengan maksud untuk beribadah kepada Allah, sehingga setiap aspek dalam hidupnya senantiasa baik dan berfokus pada

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

praktik ibadah yang positif.[48] Menurut Allport, 1950 seperti dikutip oleh Suhantoro dkk, membedakan religiusitas intrinsik (agama sebagai tujuan utama dan perlindungan sehari-hari) dan ekstrinsik (agama sebagai alat untuk kepentingan duniawi).[49] Sedangkan menurut McDaniel dan Burnett, 1990 dikutip oleh Nurjana Suleman, religiusitas menekankan ketulusan dalam mematuhi aturan Tuhan dan komitmen kuat. Religiusitas mendorong dukungan terhadap perbankan syariah karena kepercayaan agama, bukan hanya pengetahuan teknis. [50]

Dalam penelitian ini, religiusitas dikembangkan sebagai variabel independen yang memengaruhi keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI, dengan fokus pada integrasi nilai Islam dalam transaksi keuangan. Perkembangan teorinya melampaui definisi Allport dan McDaniel dengan mengaplikasikan religiusitas intrinsik dalam konteks perbankan syariah, di mana mahasiswa memandang BSI sebagai manifestasi ibadah yang menghindari riba dan sesuai fatwa syariah. Di UIN KHAS Jember, sebagai institusi Islam, religiusitas menjadi faktor dominan yang memperkuat model penelitian dengan menekankan bahwa keputusan bukan sekadar ritual, tetapi integrasi

[48] Nadia Azalia Putri dkk., "Pengaruh Kecerdasan Emosional dan Religiusitas terhadap Produktivitas Kerja Tenaga Kependidikan dan Dosen Universitas Islam Jember," *Lan Tabur: Jurnal Ekonomi Syari'ah* 4, no. 2 (2023): 295–306.

[49] Suhantoro dkk., *Konektivitas Kepribadian Dan Sikap Keagamaan* (Malang: Kramantara JS, 2025).

[50] Nurjana Suleman, *Perilaku Penghindaran Pajak (Pendekatan Spiritual dan Tingkat Pendidikan)* (Gorontalo: Cahaya Arsh Publisher, 2022).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

mendalam antara keyakinan agama dan perilaku ekonomi, sehingga berkontribusi pada literasi keuangan syariah di kalangan generasi muda.

5. Keputusan Mahasiswa

Menurut Schiffman dan Kanuk, 2007 keputusan adalah seleksi dari dua atau lebih alternatif, seperti memilih antara membeli atau tidak, atau memilih merek tertentu. [51] Kotler dan Keller menambahkan bahwa keputusan konsumen dipengaruhi oleh nilai inti *(core values)* yang mendasari sikap dan perilaku, yang lebih dalam daripada perilaku sesaat dan menentukan pilihan jangka panjang. [52]

Pengambilan keputusan merupakan suatu langkah di mana seseorang memilih satu atau lebih opsi dari sejumlah pilihan yang ada, kemudian ia dapat menganalisis pilihan tersebut dan menetapkan tindakan yang akan diambil. Selain itu, terdapat faktor lain yang memengaruhi, seperti faktor pribadi dan sosial. Proses pengambilan keputusan dipengaruhi oleh berbagai faktor yang berkaitan dengan perilaku konsumen, di antaranya adalah faktor psikologis. Perilaku konsumen berkaitan dengan berbagai alasan yang memengaruhi pilihan, pembelian, serta penggunaan barang dan jasa, yang semuanya bertujuan untuk memenuhi keinginan dan kebutuhan konsumen.[53]

[51] Schiffman dan Kanuk, *Perilaku Konsumen*, ed. oleh PT. Indeks (Jakarta,2007).
[52] Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran*, Erlangga (Jakarta, 2009).
[53] Nurul Setianingrum et al., "The Influence of Brand Image, and Sharia Label on Savings Decisions of Customers at PT Bank Syariah Indonesia Tbk KCP Jember Gajah Mada," *Jurnal Impresi Indonesia (JII)* vol 3, no. 10 (2024): 841–57, https://doi.org/10.58344/jii.v3i10.5646.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Ajzen, 1991 dalam *Theory of Planned Behavior* menjelaskan bahwa niat *(intention)* merupakan prediktor utama perilaku, termasuk keputusan konsumen. Niat tersebut dibentuk oleh tiga komponen, yaitu: sikap terhadap perilaku *(attitude toward behavior)*, yaitu evaluasi positif atau negatif individu terhadap suatu tindakan; norma subjektif *(subjective norm)*, yaitu persepsi individu terhadap tekanan sosial dari lingkungan sekitar; serta kontrol perilaku yang dirasakan *(perceived behavioral control)*, yaitu keyakinan individu atas kemampuannya untuk melakukan perilaku tersebut. Dalam konteks keputusan memilih layanan perbankan, Ajzen menegaskan bahwa semakin kuat niat seseorang, yang dilandasi oleh evaluasi yang baik, dukungan norma sosial, dan keyakinan atas kemudahan akses, maka semakin besar kemungkinan individu tersebut untuk benar-benar mengambil keputusan memilih suatu layanan.

Penelitian ini mengembangkan teori keputusan dengan mengaplikasikannya pada keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI sebagai variabel dependen, yang mencakup preferensi, komitmen, dan tindakan nyata seperti membuka rekening dan loyalitas. Perkembangan teorinya melampaui Schiffman dan Kanuk dengan mengintegrasikan nilai inti Kotler dan Keller, di mana keputusan bukan hanya seleksi alternatif, tetapi proses kompleks yang mencerminkan emosi, rasionalitas, dan religiusitas. Hal ini relevan dengan hipotesis penelitian bahwa faktor-faktor tersebut secara simultan berpengaruh positif, didukung oleh konteks mahasiswa sebagai nasabah

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

potensial yang terbuka terhadap teknologi dan nilai Islam. Dalam lingkungan UIN KHAS Jember, keputusan ini menjadi strategis untuk meningkatkan pangsa pasar BSI, dengan fokus pada loyalitas jangka panjang yang didorong oleh keseimbangan antara nilai pribadi dan kebutuhan ekonomi.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Dalam studi ini, pendekatan yang diterapkan adalah kuantitatif, yang merupakan penelitian yang diatur dengan rapi dan sistematis. Tujuan dari metode ini adalah untuk mengevaluasi data numerik yang diperoleh dari kelompok populasi atau sampel yang sudah ditentukan. Instrumen penelitian dipakai untuk mengumpulkan informasi dan dianalisis secara kuantitatif atau statistik guna menguji hipotesis yang telah dibuat.[54] Pendekatan kuantitatif dipilih karena penelitian ini bertujuan untuk menguji hipotesis melalui pengukuran variabel-variabel yang dapat diukur secara numerik, serta untuk menganalisis hubungan kausal antara variabel independen (faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas) dengan variabel dependen (keputusan mahasiswa dalam memilih BSI). Pendekatan ini memungkinkan peneliti untuk mengumpulkan data dalam bentuk angka yang dapat dianalisis secara statistik, sehingga menghasilkan temuan yang objektif dan dapat digeneralisasi dalam batas tertentu.

Jenis penelitian yang digunakan adalah *explanatory research* (penelitian penjelasan). Jenis penelitian ini dipilih karena penelitian ini tidak hanya bertujuan untuk mendeskripsikan fenomena, tetapi juga untuk

[54] Karimuddin Abdullah dkk., *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2012).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

menjelaskan hubungan sebab-akibat antara variabel-variabel yang diteliti. Dengan explanatory research, peneliti dapat menguji hipotesis secara empiris melalui analisis data kuantitatif, sehingga memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang bagaimana faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas mempengaruhi keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih layanan perbankan syariah. Alasan pemilihan jenis penelitian ini adalah karena penelitian ini berfokus pada pengujian teori-teori perilaku konsumen dan ekonomi Islam, yang memerlukan pendekatan yang sistematis dan berbasis data empiris untuk menghasilkan kesimpulan yang valid dan dapat dipertanggungjawabkan.

B. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi merujuk kepada semua elemen yang akan digunakan sebagai kawasan untuk generalisasi. Elemen dalam populasi adalah semua subjek yang akan dianalisis, yang merupakan unit yang sedang dikaji. [55]

Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa aktif UIN KHAS Jember angkatan 2022 - 2025 yang berjumlah 12.015 mahasiswa.[56] Dengan demikian, populasi dalam penelitian ini termasuk populasi terbatas *(finite population)* karena jumlah anggota populasi dapat

[55] Sugiyono, *Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2024).

[56]"Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember," 2026, https://share.google/JSqsBFoHiY7khvof1.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

diketahui dan dinyatakan secara kuantitatif.[57] Batasan populasi ini didasarkan pada konteks lokasi penelitian, yaitu mahasiswa yang berkuliah di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, dengan asumsi bahwa mereka memiliki akses dan potensi untuk menggunakan layanan perbankan syariah sebagai bagian dari komunitas akademik Islam. Populasi ini dipilih karena mahasiswa UIN KHAS Jember dianggap sebagai subjek yang relevan untuk menguji variabel-variabel penelitian, mengingat latar belakang pendidikan Islam mereka yang mungkin mempengaruhi tingkat religiusitas, serta dinamika emosional dan rasionalitas dalam pengambilan keputusan keuangan.

2. Sampel

Sampel adalah sebagian yang diambil dari keseluruhan objek yang diteliti dan dianggap mewakili seluruh populasi.[58] Dalam penelitian ini, sampel diambil dengan menerapkan metode *purposive sampling*, yaitu proses pengambilan sampel yang mempertimbangkan sejumlah kriteria tertentu yang diinginkan untuk menentukan jumlah sampel yang akan dianalisis. Karena sulitnya mengidentifikasi pengguna, metode pengambilan sampel ini dipilih untuk memudahkan penelitian.

1) Mahasiswa UIN KHAS Jember angkatan 2022-2025

[57] Farah Margaretha Leon, Rossje V. Suryaputri, dan Tri Kunawangsih P., *Metode Penelitian Kuantitatif: Manajemen, Keuangan, dan Akuntansi* (Jakarta Selatan: Salemba Empat, 2023).

[58] Imam Machali, *Metode Penelitian Kuantitatif:Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan, dan Analisis dalam penelitian Kuantitatif* (Yogyakarta: Program Studi Manajemen Pendidikan Islam Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan UIN Sunan Kalijaga, 2016).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

2) Memiliki rekening BSI

3) Bersedia menjadi responden

Jumlah sampel dalam penelitian ini dihitung menggunakan rumus Slovin, karena jumlah populasi telah diketahui, yaitu sebanyak 12.015 mahasiswa.[59] Rumus *Slovin* yaitu:

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

$$n = \frac{12.015}{1 + 12.015\,(0{,}1)^2}$$

$$n = 99{,}17$$

Keterangan:

n - Jumlah Sampel yang diperlukan

N - Jumlah Populasi

e - Tingkat kesalahan sampel *(sampling error)* = 10%

Berdasarkan perhitungan menggunakan rumus Slovin, diperoleh jumlah sampel sebesar 99,17 responden, lalu dibulatkan 100 responden. Penetapan jumlah sampel menjadi 100 responden dilakukan untuk memenuhi jumlah responden yang memadai dalam penelitian kuantitatif serta memberikan kemudahan dalam pengolahan dan analisis data. Oleh karena itu, jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 100 responden, dengan tetap memenuhi kriteria purposive sampling yang telah ditetapkan.

[59] Rifkhan, *Pedoman Metodologi Penelitian Data Panel dan Kuesioner* (Indramayu: Penerbit Adab, 2023).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

C. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data

1. Teknik Pengumpulan Data

Tujuan pokok dari penelitian ini adalah mengumpulkan informasi. Data berperan sebagai komponen penting dalam penelitian, tanpa data, penelitian tidak dapat berlangsung. Selain itu, data yang dipakai dalam studi harus akurat dan sah, sebab data yang keliru dapat menghasilkan informasi dan kesimpulan yang tidak tepat. Jenis sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer diperoleh secara langsung dari sumber pertama, yaitu orang atau individu melalui hasil pengisian kuesioner. Kuesioner adalah salah satu alat pengumpulan data yang esensial dalam penelitian kuantitatif, yang berfungsi untuk mengumpulkan informasi spesifik dari responden melalui serangkaian pertanyaan yang telah dirancang secara sistematis.[60] Sumber data utama dalam penelitian ini adalah kuesioner, yang disebarkan secara online di antara mahasiswa UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dalam bentuk *google form*.

2. Instrumen Data

Penelitian pada hakikatnya merupakan serangkaian kegiatan pengukuran, sehingga dibutuhkan alat ukur yang berkualitas dan tepat. Alat-alat penelitian berfungsi untuk mengobservasi fenomena yang

[60] I Gede Fery Surya Tapa et al., *Buku Ajar Metode Penelitian* (Malang: PT Media Nusa Creative, 2024).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

berkaitan dengan alam dan sosial.[61] Dalam penelitian ini peneliti menggunakan kuesioner (angket) sebagai instrumen pengumpulan data, yang kemudian diukur menggunakan skala likert. Skala likert digunakan untuk menilai tanggapan responden dengan menampilkan setiap hasil dari sangat setuju sampai sangat tidak setuju.

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan alternatif jawaban sebagai berikut:

Tabel 3.1

Skala Likert

SKALA LIKERT	NILAI
SS: Sangat Setuju	5
S: Setuju	4
N: Netral	3
TS: Tidak Setuju	2
STS: Sangat Tidak Setuju	1

Sumber: Sugiyono, 2024

D. Analisis Data

Analisis data adalah upaya yang dilakukan untuk merumuskan data, mengaturnya, memisahkannya menjadi bagian-bagian yang dapat dikelola, melakukan sintesis, mengidentifikasi pola, serta menetapkan elemen yang signifikan dan yang perlu dipahami. Hipotesis yang telah dibuat sebelumnya akan dibahas dalam bagian ini. Data primer akan didapatkan dengan menyebar kuesioner kepada mahasiswa di UIN KHAS Jember. Analisis akan melibatkan variabel independen, yaitu pengaruh faktor Emosional,

[61] Sugiyono, *Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2024)

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Rasionalitas, dan Religiusitas terhadap variabel dependen, yaitu keputusan dalam memilih BSI. Menurut Cresswell, langkah analisis data dimulai dengan melaporkan jumlah responden yang mengembalikan dan tidak mengembalikan survei sebagai langkah awal. Selanjutnya, metode untuk menentukan adanya bias respons perlu didiskusikan guna memastikan keakuratan data. Setelah itu, dilakukan analisis deskriptif pada semua variabel independen dan dependen dengan menghitung nilai mean, standar deviasi, dan rentang. Jika data menggunakan skala, prosedur statistik khusus seperti analisis faktor harus diidentifikasi dan diterapkan. Kemudian, uji statistik inferensial yang sesuai, seperti t-test, Anova, atau regresi, dipilih untuk menguji hipotesis penelitian. Hasil uji tersebut disajikan dalam bentuk tabel atau grafik kemudian diinterpretasikan secara mendalam. Terakhir, kesimpulan ditarik berdasarkan hasil analisis untuk menjawab pertanyaan penelitian, mengkonfirmasi hipotesis, dan memahami implikasi yang lebih luas.[62] Variabel penelitian ini akan diproses menggunakan program IBM SPSS *(Statistical Product and Service Solutions)*, SPSS merupakan paket program komputer yang dapat menganalisi data dalam berbagai disiplin ilmu, terutama ilmu-ilmu sosial. Program SPSS menawarkan hasil perhitungan statistik juga bisa berupa tabel-tabel, grafik, yang berasal dari variabel tunggal maupun perhitungan statistik dalam bentuk hubungan antar variabel. Dilihat dari namanya, SPSS memang sangat membantu memecahkan

[62] John W. Creswell, *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* (New York: Sage Publications, 2009), https://doi.org/10.1016/j.math.2010.09.003.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

berbagai permasalahan ilmu-ilmu sosial, khususnya analisis statistic. Analisis data dengan SPSS adalah sumber daya yang komprehensif dan praktis untuk siapa saja yang ingin menguasai keterampilan analisis data menggunakan perangkat lunak SPSS.[63] Untuk tujuan analisis data studi ini:

1. Uji Instrumen Data

   Uji instrumen data dilakukan dengan menggunakan instrumen yang terbukti valid dan reliabel agar memperoleh data yang valid dan akurat.

   a. Uji Validitas

      Uji validitas dilakukan untuk memastikan bahwa setiap item pernyataan pada kuesioner benar-benar mengukur variabel yang dimaksud. Menurut Siregar, validitas dapat diuji menggunakan korelasi *Product Moment Pearson*. Dengan SPSS, proses perhitungan korelasi Product Moment berlangsung lebih mudah karena sistem secara otomatis menghitung nilai *Corrected Item-Total Correlation*. Nilai ini kemudian dibandingkan dengan nilai r tabel. Penggunaan SPSS memberikan hasil yang lebih akurat dibanding perhitungan manual yang membutuhkan proses panjang mulai dari

[63] Umi Yuliatin, *Analisis Data Menggunakan SPSS Versi IBM SPSS Statistics 23* (Sukoharjo: Tahta Media, 2023).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

menjumlahkan skor, mengalikan antar variabel, hingga menghitung derivasi korelasi.[64]

Uji validitas ini digunakan untuk menilai apakah kuisioner dalam penelitian dapat diterima. Ciri uji validitas menilai nilai R yang dihitung dengan nilai R yang ditentukan dalam tabel. Kuisioner akan dianggap valid jika setiap pertanyaan mampu menjelaskan maksud dari penelitian tersebut. Kriteria untuk menentukan validitas ditentukan berdasarkan nilai R yang dihitung untuk setiap pertanyaan, yang kemudian dibandingkan dengan nilai R yang ada dalam tabel, maka:

1) Jika nilai r hitung lebih besar (>) dari nilai r tabel, maka pertanyaan dalam kuesioner dianggap valid dan dapat digunakan.
2) Jika nilai r hitung lebih kecil (<) dari nilai r tabel, maka pertanyaan dalam kuisioner dianggap tidak valid dan tidak dapat digunakan.

b. Uji Reliabilitas

Pengujian reliabilitas memeriksa apakah pertanyaan-pertanyaan dalam survei memberikan jawaban yang konsisten. Dalam SPSS, pengujian ini melihat angka yang disebut *Cronbach alpha*. Jika angka ini antara 0,5 dan 0,7, itu berarti pertanyaan-

[64] Syofian Siregar, *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS* (Jakarta: Kencana (Prenada Media Group), 2013).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

pertanyaan tersebut cukup reliabel. Jika angkanya terlalu rendah, data tersebut tidak dapat dipercaya dan tidak boleh digunakan untuk analisis lebih lanjut. *Cronbach alpha* membantu melihat apakah alat yang digunakan untuk mengukur sesuatu dalam penelitian berfungsi dengan baik..[65] Adapun kriterian Pengujian sebagai berikut:

1) Jika nilai *Cronbach's Alpha* (α) > tingkat signifikan, maka instrumen dianggap reliabel.
2) Jika nilai *Cronbach's Alpha* (α) < tingkat signifikan, maka instrumen dianggap tidak reliabel.

2. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik adalah syarat statistik yang perlu dipenuhi untuk analisis regresi linear berganda yang menggunakan Metode *Ordinary Least Square* (OLS) adalah uji asumsi klasik. Uji asumsi klasik ini yang biasanya sering digunakan yaitu uji normalitas, uji multikolinieritas, dan uji heteroskedastisitas. Uji asumsi klasik ini juga digunakan untuk menguji hipotesis regresi linier untuk menghindari kesalahan dalam spesifikasi model regresi yang digunakan.[66] Adapun tahapan-tahapan dalam uji asumsi klasik sebagai berikut:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

[65] Budi Darma, *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, R2)* (Jakarta: Guepedia, 2021).

[66] Lesyah Rodliyah, *Pengantar Dasar Statistika* (Jombang: LPPM UNHASY Tebuireng Jombang, 2021).

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

a. Uji Normalitas

Normalitas menjadi syarat penting untuk memastikan bahwa residual dalam model regresi mengikuti distribusi normal sehingga model dapat diuji menggunakan pendekatan parametrik. SPSS menyediakan fasilitas uji normalitas dengan *Analyze* → *Nonparametric Tests* → *One Sample KS* atau melalui grafik seperti histogram dan *Normal Probability Plot*. Hasil normalitas ditentukan dari nilai signifikansi Kolmogorov-Smirnov, di mana nilai p > 0.05 menunjukkan bahwa data berdistribusi normal. Untuk mengevaluasi normalitas distribusi, biasanya digunakan histogram residual atau scatter plot yang menunjukkan pola tertentu dari nilai residu.[67] Kriteria pengujiannya adalah sebagai berikut:

1) Jika nilai Signifikansi (Asym Sig 2 tailed) > 0.05, maka data berdistribusi normal.
2) Jika nilai Signifikansi (Asym Sig 2 tailed < 0.05, maka data tidak berdistribusi normal

b. Uji Multikoliniearitas

Multikolinearitas diuji untuk memastikan tidak adanya hubungan yang sangat kuat antar variabel independen. Mengacu pada Misfi Laili Rohmi, 2023 pengujian ini dilakukan menggunakan SPSS melalui analisis regresi, yaitu dengan melihat nilai *Variance*

[67] Misfi Laili Rohmi, *Buku Ajar Pengantar Ekonometrika Teori dan Praktik* (Malang: PT. Literasi Nusantara Abadi Grup, 2023).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Inflation Factor (VIF) dan *Tolerance* pada menu *Analyze* → *Regression* → *Linear*. Jika nilai VIF < 10 dan Tolerance > 0.10 maka tidak terdapat gejala multikolinearitas. Penggunaan SPSS membantu mempercepat deteksi potensi pelanggaran asumsi sehingga model regresi dapat dipertanggungjawabkan secara statistik. Salah satu kriteria yang dapat digunakan untuk mengidentifikasi multikolinearitas sebagai berikut:

1) Jika nilai VIF tidak lebih dari 10 dan nilai Tolerance tidak kurang dari 0.10, maka model dianggap bebas dari multikolinearitas. Nilai VIF yang lebih tinggi sebanding dengan nilai Tolerance.

c. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas merupakan keadaan dimana terjadi ketidaksamaan varian dari residual untuk semua pengamatan pada model regresi. Cara pengujiannya dengan Uji Glejser. Pengujian dilakukan dengan meregresikan variable-variabel bebas terhadap nilai absolute residual. Residual adalah selisih antara nilai variabel Y dengan nilai variabel Y yang diprediksi, dan absolut adalah nilai mutlaknya (nilai positif semua). Jika nilai signifikansi antara variabel independen dengan absolut residual > 0.05 maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

3. Analisis Regresi Liniear Berganda

Regresi linier berganda digunakan untuk melihat pengaruh lebih dari satu variabel independen terhadap variabel dependen. Analisis dilakukan melalui SPSS menggunakan *Analyze → Regression → Linear*, yang menghasilkan nilai koefisien regresi, signifikansi statistik, persamaan regresi, dan hasil pengujian asumsi model secara otomatis. Ketika persamaan regresi mengandung satu variabel bebas dan satu variabel terikat, ini dikenal sebagai regresi sederhana. Regresi berganda terjadi ketika terdapat beberapa variabel independen yang digunakan. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas, dorongan emosional, dan pemikiran rasional terhadap perilaku konsumen, analisis regresi linier berganda diterapkan seperti berikut ini:

$$Y= a + b1X1+ b2X2 + b3X3 + e$$

Keterangan:

a	= bilangan konstanta
b1	= besarnya pengaruh faktor Emosional
b2	= besarnya pengaruh Rasionalitas
b3	= besarnya pengaruh Religiusitas
X1	= variabel Emosional
X2	= variabel Rasionalitas
X3	= variabel Religiusitas
Y	= Keputusan Mahasiswa
e	= faktor gangguan

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

4. Uji Hipotesis

a. Uji-t (Parsial)

Uji t dilakukan dalam SPSS untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen secara individu terhadap variabel dependen. Misfi Laili Rohmi menjelaskan bahwa nilai t-hitung dan probabilitas signifikansi pada tabel *Coefficients* menjadi dasar penentuan keputusan. Nilai T Hitung dan nilai T Tabel dibandingkan pada tingkat signifikansi 0.05 (α = 5%). Ada dua kriteria untuk pengambilan keputusan:

1) Jika t hitung > t tabel atau signifikansi < 0.05, maka Ha diterima, yang berarti variabel independen mempengaruhi variabel dependen.
2) Jika t hitung < t tabel atau signifikansi > 0.05, maka Ha ditolak, yang berarti variabel independen tidak mempengaruhi variabel dependen.[68]

b. Uji F (Simultan)

Dalam penelitian ini, uji hipotesis secara simultan bertujuan untuk mengevaluasi pengaruh variabel independent (emosional, rasionalitas, dan religiusitas) secara bersama-sama terhadap variabel dependent (keputusan memilih layanan BSI). Dengan tingkat signifikansi 5% dan derajat kebebasan (df) = (n-k) dan (k-1), di

[68] Anisa Fitri dkk., *Dasar-dasar Statistika untuk Penelitian* (Bojonegoro: Yayasan Kita Menulis, 2023).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

mana n adalah jumlah sampel, nilai F Tabel ditentukan. Kriteria pengambilan keputusan adalah sebagai berikut:

1) Jika F hitung > F tabel atau probabilitas ≤ 0.05, maka Ha diterima, artinya variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara bersamaan.
2) Jika F hitung < F tabel atau probabilitas ≥ 0.05, maka Ha ditolak, artinya variabel independen tidak mempengaruhi variabel dependen secara bersamaan.

5. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) digunakan untuk menilai seberapa besar persentase kontribusi dari variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen. Biasanya nilai R^2 berkisar antara 0 hingga 1, dengan $0 < R^2 < 1$. Uji koefisien determinasi memiliki tujuan untuk menilai seberapa besar kontribusi yang diberikan oleh variabel independen secara kolektif terhadap variabel dependen. Nilai dari koefisien determinasi ini berkisar antara 0 sampai 1. Nilai yang semakin mendekati 0 menunjukkan bahwa hubungan antara variabel independen dan variabel dependen adalah relatif lemah. Sebaliknya, nilai yang semakin mendekati 1 menunjukkan bahwa model tersebut sangat berhasil dalam menjelaskan variasi pada variabel dependen berdasarkan variabel independen.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISI

A. Gambaran Obyek Penelitian

1. Profil Kampus Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember



Gambar 4. 1
Kampus Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
Sumber: Web UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 2024

Pada penelitian ini, subjek yang diteliti adalah mahasiswa di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, dengan perhatian khusus pada mahasiswa yang memanfaatkan Bank BSI. Peneliti akan melakukan pengujian dan analisis data dari semua mahasiswa di universitas tersebut yang mengakses layanan Bank BSI. Untuk memberikan penjelasan yang lebih jelas mengenai fokus dan deskripsi penelitian ini, peneliti menyajikan data secara terstruktur dan mendetail, sebagai berikut:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

a. Sejarah Berdirinya Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember adalah perguruan tinggi yang didirikan berdasarkan aspirasi umat Islam dengan tujuan mencetak calon intelektual Muslim dan seorang pemimpin yang mampu meningkatkan kualitas kehidupan bangsa. Sejarah berdirinya Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember bermula dari keinginan masyarakat pada tanggal 30 September 1964, yang diselenggarakan dalam Konferensi Syuriyah Alim Ulama Nahdlatul Ulama (NU) Cabang Jember, dipimpin oleh KH. Sholeh Sjakir. Dalam konferensi tersebut, direkomendasikan untuk mendirikan Perguruan Tinggi Islam (PTAI) di Jember.

Pada tahun 1965, didirikanlah Institut Agama Islam Djember (IAID), dengan Fakultas Tarbiyah yang berlokasi di Jl. Dr. Wahidin 24, Jember. IAID kemudian diubah statusnya menjadi Fakultas Tarbiyah IAIN Sunan Ampel Cabang Jember. Berdasarkan Surat Keputusan Menteri Agama Nomor 4 Tahun 1966, dan berada di bawah naungan IAIN Sunan Ampel Surabaya. Selanjutnya, pada tahun 1997, berdasarkan Instruksi Presiden Republik Indonesia Nomor 11, Fakultas Tarbiyah IAIN Jember berubah menjadi STAIN Jember.

Pada tahun 2014, STAIN Jember berubah status menjadi IAIN Jember. Berdasarkan Keputusan Presiden Nomor 142 Tahun 2014 dan

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Peraturan Menteri Agama Nomor 6 Tahun 2015. Pada tanggal 11 Mei 2021, IAIN Jember kembali mengalami perubahan status menjadi Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq (UIN KHAS) Jember sesuai dengan Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 44 Tahun 2021. Sebagai satu-satunya Perguruan Tinggi Keagamaan Islam Negeri (PTKIN) di wilayah Timur Pulau Jawa, Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember terus berupaya meningkatkan peran dan fungsinya dalam mendidik mahasiswa untuk menjadi sarjana Islam yang profesional, berbudi luhur, dan memiliki pengetahuan yang luas. Renstra Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember juga mencerminkan komitmen civitas akademika dalam menjadikan sebagai perguruan tinggi yang kompetitif, baik dalam manajemen akademik maupun administratif. Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember bertekad menjadi perguruan tinggi yang unggul dan siap bersaing di tingkat nasional maupun internasional, dengan cita-cita untuk menjadi institusi pendidikan kelas dunia *(World Class University)*.[69]

[69] "Profil UIN KHAS Jember," diakses 15 April 2026, https://uinkhas.ac.id/sejarah-uin-khas-jember.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

b. Visi, Misi Kampus Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

1) Visi

Menjadi Perguruan Tinggi Islam Terkemuka Di Asia Tenggara pada Tahun 2045 dengan Kedalaman Ilmu Berbasis Kearifan Lokal untuk Kemanusiaan Dan Peradaban.

2) Misi

a) Memadukan dan mengembangkan studi keislaman, keilmuan, dan keindonesiaan berbasis kearifan lokal dalam peyelenggaraan pendidikan dan pengajaran.

b) Meningkatkan kualitas penelitian untuk melahirkan orisinalitas ilmu yang bermanfaat bagi kepentingan akademik dan kemanusiaan

c) Meningkatkan kemitraan Universitas dan masyarakat dalam pengembangan ilmu dan agama untuk kesejahteraan masyarakat.

d) Menggali dan menerapkan nilai kearifan lokal untuk mewujudkan masyarakat berkeadaban dan, e) Mengembangkan kerjasama dengan berbagai pihak dalam skla regional, nasional, dan internasional untuk meningkatkan kualitas pelaksanaan tridharma perguruan tinggi.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

c. Tujuan Kampus Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

1) Menghasilkan lulusan unggul yang memiliki kapasitas akademik, kemampua manajerial, cara pandang terbuka dan moderat, untuk manyatukan ilmu dan masyarakat berbasis kearifan lokal.
2) Menjadikan Universitas sebagai pusat pengembangan keilmuan berbasisi kearifan lokal terkemuka dan terbuka dalam bidang kajian dan penelitian.
3) Meneguhkan peran Universitas dalam menyelesaikan persoalan bangsa berdasarkan wawasan keislaman dan kemanusiaan yang moderat.
4) Meningkatkan peran dan etos pengabdian dalam penelesaian persoalan keumatan dan peningkatan kualitas hidup masyarakat.
5) Meningkatkan tata kelola lembaga yang baik sesuai standar nasional dan
6) Meningkatakan kepercayaan publik dan terbangunnya kerjasama antar lembaga dalam dan luar negeri.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

d. Struktur Organisasi Kampus Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember



Gambar 4. 2
Struktur Organisasi Kampus Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
Sumber: *Web Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 2026*

B. Penyajian Data

Dalam penelitian ini, Sampel didapatkan dengan cara purposive sampling, yaitu metode pengambilan sampel yang berdasarkan kriteria tertentu yang telah ditentukan agar dapat menetapkan berapa banyak sampel yang akan dianalisis. Dalam penelitian ini, instrumen yang digunakan adalah berupa kuisioner atau angket dengan satu pertanyaan untuk setiap indikator. Setiap variabel memiliki kuisioner sendiri yang kemudian disebarkan kepada para responden, yang dalam hal ini mencakup seluruh mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember yang memenuhi kriteria pengambilan sampel.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

1. Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Pada Penelitian ini terdapat sebanyak 100 responden. Terdiri dari laki-laki dan perempuan, peneliti akan memberikan urain sebagai berikut:

Tabel 4. 1

Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Persentase
Laki – laki	29	29%
Perempuan	71	71%
Total	**100**	**100%**

Sumber: *Data diolah, 2026*

2. Responden Berdasarkan Fakultas

Pada penelitian ini peneliti mendapatkan hasil 100 responden. Responden terdiri dari Fakultas FEBI, FTIK, FUAH, FADA, dan FASYA. Untuk uraian responden sebagai berikut:

Tabel 4. 2

Responden Berdasarkan Fakultas

Fakultas	Jumlah	Persentase
FEBI	62	62%
FTIK	25	25%
FUAH	4	4%
FADA	7	7%
FASya	2	2%
Total	**100**	**100%**

Sumber: *Data diolah, 2026*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

C. Analisis dan Pengujian Hipotesis

1. Uji Instrumen

a. Uji Validitas

Uji Validitas adalah sebuah cara untuk menilai sejauh mana sesuatu dapat dipercaya atau dianggap benar. Fungsi dari uji validitas adalah untuk memastikan keaslian dari setiap elemen yang ada. Uji validitas bertujuan untuk memverifikasi bahwa setiap item dalam kumpulan pertanyaan adalah asli. Apabila sebuah pernyataan dapat mencerminkan dengan akurat apa yang ingin diukur, maka pernyataan itu dianggap valid.

Uji validitas dalam penelitian ini dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung dengan r tabel, dengan derajat kebebasan (df) sebesar n-2 dan tingkat signifikansi 5%. Nilai r tabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 0.1966. Jika nilai r hitung > 0.1966, maka item pertanyaan dianggap valid. Sebaliknya, jika r hitung < 0.1966, maka item tersebut dianggap tidak valid.

1) Uji Validitas faktor Emosional (X1)

Tabel 4. 3

Hasil Uji Validitas faktor Emosional

No	Butir	R hitung	R tabel	Keterangan
1.	X1.1	0.727	0.1966	Valid
2.	X1.2	0.823	0.1966	Valid
3.	X1.3	0.755	0.1966	Valid
4.	X1.4	0.772	0.1966	Valid

Sumber: *Hasil Pengolahan Data SPSS, 2026*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Berdasarkan hasil uji validitas diketahui bahwa seluruh item pernyataan pada variabel faktor emosional memiliki nilai r hitung lebih besar dari r tabel (r hitung > r tabel). Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan pada variabel emosional dinyatakan valid. Artinya, item pernyataan yang digunakan mampu mengukur variabel emosional secara tepat.

2) Uji Validitas Rasionalitas (X2)

Tabel 4. 4

Hasil Uji Validitas Rasionalitas

No	Butir	R hitung	R tabel	Keterangan
1.	X2.1	0.732	0.1966	Valid
2.	X2.2	0.743	0.1966	Valid
3.	X2.3	0.790	0.1966	Valid
4.	X2.4	0.780	0.1966	Valid

Sumber: *Hasil Pengolahan Data SPSS, 2026*

Berdasarkan hasil uji validitas diketahui bahwa seluruh item pernyataan pada variabel rasionalitas memiliki nilai r hitung lebih besar dari r tabel (r hitung > r tabel). Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan pada variabel rasionalitas dinyatakan valid. Artinya, item pernyataan yang digunakan mampu mengukur variabel rasionalitas secara tepat.

3) Uji Validitas Religiusitas (X3)

Tabel 4. 5

Hasil Uji Validitas Religiusitas

No	Butir	R hitung	R tabel	Keterangan
1.	X3.1	0.813	0.1966	Valid
2.	X3.2	0.814	0.1966	Valid

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

3.	X3.3	0.734	0.1966	Valid
4.	X3.4	0.763	0.1966	Valid
5.	X3.5	0.746	0.1966	Valid

Sumber: *Hasil Pengolahan Data SPSS, 2026*

Berdasarkan hasil uji validitas diketahui bahwa seluruh item pernyataan pada variabel religiusitas memiliki nilai r hitung lebih besar dari r tabel (r hitung > r tabel). Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan pada variabel religiusitas dinyatakan valid. Artinya, item pernyataan yang digunakan mampu mengukur variabel religiusitas secara tepat.

4) Uji Validitas Keputusan Mahasiswa (Y)

Tabel 4. 6

Hasil Uji Validitas Keputusan Mahasiswa

No	Butir	R hitung	R tabel	Keterangan
1.	Y1	0.852	0.1966	Valid
2.	Y2	0.831	0.1966	Valid
3.	Y3	0.859	0.1966	Valid
4.	Y4	0.805	0.1966	Valid
5.	Y5	0.692	0.1966	Valid

Sumber: *Hasil Pengolahan Data SPSS, 2026*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Berdasarkan hasil uji validitas diketahui bahwa seluruh item pernyataan pada variabel keputusan mahasiswa memiliki nilai r hitung lebih besar dari r tabel (r hitung > r tabel). Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh item pernyataan pada variabel keputusan mahasiswa dinyatakan valid. Artinya, item pernyataan yang digunakan mampu mengukur variabel keputusan mahasiswa secara tepat.

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

b. Uji Reliabilitas

Penelitian ini menggunakan metode *Cronbach's Alpha* untuk mengevaluasi konsistensi alat ukur dalam penelitian, yang memperlihatkan apakah data yang diperoleh dari alat tersebut stabil dan dapat diterapkan dalam studi lainnya. Alat ukur dalam penelitian dianggap dapat diandalkan jika hasil koefisien *Cronbach's Alpha* (CA) > 0.60**.** Berikut ini hasil uji reliabilitas melalui SPSS:

Tabel 4. 7

Hasil Uji Reliabilitas

No	Variabel	*Cronbach's Alpha*	Alpha	Keterangan
1.	Faktor Emosional (X1)	0.768	0.60	Reliabel
2.	Rasionalitas (X2)	0.756	0.60	Reliabel
3.	Religiusitas (X3)	0.830	0.60	Reliabel
4.	Penentu Keputusan Mahasiswa (Y)	0.866	0.60	Reliabel

Sumber: *Hasil Pengolahan Data SPSS, 2026*

Berdasarkan hasil uji reliabilitas diketahui bahwa nilai Cronbach's Alpha pada seluruh variabel dalam penelitian ini lebih besar dari 0.60. Maka dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel dalam penelitian ini dinyatakan reliabel. Artinya, seluruh item pernyataan dalam kuesioner memiliki tingkat konsistensi yang baik dan dapat dipercaya sebagai alat ukur dalam penelitian.

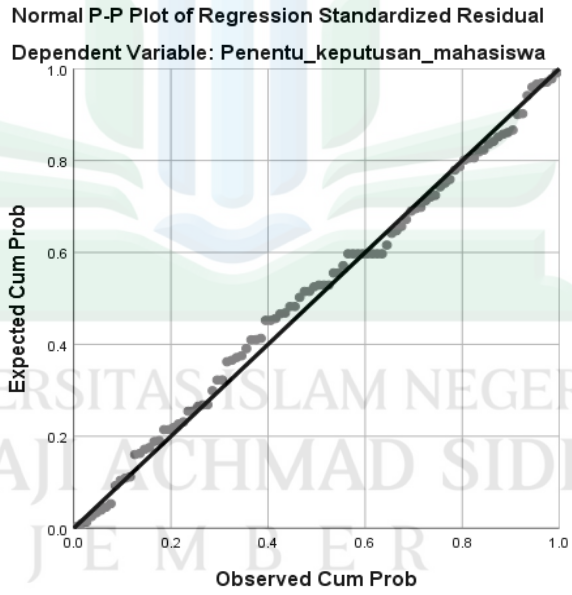
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas ini bertujuan untuk menilai apakah model variabel independen, variabel dependen, dan model regresi memiliki distribusi normal atau tidak. Dalam uji normalitas ini terdapat metode yang digunakan, yaitu uji non probabilitas dan uji Kolmogorov Smirnov satu sampel. Cara menentukan keputusannya adalah jika nilai sig lebih besar dari 0,05, maka dinyatakan berdistribusi normal. Berikut ini hasil pengujiannya:



Gambar 4. 3
Hasil Uji Normal Probability Plot
Sumber: *Hasil pengolahan data SPSS, 2026*

Dalam penelitian ini, berdasarkan grafik persebaran yang memperlihatkan titik-titik yang terdistribusi di sepanjang garis diagonal, dapat ditarik kesimpulan bahwa data cenderung mengikuti

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

pola distribusi normal. Walaupun secara visual distribusi menunjukkan bentuk yang mirip dengan distribusi normal, peneliti perlu melakukan analisis lebih lanjut untuk mengonfirmasi bahwa data tersebut benar-benar terdistribusi normal. Oleh karena itu, peneliti melaksanakan uji normalitas *Kolmogorov-Smirnov* untuk mengevaluasi normalitas data secara statistik.

Tabel 4. 8

Uji Normalitas Kolmogorv Smirnov

Nama Test	One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test
Variabel yang di uji	Unstandardized Residual
N	100
Normal Parameters[a,b]	
Mean	.0000000
Std. Deviation	1.88206549
Most Extreme Differences	
Absolute	.062
Positive	.041
Negative	-.062
Test Statistic	.062
Asymp. Sig. (2-tailed)	.200[c,d]

Sumber: *Hasil Pengolahan Data SPSS, 2026*

Pada tabel di atas dapat diketahui bahwa hasil uji normalitas menggunakan metode *kolmogorov Smirnov* mendapatkan nilai signifikan sebesar 0.200. Sehingga dapat dijelaskan 0.200 > 0.05 maka dapat dikatakan penelitian ini berditribusi normal.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

b. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinieritas dilakukan untuk mengidentifikasi adanya hubungan yang kuat antara variabel-variabel independen dalam model regresi. Apabila terdeteksi adanya hubungan yang signifikan antara variabel independen, hal ini bisa menimbulkan masalah dalam perhitungan koefisien regresi dan menurunkan akurasi model secara keseluruhan. Masalah ini bisa menyulitkan dalam memahami koefisien regresi serta meningkatkan varians estimasi koefisien, yang dinamakan multikolinieritas. Sebuah model regresi yang baik seharusnya bebas dari tingkat multikolinieritas yang tinggi di antara variabel independennya.

Dalam melakukan uji multikolinieritas, terdapat dua indikator utama yang digunakan, yaitu *Variance Inflation Factor* (VIF) dan Tolerance. Berikut adalah pedoman umum untuk menginterpretasikan hasil dari uji multikolinieritas: VIF *(Variance Inflation Factor)*: Apabila nilai VIF melebihi 10, maka ada tanda adanya multikolinieritas yang tinggi di antara variabel *independen* tersebut. *Tolerance*: Nilai *tolerance* yang rendah (misalnya di bawah 0,10) menandakan adanya multikolinieritas. *Tolerance* dihitung sebagai kebalikan dari VIF, sehingga jika nilai VIF tinggi, maka nilai tolerance akan menjadi rendah.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Tabel 4. 9

Uji Multikolinieritas

Model	Tolerance	VIF
Faktor Emosional (X1)	.481	2.081
Rasionalitas (X2)	.432	2.314
Religiusitas (X3)	.414	2.415

Sember: *Hasil Pengolahan Data SPSS*

Pada tabel diatas uji multikolinieritas untuk nilai VIF dan *tolarance* dari setiap independennya. Variabel Faktor Emosional (X1) memiliki *tolerance* 0.481 dan nilai VIF 2.081, variabel Rasionalitas (X2) memiliki nilai *tolerance* 0.432 dan VIF 2.314, variabel Religiusitas (X3) memiliki nilai tolerance 0.414 dan VIF 2.415. Semua variabel yang telah disebutkan memiliki nilai *tolerance* > 0.10 dan memiliki nilai VIF < 10. Maka disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinieritas pada variabel independen.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menentukan apakah ada perbedaan varians antara sisa observasi dan observasi lainnya. Jika variansnya tidak seragam, maka masalah bisa muncul dalam model regresi yang dapat memengaruhi ketepatan estimasi koefisien serta hasil pengujian. Dalam penelitian ini, uji heteroskedastisitas dilakukan dengan menggunakan metode glejser. Pengujian dengan metode ini mengacu pada nilai signifikansinya. Jika sig lebih besar

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

dari 0. 05, maka tidak ada heteroskedastisitas yang terjadi. Berikut adalah hasil dari pengujian glejser:

Tabel 4. 10

Uji Heteroskedastisitas

Model	Sig.
(Constant)	.273
Faktor Emosional (X1)	.228
Rasionalitas (X2)	.122
Religiusitas (X3)	.561

Sumber: *Hasil Pengolahan Data SPSS, 2026*

Berdasarkan hasil uji Glejser, diperoleh nilai signifikansi untuk variabel X1 sebesar **0.228**, X2 sebesar **0.122**, dan X3 sebesar **0.561**. Seluruh nilai signifikansi tersebut lebih besar dari 0.05, sehingga dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala heteroskedastisitas. Hal ini menunjukkan bahwa varians residual dalam model bersifat konstan dan tidak menimbulkan bias dalam estimasi regresi.

3. Analisis Regresi Linier Berganda

Tujuan dari analisis regresi linier berganda ini adalah untuk menguji dan mengevaluasi pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen, baik secara bersama-sama maupun secara terpisah.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Tabel 4. 11

Uji Regresi Linier Berganda

Model	B
(Constant)	.851
Faktor Emosional (X1)	-.127
Rasionalitas (X2)	.699
Religiusitas (X3)	.476

Sumber: *Hasil Pengolahan Data SPSS, 2026*

Berdasarkan hasil dari analisis tabel diatas disimpulkan bahwa uji regresi linier berganda sebagai berikut:

$$Y= a + b1X1+ b2X2 + b3X3 + e$$

$$Y = 0.851 – 0.127X1 + 0.699X2 + 0.476X3 + e$$

Penjelasan dari persamaan diatas sebagai berikut:

a. Konstanta (a)

Nilai konstanta sebesar 0.851 menunjukkan bahwa apabila variabel faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas bernilai nol, maka keputusan mahasiswa tetap memiliki nilai sebesar 0.851. Artinya, meskipun tanpa adanya pengaruh dari variabel *independen*, keputusan mahasiswa dalam memilih BSI tetap ada yang dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian.

b. Faktor Emosional (b1)

Nilai koefisien regresi variabel emosional sebesar -0.127 menunjukkan bahwa faktor emosional berpengaruh negatif terhadap keputusan mahasiswa. Artinya, setiap peningkatan emosional sebesar satu satuan akan menurunkan keputusan mahasiswa dalam

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

memilih BSI sebesar -0.127 dengan asumsi variabel lain tetap. Namun demikian, variabel faktor emosional tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa.

c. Rasionalitas (b2)

Nilai koefisien regresi variabel rasionalitas sebesar 0.699 menunjukkan bahwa rasionalitas berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa. Artinya, setiap peningkatan rasionalitas sebesar satu satuan akan meningkatkan keputusan mahasiswa dalam memilih BSI sebesar 0.699 dengan asumsi variabel lain tetap.

d. Religiusitas (b3)

Nilai koefisien regresi variabel religiusitas sebesar 0.476 menunjukkan bahwa religiusitas berpengaruh positif terhadap keputusan mahasiswa. Artinya, setiap peningkatan religiusitas sebesar satu satuan akan meningkatkan keputusan mahasiswa dalam memilih BSI sebesar 0.476 dengan asumsi variabel lain tetap.

4. Uji Hipotesis

a. Uji t (Parsial)

Dalam uji t diggunakan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial. Prosedur pengambilan keputusan dalam uji t, yaitu:

1) Hipotesis nol (H_0): Tidak ada pengaruh signifikan dari variabel independen terhadap variabel dependen (t hitung < t tabel).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

2) Hipotesis alternatif (H_1): Ada pengaruh signifikan dari variable independen terhadap variabel dependen (t hitung > t tabel).

Pada penelitian ini menggunakan 100 responden sebagai sampelnya sehingga untuk menentukan t tabelnya diperlukan rumus sebagai berikut:

t tabel = t (a/2;n-k-1)

= t (0,025;96)

= 1.984

Dari rumus tersebut bahwa didapatkan nilai t tabelnya adalah sebesar 1.984. Berikut ini hasil uji t (Parsial) menggunakan program SPSS:

Tabel 4. 12

Hasil Uji t (Parsial)

Model	T	Sig.
(Constant)	.543	.588
Faktor Emosional	-.952	.344
Rasionalitas	5.313	.000
Religiusitas	4.453	.000

Sumber: Hasil Pengolahan Data SPSS, 2026

Berikut merupakan pembahasan hasil analisis dari uji T (Parsial) sebagai berikut:

1) Faktor Emosional (X1)

Berdasarkan hasil pengujian diperoleh nilai t hitung sebesar -0,952 dengan nilai t tabel sebesar 1.984. Hal ini menunjukkan bahwa t hitung < t tabel (-952 < 1.984) dengan nilai signifikansi

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

sebesar 0.344 > 0.05. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel faktor emosional memiliki arah hubungan Negatif, tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa dalam memilih BSI. Artinya, emosional bukan merupakan faktor yang mempengaruhi keputusan mahasiswa.

2) Rasionalitas (X2)

Berdasarkan hasil pengujian diperoleh nilai t hitung sebesar 5.313 dengan nilai t tabel sebesar 1.984. Hal ini menunjukkan bahwa t hitung > t tabel (5.313 > 1.984) dengan nilai signifikansi sebesar 0.000 < 0.05. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel rasionalitas berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan mahasiswa dalam memilih BSI. Artinya, rasionalitas merupakan faktor yang mempengaruhi keputusan mahasiswa.

3) Religiusitas (X3)

Berdasarkan hasil pengujian diperoleh nilai t hitung sebesar 4.453 dengan nilai t tabel sebesar 1.984. Hal ini menunjukkan bahwa t hitung > t tabel (4.453 > 1.984) dengan nilai signifikansi sebesar 0.000 < 0.05. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan mahasiswa dalam memilih BSI. Artinya, religiusitas merupakan faktor yang memengaruhi keputusan mahasiswa.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

b. Uji F (Simultan)

Uji F digunakan untuk menilai apakah variabel bebas berpengaruh secara bersamaan terhadap variabel terikat. Uji ini mengukur apakah keseluruhan model regresi memberikan dampak yang berarti atau tidak. Dalam uji F, dilakukan perbandingan antara nilai F yang diperoleh dari analisis regresi dengan nilai F yang tercantum di tabel untuk menentukan apakah variabel bebas memiliki pengaruh signifikan secara kolektif terhadap variabel terikat. Penelitian ini melibatkan 100 responden sebagai sampel. Oleh karena itu, digunakan rumus berikut ini:

F tabel = F (k;n-k)

df1 = k = 3

df2 = n – k – 1 = 100 – 3 – 1 = 96

Dari rumus tersebut didapatkan bahwa nilai F tabelnya sebesar 2.70.

Berikut ini hasil uji F (simultan) melalui SPSS:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Tabel 4. 13

Hasil Uji f (Simultan)

Model	df	F	Sig.
Regression	3	55.891	.000[b]
Residual	96		
Total	99		

Sumber: Hasil Pengolahan Data SPSS, 2026

Berdasarkan hasil uji F diperoleh nilai F hitung sebesar 55.891 dengan nilai F tabel sebesar 2.70. Hal ini menunjukkan

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

bahwa F hitung > F tabel (55.891 > 2.70) dengan nilai signifikansi sebesar 0.000 < 0.05. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa dalam memilih BSI. Artinya, ketiga variabel tersebut secara bersama-sama memengaruhi keputusan mahasiswa.

5. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisiensi determinasi digunakan untuk mengevaluasi seberapa baik model dalam penelitian dapat menjelaskan variabel *dependen*. Jika nilai R^2 mendekati 1 atau 100%, maka model regresi sangat efektif dalam meramalkan variabel *dependen*. Variabel *independen* mampu menjelaskan sebagian besar variasi yang ada dalam variabel *dependen*. Di sisi lain, jika R^2 mendekati 0 atau 0 persen, itu menandakan bahwa model regresi kurang efektif dalam meramalkan variabel *dependen*. Variabel *independen* hanya mampu menjelaskan sedikit dari variasi dalam variabel *dependen*. Berikut adalah hasil dari uji koefisiensi determinasi.:

Tabel 4. 14

Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model	Adjusted R Square
1	.625

Sumber: *Hasil Pengolahan Data SPSS, 20 26*

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi diperoleh nilai Adjusted R Square sebesar 0.625. Hal ini menunjukkan bahwa sebesar 62.5% variabel keputusan mahasiswa dapat dijelaskan oleh variabel faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas, sedangkan sisanya sebesar 37.5% dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian.

D. Pembahasan

1. Pengaruh Faktor Emosional terhadap Keputusan Mahasiswa UIN KHAS Jember dalam Memilih BSI

Berdasarkan temuan yang dilakukan peneliti dengan bantuan program aplikasi SPSS dalam pendekatan analisis regresi linier berganda. Didapatkan hasil analisis, emosional (X1) berpengaruh negatif dan tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel keputusan mahasiswa (Y). Dapat disimpulkan H0 diterima dan H1 ditolak berdasarkan nilai signifikansi 0.344 > 0.05 dan nilai t hitung sebesar -952 < 1.984 dari hasil penelitian ini. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa mahasiswa UIN KHAS Jember pada variabel faktor emosional tidak memiliki peranan dalam mempengaruhi keputusan dalam memilih BSI.

Pada temuan ini tidak sejalan dengan teori yang dikemukakan oleh Robbins dan Judge yang menyatakan bahwa emosi adalah pengalaman perasaan intens yang bersifat sementara dan muncul sebagai respons terhadap peristiwa tertentu, di mana emosi positif seperti kepercayaan dan kenyamanan dapat mendorong motivasi dan perilaku seseorang secara signifikan. Dalam konteks penelitian ini, secara teoritis

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

emosi seharusnya memengaruhi keputusan mahasiswa melalui aspek kepercayaan mendalam terhadap prinsip syariah, kenyamanan psikologis dalam menghindari riba, serta ikatan spiritual dengan nilai-nilai islami yang melekat pada layanan BSI. Namun, hasil empiris menunjukkan bahwa mahasiswa UIN KHAS Jember dalam membuat keputusan memilih BSI lebih banyak dipengaruhi oleh pertimbangan lain di luar aspek emosional semata. Hal ini dapat disebabkan oleh kenyataan bahwa mahasiswa, sebagai kelompok yang berada pada tahap transisi finansial dan terbuka terhadap teknologi digital, cenderung lebih mengedepankan kalkulasi rasional dan komitmen keagamaan yang bersifat kognitif daripada dorongan emosional yang bersifat afektif dan sementara dalam mengambil keputusan keuangan jangka panjang.

Hasil ini tidak sejalan dengan temuan penelitian yang dilakukan oleh Devi Ratna Sari Habibie dan Alim Murtani, 2023 dengan judul Pengaruh Faktor Emosional dan Faktor Rasional terhadap Keputusan Nasabah Menabung di PT. Bank Sumut Syariah KCPsy Marelan Raya. Hasil penelitian tersebut menyatakan bahwa variabel faktor emosional berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank syariah. Demikian pula penelitian Wibowo, Hasanah, dan Musthofa, 2025 yang menemukan bahwa faktor emosional seperti rasa nyaman, kepercayaan, dan kesesuaian nilai menjadi pendorong utama keputusan masyarakat menabung di Bank Syariah di Banjarmasin. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Metra

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

dkk, 2020 yang menyatakan bahwa faktor emosional tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih layanan perbankan. Berdasarkan temuan penelitian tersebut, keputusan nasabah lebih didasarkan pada pertimbangan rasional dibandingkan aspek emosional.[70] Perbedaan hasil ini dapat dipahami karena karakteristik mahasiswa UIN KHAS Jember sebagai responden berbeda dengan nasabah umum, di mana mahasiswa lebih terbiasa berpikir analitis dan mempertimbangkan aspek rasionalitas serta nilai keagamaan secara lebih terstruktur, sehingga pengaruh emosional yang bersifat intuitif menjadi kurang dominan dalam proses pengambilan keputusan mereka.

2. Pengaruh Rasionalitas terhadap Keputusan Mahasiswa UIN KHAS Jember dalam Memilih BSI

Berdasarkan temuan yang dilakukan oleh peneliti dengan bantuan aplikasi SPSS dalam pendekatan analisis regresi linier berganda. Didapatkan hasil, rasionalitas (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap variabel keputusan mahasiswa (Y). Dapat disimpulkan H2 diterima dan H0 ditolak berdasarkan nilai signifikansi 0.000 < 0.05 dan nilai t hitung sebesar 5.313 > 1.984 yang diperoleh dari penelitian ini. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa mahasiswa UIN KHAS Jember pada variabel rasionalitas memiliki peranan dalam mempengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih BSI.

[70] Ratmi Yeno Metra et al., "Pengaruh Emosional, Rasional Keputusan Nasabah Memilih Bertransaksi dengan Bank Muamalat," *Jurnal Apresiasi Ekonomi* vol 8, no. 3 (2020): 357–64.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Rasionalitas dinyatakan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI, dikarenakan banyaknya mahasiswa mempertimbangkan manfaat ekonomi, efisiensi layanan, serta keunggulan produk BSI secara objektif dan analitis sebelum mengambil keputusan. Mahasiswa sebagai kelompok yang terdidik cenderung melakukan evaluasi sistematis terhadap berbagai alternatif layanan perbankan, termasuk perbandingan terhadap margin keuntungan, kemudahan akses fasilitas digital, dan transparansi produk yang ditawarkan BSI dibandingkan bank konvensional. Hal ini sejalan dengan teori yang dikemukakan oleh Schiffman dan Kanuk yang menjelaskan bahwa dalam konteks pemasaran, rasionalitas melibatkan motivasi logis dan objektif, di mana konsumen memilih produk berdasarkan faktor terukur seperti harga, kualitas, dan manfaat untuk mencapai efisiensi dan manfaat optimal. Pada konteks ini, pertimbangan rasional mahasiswa terhadap layanan BSI seperti sistem bagi hasil yang menguntungkan, kemudahan transaksi digital, dan keunggulan produk syariah yang transparan secara nyata mendorong niat dan keputusan mereka untuk memilih BSI sebagai bank utama.

Hasil ini sejalan dengan temuan penelitian yang dilakukan oleh Syukry El Hanif Nasution, Atika, dan Aqwa Naser Daulay, 2024 dengan judul Pengaruh Pendekatan Emosional dan Rasionalitas terhadap Keputusan Mahasiswa Memilih Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

pada Mahasiswa FEBI UINSU). Hasil penelitian tersebut menyatakan bahwa variabel rasionalitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa memilih menabung di bank syariah. Demikian pula penelitian yang dilakukan oleh Miftakhul Jannah dan Muhammad Dandy Alif Wildana, 2025 yang menemukan bahwa motif rasional berpengaruh positif signifikan terhadap pengambilan keputusan nasabah dalam memilih produk tabungan BSI. Temuan ini memperkuat posisi rasionalitas sebagai faktor dominan dalam keputusan finansial mahasiswa, karena sebagai kelompok akademik yang terbiasa berpikir kritis, mahasiswa UIN KHAS Jember secara konsisten mengedepankan pertimbangan logis berbasis manfaat ekonomi dan efisiensi layanan dalam menentukan pilihan bank syariah mereka.

3. Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa UIN KHAS Jember dalam Memilih BSI

Dari hasil temuan yang sudah dilakukan oleh peneliti dengan bantuan aplikasi SPSS yang menggunakan pendekatan analisis regresi linier berganda. Adanya hasil religiusitas (X3) berpengaruh positif signifikan terhadap variabel keputusan mahasiswa (Y). Dapat disimpulkan H3 diterima dan H0 ditolak berdasarkan nilai signifikansi 0.000 < 0.05 dan nilai t hitung sebesar 4.453 > 1.984 yang diperoleh dari penelitian ini. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember pada variabel

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

religiusitas memiliki peranan penting dalam keputusan dalam memilih BSI.

Religiusitas dinyatakan berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI, dikarenakan mahasiswa UIN KHAS Jember sebagai insan akademik yang berlatar belakang pendidikan Islam memiliki komitmen keagamaan yang tinggi dan menjadikan prinsip syariah sebagai landasan dalam setiap aspek kehidupan, termasuk dalam pengambilan keputusan keuangan. Keyakinan bahwa bertransaksi melalui bank syariah merupakan bentuk penghindaran dari riba serta perwujudan nilai-nilai islami yang halal dan beretika menjadi pendorong kuat bagi mahasiswa untuk memilih BSI sebagai bank utama mereka. Hal ini sejalan dengan teori religiusitas yang dikemukakan oleh Allport, 1950 sebagaimana dikutip oleh Suhantoro dkk., yang membedakan religiusitas intrinsik di mana agama dijadikan tujuan utama dan panduan hidup sehari-hari dengan religiusitas ekstrinsik yang bersifat instrumental. Dalam konteks mahasiswa UIN KHAS Jember, religiusitas intrinsik inilah yang dominan bekerja, sehingga penggunaan BSI tidak sekadar dipandang sebagai transaksi finansial biasa, melainkan sebagai manifestasi ibadah dan komitmen spiritual yang mendalam terhadap ajaran Islam.

Hasil ini sejalan dengan temuan penelitian yang dilakukan oleh Iim Imtihan, 2022 dengan judul Pengaruh Religiusitas, Transaksi Murabahah dan Emosional terhadap Keputusan Menggunakan Jasa

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Dosen UNU Sumatera Barat). Hasil penelitian tersebut menyatakan bahwa religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan jasa perbankan syariah, dan seseorang yang memiliki tingkat religiusitas yang tinggi cenderung menggunakan produk pembiayaan bank syariah dibandingkan dengan produk perbankan konvensional. Demikian pula penelitian yang dilakukan oleh Tri Elok Kosnia dan Clarashinta Canggih, 2022 pada mahasiswa Ekonomi Islam di Jawa Timur yang menemukan bahwa religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa memilih bank syariah. Temuan-temuan ini semakin memperkuat posisi religiusitas sebagai faktor yang sangat relevan dalam konteks UIN KHAS Jember, mengingat lingkungan kampus Islam yang kuat serta nilai-nilai keislaman yang tertanam dalam keseharian mahasiswa turut membentuk orientasi religius mereka dalam pengambilan keputusan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah.

4. Pengaruh Faktor Emosional, Rasionalitas, dan Religiusitas Secara Simultan terhadap Keputusan UIN KHAS Jember dalam Memilih BSI

Berdasarkan temuan yang dilakukan oleh peneliti berdasarkan hasil uji F dengan menggunakan program SPSS dan dengan pendekatan regresi linier berganda, analisis yang diperoleh dalam penelitian ini yaitu menunjukkan bahwa variabel faktor emosional (X1), rasionalitas (X2), dan religiusitas (X3) berpengaruh signifikan terhadap keputusan

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

mahasiswa (Y). H4 diterima dan H0 ditolak berdasarkan hasil analisis yang diperoleh perbandingan F hitung 55.891 > 2.70 sedangkan signifikansi 0.000 < 0.05. Hal ini menunjukkan bahwa keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dalam memilih BSI dipengaruhi oleh tiga variabel yaitu variabel emosional (X1), rasionalitas (X2), dan religiusitas (X3). Dilihat dari hasil uji koefisien determinasi diperoleh nilai Adjusted R Square yaitu 0.625, berarti bahwa variabel emosional, rasionalitas, dan religiusitas secara bersama-sama berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI sebesar 62.5%. Sedangkan dipengaruhi oleh adanya faktor lain yaitu sebesar 37.5%.

Pada pengaruh faktor emosional, rasionalitas, dan religiusitas dinyatakan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI. Hal ini juga sejalan dengan Teori Perilaku Terencana *(Theory of Planned Behavior)* yang dikemukakan oleh Ajzen, 1991 sebagaimana dikutip oleh Purwanto, Budiyanto, dan Suhermin, 2022 yang menjelaskan bahwa perilaku seseorang diprediksi oleh niat yang terbentuk dari tiga komponen utama, yaitu sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan. Dalam konteks penelitian ini, rasionalitas dapat dihubungkan dengan komponen sikap terhadap perilaku, di mana mahasiswa melakukan evaluasi biaya-manfaat secara logis terhadap layanan BSI sebelum membentuk niat untuk memilihnya. Religiusitas berperan

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

sebagai norma subjektif yang mencerminkan norma-norma agama Islam yang diinternalisasi mahasiswa, sehingga tekanan normatif dari lingkungan kampus islami dan keyakinan keagamaan yang kuat mendorong niat mereka untuk menggunakan bank syariah. Adapun emosional, meskipun tidak berpengaruh signifikan secara parsial dalam penelitian ini, model yang terdiri atas emosional, rasionalitas, dan religiusitas secara bersama-sama terbukti berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa yang diuji secara simultan.

Hasil ini sejalan dengan temuan penelitian yang dilakukan oleh Syukry El Hanif Nasution, Atika, dan Aqwa Naser Daulay, 2024 yang menemukan bahwa variabel faktor emosional dan rasionalitas secara parsial maupun simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan mahasiswa memilih menabung di bank syariah pada mahasiswa FEBI UINSU. Demikian pula penelitian yang dilakukan oleh Tri Elok Kosnia dan Clarashinta Canggih, 2022 pada mahasiswa Ekonomi Islam di Jawa Timur yang menunjukkan bahwa secara simultan seluruh variabel yang mencakup aspek pengetahuan, religiusitas, dan motivasi memiliki pengaruh yang sangat kuat terhadap keputusan memilih bank syariah. Secara keseluruhan, pengaruh emosional, rasionalitas, dan religiusitas dapat membentuk sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan oleh mahasiswa, yang pada gilirannya memengaruhi niat dan tindakan nyata mereka dalam memilih BSI sebagai lembaga keuangan utama yang sesuai dengan nilai dan kebutuhan mereka.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan peneliti yaitu pengaruh emosional, rasionalitas, dan religiusitas terhadap keputusan mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dalam memilih BSI disimpulkan bahwa:

1. Variabel faktor emosional berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar -0,952 < t tabel sebesar 1.984 dengan nilai signifikansi sebesar 0.344 > 0.05, sehingga H0 diterima dan H1 ditolak. Artinya, faktor emosional bukan merupakan faktor utama yang memengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih BSI.
2. Variabel rasionalitas berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar 5.313 > t tabel sebesar 1.984 dengan nilai signifikansi sebesar 0.000 < 0.05, sehingga H2 diterima dan H0 ditolak. Artinya, semakin tinggi tingkat rasionalitas mahasiswa dalam mempertimbangkan manfaat ekonomi, efisiensi, dan keunggulan layanan BSI, maka semakin besar pula keputusan mahasiswa untuk memilih BSI.
3. Variabel religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI. Hal ini dibuktikan

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

dengan nilai t hitung sebesar 4.453 > t tabel sebesar 1.984 dengan nilai signifikansi sebesar 0.000 < 0.05, sehingga H3 diterima dan H0 ditolak. Artinya, semakin tinggi tingkat religiusitas mahasiswa dalam menginternalisasi nilai-nilai ajaran Islam ke dalam perilaku keuangan, maka semakin besar pula keputusan mahasiswa untuk memilih BSI.

4. Variabel emosional, rasionalitas, dan religiusitas berpengaruh secara simultan terhadap keputusan UIN KHAS Jember dalam memilih BSI. Hal ini dibuktikan dengan nilai F hitung sebesar 55.891 > F tabel sebesar 2.70 dengan nilai signifikansi sebesar 0.000 < 0.05, sehingga H4 diterima dan H0 ditolak. Adapun besarnya pengaruh ketiga variabel tersebut secara bersama-sama terhadap keputusan mahasiswa ditunjukkan oleh nilai Adjusted R Square sebesar 0.625, yang berarti sebesar 62.5% keputusan mahasiswa dapat dijelaskan oleh variabel emosional, rasionalitas, dan religiusitas, sedangkan sisanya sebesar 37.5% dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian ini.

B. Saran - saran

1. Terkait temuan bahwa faktor emosional tidak berpengaruh signifikan (Rumusan Masalah 1), mahasiswa disarankan tidak semata mengandalkan kenyamanan atau kedekatan emosional sesaat dalam memilih layanan perbankan syariah, melainkan turut mempertimbangkan aspek rasional dan religius secara lebih sadar, agar keputusan finansial yang diambil lebih matang.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

2. Terkait temuan bahwa rasionalitas berpengaruh positif signifikan (Rumusan Masalah 2), BSI disarankan meningkatkan transparansi produk, kejelasan sistem bagi hasil, serta kemudahan akses layanan digital, karena aspek-aspek inilah yang paling kuat mendorong keputusan mahasiswa.
3. Terkait temuan bahwa religiusitas berpengaruh positif signifikan (Rumusan Masalah 3), BSI disarankan memperkuat pendekatan berbasis nilai keislaman melalui edukasi keuangan syariah di lingkungan kampus dan kolaborasi dengan organisasi keislaman mahasiswa.
4. Terkait temuan pengaruh simultan ketiga variabel yang hanya menjelaskan 62,5% variasi keputusan (Rumusan Masalah 4), peneliti selanjutnya disarankan menambahkan variabel lain seperti literasi keuangan syariah, pengetahuan produk, atau persepsi risiko, serta memperluas cakupan populasi ke mahasiswa dari perguruan tinggi Islam lain, untuk mengonfirmasi 37,5% variasi yang belum terjelaskan dalam penelitian ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

DAFTAR PUSTAKA

Abdullah, Karimuddin, Misbahul Jannah, Ummul Aiman, Suryadin Hasda, Zahara Fadilla, Ns. Taqwin, Masita, Ketut Ngurah Ardiawan, dan Meilida Eka Sari. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Aceh: Yayasan Penerbit Muhammad Zaini, 2012.

Agia, Lintang Nur, dan Hafidzah Nurjannah. "Analisis Kualitas Layanan Bank Syariah Indonesia Menggunakan Importance Performance Analysis." *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)* 5, no. 2 (2022): 1570–74. https://doi.org/10.31539/costing.v5i2.3764.

Ahmadiono, Muhammad Rahel, dan Abd. Rokhim. "Pengaruh Motivasi Menghindari Riba, Pengetahuan Produk, Brand Image dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan menjadi Nasabah di BMT NU Area Bondowoso I Kabupaten Bondowoso." *Indonesian Journal of Islamic Economics & Finance* 5, no. 2 (2022): 1–15.

Alfani, Mufti Hasan, Hendra Eka Saputra, Milani, dan Sri Okta Bella. "Pengaruh Religiusitas terhadap Loyalitas Nasabah Melalui Citra Bank Sebagai Variabel Intervening pada Bank Syariah di Kota Pekanbaru." *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance* 7, no. 1 (2024): 287 – 298.

Ardiyanto, dan Gusti Oka Widana. "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah , Religiusitas , dan Bauran Pemasaran terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah di Yogyakarta." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 10, no. 03 (2024): 3096–3108.

Astuti, Rini Puji, Eka Safitri, dan Citra Adi Cahyani. "Analisis Kinerja Keuangan di Perbankan Syariah dalam Melayani Nasabah." *Journal Sains Student Research* 3, no. 3 (2025): 17–24. https://doi.org/10.61722/jssr.v3i3.4498.

BPK RI. Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 72 Tahun 1992 tentang Bank Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil (n.d.). https://peraturan.bpk.go.id.

Creswell, John W. *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. New York: Sage Publications, 2009. https://doi.org/10.1016/j.math.2010.09.003.

Darma, Budi. *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, R2)*. Jakarta: Guepedia, 2021.

Fadilah, Dina, Rizal Agus Nasution, dan Ismi Affandi. "Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Motif Rasional terhadap Keputusan Mahasiswa Menabung di Bank Syariah." *Jurnal Bilal: Bisnis Ekonomi Halal* 3, no. 2 (2022): 100–109. http://ojs.polmed.ac.id/index.php/Bilal/index.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Fitri, Anisa, Rani Rahim, Nurhayati, Azis, Sadrack Luden Pagilin, Irmawaty Natsir, Anis Munfarikhatin, Daniel Nicson Simanjuntak, Kartini Hutagaol, dan Nanda Eska Anugrah. *Dasar-dasar Statistika untuk Penelitian*. Bojonegoro: Yayasan Kita Menulis, 2023.

Habibie, Devi Ratna Sari, dan Alim Murtani. "Pengaruh Faktor Emosional dan Faktor Rasional terhadap Keputusan Nasabah Menabung di PT. Bank Sumut Syariah KCPSy Marelan Raya." *Transformasi: Journal of Economics and Business Management* 2, no. 1 (2023): 122–36. https://doi.org/10.56444/transformasi.v2i1.447.

Handayani, Serly. "Pengaruh Faktor Emosional dan Faktor Rasional terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Masyarakat Desa Kertamukti Kec. Cibitung Kab. Bekasi)." *Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah* vol 1, no. 2 (2019): 101–10.

Hoetoro, Arif. *Ekonomi Islam:Perspektif Histiris dan Metodologis*. Malang: Empatdua, 2017.

Imtihan, Iim. "Pengaruh Religiusitas, Transaksi Murabahah dan Emosional terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Dosen UNU Sumatera Barat)." *Perbanas Journal of Islamic Economics and Business* 2, no. 1 (2022): 91–100. https://doi.org/10.56174/pjieb.v2i1.29.

Jannah, Miftakhul, dan Muhammad Dandy Alif Wildana. "Pengaruh Motif Emosional dan Rasional terhadap Pengambilan Keputusan dalam Memilih Produk Tabungan Bank Syariah Indonesia." *Islamic Economics And Finance In Focus* 4, no. 1 (2025): 152–73.

Jubaidi, Jubaidi, Choirul Munawaroh, Ayu Puspita Sari, dan Awalluddin Ali Paraira. "Pengaruh Kualitas Layanan terhadap Kepuasan Nasabah pada Bank Syariah Indonesia Cabang Samarinda." *Jurnal Ekonomi Manajamen Sistem Informasi (JEMSI)* 5, no. 6 (2024): 768–75.

Kementerian, Agama RI. *Al-Quran Hafalan Tajwid & Terjemah*. Jakarta: Departemen Agama RI, 2017.

Kosnia, Tri Elok, dan Clarashinta Canggih. "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Motivasi Serta Persepsi terhadap Keputusan Mahasiswa Memilih Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Ekonomi Islam Jawa Timur)." *Adz-Dzahab: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 7, no. 2 (2022): 145–59. https://doi.org/10.47435/adz-dzahab.v7i2.1055.

Kotler, Philip, dan Kevin Lane Keller. *Manajemen Pemasaran*. Erlangga. Jakarta, 2009.

Leon, Farah Margaretha, Rossje V. Suryaputri, dan Tri Kunawangsih P. *Metode*

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Penelitian Kuantitatif: Manajemen, Keuangan, dan Akuntansi. Jakarta Selatan: Salemba Empat, 2023.

Machali, Imam. *Metode Penelitian Kuantitatif:Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan, dan Analisis dalam penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Program Studi Manajemen Pendidikan Islam Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan UIN Sunan Kalijaga, 2016.

Mandlik, Dhananjay, Parag Kalkal, dan Chandrani Singh. *Advanced Research Methodologies and Practices*. New York: Taylor & Francis Publisher, 2025.

Metra, Ratmi Yeno, Miswardi, Yenty Astari Dewi, dan Nasfi. "Pengaruh Emosional, Rasional terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bertransaksi dengan Bank Muamalat." *Jurnal Apresiasi Ekonomi* 8, no. 3 (2020): 357–64.

Nasution, Syukry El Hanif, Atika Atika, dan Aqwa Naser Daulay. "Pengaruh Pendekatan Emosional dan Rasionalitas terhadap Keputusan Mahasiswa Memilih Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Febi Uinsu)." *Jesya: Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah* 7, no. 1 (2024): 291–304. https://doi.org/10.36778/jesya.v7i1.1400.

OJK. "Undang-Undang Republik Indonesia No. 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah." Otoritas Jasa Keuangan, 2008. https://share.google/I68wc2Dw4MMefPDq2.

Oktari, Cici, Khairani Sakdiah, dan Nurmisda Ramayani. "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Motif Rasional terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Produk Bank SUMUT Syariah KCP Stabat." *JEKSya Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah* 3, no. 3 (2024): 161–82. https://jurnal.perima.or.id/index.php/JEKSya.

Pasaribu, Benny, Aty Herawati, dan Rizqon Halal Syah Aji , Kabul Wahyu Utomo. *Metodologi Penelitian Untuk Ekonomi dan Bisnis*. Banten: Media Edu Pustaka, 2022.

"Profil UIN KHAS Jember." Diakses 15 April 2026. https://uinkhas.ac.id/sejarah-uin-khas-jember.

Purwanto, Nuri, Budiyanto, dan Suhermin. *Theory of Planned Behavior: Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth pada Konsumen Marketplace*. Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi, 2022.

Putri, Nadia Azalia, Izzul Ashlah, Mohammad Afif Ridho, dan Bastomi Dani Umbara. "Pengaruh Kecerdasan Emosional dan Religiusitas terhadap Produktivitas Kerja Tenaga Kependidikan dan Dosen Universitas Islam Jember." *Lan Tabur: Jurnal Ekonomi Syari'ah* 4, no. 2 (2023): 295–306.

Qoriani, Hersa Farida, dan Vaza Zahiduz Zaka. "Pengaruh Religiusitas , Bagi

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Hasil dan Persepsi terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung di Bank Syariah." *Jurnal Penelitian Nusantara* 1, no. 7 (2025): 71–73. https://doi.org/https://doi.org/10.59435/menulis.v1i7.506 Website.

Rahmawati, Lia Hanisa, Aufa Rabbani, dan Umi Latifa. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah, Layanan Digital M-Banking terhadap Keputusan Menabung Gen Z (Studi Kasus Nasabah Bsi Bandar Lampung Periode 2020 – 2024)." *MAMEN: Jurnal Manajemen* 4, no. 2 (2025): 158–70. https://doi.org/10.55123/mamen.v4i2.5074.

Rifkhan. *Pedoman Metodologi Penelitian Data Panel dan Kuesioner*. Indramayu: Penerbit Adab, 2023.

Robbins, Stephen P., dan Timothy A. Judge. *Organizational Behavior*. Harlow: Pearson Education, 2019.

Rodliyah, Lesyah. *Pengantar Dasar Statistika*. Jombang: LPPM UNHASY Tebuireng Jombang, 2021.

Rohmi, Misfi Laili. *Buku Ajar Pengantar Ekonometrika Teori dan Praktik*. Malang: PT. Literasi Nusantara Abadi Grup, 2023.

Salsa, Abu, dan Ust.H.Brilly Y.Will.El-Rasheed. *Surat Al-Baqarah Mushaf Al-Quran Tajwid Warna Rasm Utsmani 18 Baris Dengan Waqaf-Ibtida'*. Sidoarjo: Alfasyam Publishing, 2015.

Schiffman, Leon, dan Leslie Lazar Kanuk. *Perilaku Konsumen*. Diedit oleh PT. Indeks. Jakarta, 2007.

Setianingrum, Nurul, Siti Masrohatin, Hersa Farida Qoriani, Moch. Chotib, dan Ludita Cosa Arlian. "The Influence of Brand Image, and Sharia Label on Savings Decisions of Customers at PT Bank Syariah Indonesia Tbk KCP Jember Gajah Mada." *Jurnal Impresi Indonesia (JII)* 3, no. 10 (2024): 841–57. https://doi.org/10.58344/jii.v3i10.5646.

Siregar, Syofian. *Metode Penelitian Kuantitatif: Dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS*. Jakarta: Kencana (Prenada Media Group), 2013.

Sugiyono. *Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2024.

Suhantoro, Salman Al-Walidi, M.Reyhan Nawwafi, Mahda Maulana, Nova Fajri Islami, dan Rizka Novita. *Konektivitas Kepribadian Dan Sikap Keagamaan*. Malang: Kramantara JS, 2025.

Suleman, Nurjana. *Perilaku Penghindaran Pajak (Pendekatan Spiritual dan Tingkat Pendidikan)*. Gorontalo: Cahaya Arsh Publisher, 2022.

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Susianti, Oni Marliana, dan Srifariyati. "Perumusan Variabel dan Indikator dalam Penelitian Kuantitatif Kependidikan." *Jurnal Pendidikan Rokania* 9, no. 1 (2024): 18–30.

Tapa, I Gede Fery Surya, Andiena Nindya Putri, Siti Rohima, dan Bayu Pratomo. *Buku Ajar Metode Penelitian*. Malang: PT Media Nusa Creative, 2024.

Tim Penyusun. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember*, 2022.

Tim Penyusun. *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember*, 2024.

"Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember," 2026. https://share.google/JSqsBFoHiY7khvof1.

Wafa, Izzul. "Jumlah Pondok Pesantren per Kabupaten/Kota di Jawa Timur." Goodstats, 2025. https://data.goodstats.id/statistic/bukan-sidoarjo-ini-daerah-dengan-pesantren-terbanyak-di-jawa-timur-2025-r1RNt.

Warsidi. *Strategi Pemasaran Produk Bank Syariah*. Yogyakarta: Zahir Publishing, 2024.

Wibowo, Fatria Ulfa, Ikhwatun Hasanah, dan Khabib Musthofa. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Emosional terhadap Keputusan Masyarakat Menabung pada Bank Syariah di Kota Banjarmasin." *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance* 8, no. 1 (2025): 29–44.

Widodo,Slamet, Festy Ladyani, La Ode Asrianto, Rusdi, Khairunnisa, Sri Maria puji lestari, Dian Rachma Wijayanti, Ade devriany, Abas Hidayat, Dalfian, Sri Nurcahyati, Tessa Sjahriani, Armi, Nurul Widya, Rogayah. *Buku Ajar Metode Penelitian*. Pangkalpinang: CV Science Techno Direct Perum Korpri, 2023.

Wood, Marilynn J., dan Janet C. Ross Kerr. *Basic Steps in Planning Nursing Research from question to proposal*. Massachusetts: Jones and Bartlett Publishers, 2006.

Yuliatin, Umi. *Analisis Data Menggunakan SPSS Versi IBM SPSS Statistics 23*. Sukoharjo: Tahta Media, 2023.

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Lampiran 1. Matriks

MATRIKS PENELITIAN

Judul	**Variabel**	**Sub Variabel**	**Indikator**	**Sumber Data**	**Metode Penelitian**	**Fokus Penelitian**
Pengaruh Faktor Emosional, Rasionalitas, dan Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dalam Memilih Bank Syariah Indonesia BSI	Faktor Emosional (X1), Rasionalitas (X2), Religiusitas (X3), Keputusan Mahasiswa (Y)	**Faktor Emosional (X1)**	a. Tingkat kepercayaan b. Rasa nyaman dan keamanan c. Keterikatan emosional d. Perasaan puas dan tenang	Responden: a. Mahasiswa UIN KHAS Jember b. Aktif berkuliah di UIN KHAS Jember c. Merupakan nasabah atau calon nasabah BSI	1. Pendekatan penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif 2. Jenis penelitian menggunakan penelitian explanatory research 3. Teknik pengambilan sampel menggunakan Purposive Sampling dengan Convenience Sampling 4. Metode	1. Apakah faktor emosional berpengaruh secara parsial terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI? 2. Apakah rasionalitas berpengaruh secara parsial terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI? 3. Apakah religiusitas berpengaruh secara parsial terhadap keputusan mahasiswa UIN KHAS Jember dalam memilih BSI? 4. Apakah emosional, rasionalitas, dan religiusitas berpengaruh secara simultan terhadap keputusan mahasiswa dalam memilih BSI?
		Rasionalitas (X2)	a. Keuntungan dan kemudahan b. Analisis biaya, margin, dan hasil c. Penilaian logis manfaat d. Transparansi dan efisiensi produk			

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

		Religiusitas (X3)	a. Tingkat kepatuhan ajaran agama Islam b. Dukungan terhadap BSI c. Persepsi penggunaan sesuai prinsip syariah d. Komitmen spiritual e. Pengaruh lingkungan sosial		pengumpulan data menggunakan kuesioner (angket) secara online melalui Google Form 5. Analisis data menggunakan Regresi Linier Berganda dengan program IBM SPSS	
		Keputusan Mahasiswa (Y)	a. Ketertarikan mahasiswa b. Niat mahasiswa c. Kecenderungan mahasiswa d. Loyalitas dan niat e. Rekomendasi atau pengaruh mahasiswa			

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Lampiran 2. Pernyataan Keaslian

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang Bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Alifatun Istiqamah Lailani
NIM	: 222105010008
Prodi/jurusan	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Instansi	: Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa hasil dalam penelitian ini tidak ada unsur-unsur penjiplakan karya penelitian atau karya ilmiah yang pernah dilakukan atau dibuat orang lain, kecuali yang ilmiah yang pernah dilakukan atau dibuat orang lain, kecualiyang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila dikemudian hari ternyata hasil penelitian ini terbukti terdapat unsur-unsur penjiplakan dan ada klaim dari pihak lain, maka saya bersedia untuk diproses sesuai peraturan perundang – undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa paksaan dari siapapun.

Jember, 20 Juni 2026

Saya yang Menyatakan



Alifatun Istiqamah Lailani

222105010008

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Lampiran 3. Surat Izin Penelitian

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
LEMBAGA PENELITIAN DAN PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT (LPPM)
Jl. Mataram 1 Mangli, Kaliwates, Jawa Timur Indonesia Kode Pos 68136 Telp: (0331) 487550
Fax. (0331) 427005, 68136, email : lp2m@uinkhas.ac.id, website : http//:www.uinkhas.ac.id

SURAT PEMBERIAN IZIN PENELITIAN
NOMOR: B-0461/Un.22/L.2/03/2026

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Dr. Zainal Abidin, S.Pd.I, M.S.I.
NIP	: 198106092009121004
Jabatan	: Ketua LP2M UIN KHAS Jember
Unit Kerja	: UIN KHAS Jember

Dengan ini memberikan izin Kepada :

Nama	: Alifatun Istiqamah Lailani
Nim	: 222105010008
Semester	: 8 (Delapan)
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi	: Perbankan Syariah

Untuk melakukan penelitian di UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dengan Judul : "Pengaruh Emosional, Rasionalitas, dan Religiusitas Sebagai Penentu Keputusan Mahasiswa UIN KHAS Jember Memilih Layanan Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Jember" (Studi Empiris Mahasiswa UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember) dari tanggal 30 Maret s/d 30 April 2026.

Demikianlah surat pemberian izin ini diberikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Jember,12 Maret 2026
Ketua,

Zainal Abidin

Tembusan :
1. Kabiro;
2. Fakultas;
3. Yang bersangkutan;
4. Arsip.

Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan Balai Besar Sertifikasi Elektronik (BBSrE).
Token : B1wqH9Lt

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Lampiran 4. Surat Selesai Penelitian

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
LEMBAGA PENELITIAN DAN PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT (LPPM)
Jl. Mataram 1 Mangli, Kaliwates, Jawa Timur Indonesia Kode Pos 68136 Telp: (0331) 487550
Fax. (0331) 427005, 68136, email : lp2m@uinkhas.ac.id, website : http//:www.uinkhas.ac.id

SURAT KETERANGAN
NOMOR:B-0840/Un.22/L.2/05/2026

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Dr. Zainal Abidin, S.Pd.I, M.S.I.
NIP	: 198106092009121004
Jabatan	: Ketua LP2M UIN KHAS Jember
Unit Kerja	: UIN KHAS Jember

Menerangkan bahwa mahasiswa di bawah ini :

Nama	: Alifatun Istiqamah Lailani
Nim	: 222105010008
Semester	: Delapan (VIII)
Fakultas	: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi	: Perbankan Syariah

Telah Selesai melakukan penelitian dengan judul "Pengaruh Emosional, Rasionalitas, dan Religiusitas Sebagai Penentu Keputusan Mahasiswa UIN KHAS Jember Memilih Layanan Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Jember" (Studi Empiris Mahasiswa UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember) sejak tanggal 30 Maret 2026 s/d 30 April 2026.

Demikian surat keterangan ini diberikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya

Jember, 13 Mei 2026
Ketua,

Zainal Abidin

Tembusan :
1. Kabiro;
2. Fakultas;
3. Yang bersangkutan;
4. Arsip.

Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan Balai Besar Sertifikasi Elektronik (BBSrE).
Token : q2pwY0Db

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Lampiran 5. Angket Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

PENGARUH FAKTOR EMOSIONAL, RASIONALITAS, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN MAHASISWA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER DALAM MEMILIH BANK SYARIAH INDONESIA

Petunjuk Pengisian Kuesioner:

1. Mohon dengan hormat bantuan dan kesediaan Saudara/i untuk mengisi seluruh pertanyaan yang ada.

2. Responden diharapkan membaca terlebih dahulu deskripsi masing-masing pertanyaan sebelum menjawab dan berikan tanda centang (✓) pada salah satu pilihan jawaban yang tersedia, Isilah dengan jawaban yang sejujur-jujurnya.

3. Ada 5 alternatif jawaban yang disediakan (skala likert).

5: Sangat Setuju (SS)

4: Setuju (S)

3: Netral (N)

2: Tidak Setuju (TS)

1: Sangat Tidak Setuju (STS)

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

Identitas Responden:

Nama Lengkap :

Jenis Kelamin

- Laki – laki
- Perempuan

Usia :

Program Studi :

Fakultas :

Apakah Anda mengetahui/memiliki rekening di Bank Syariah Indonesia (BSI)

- Ya
- Tidak

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Emosional (X1)						
No	Item Pertanyaan	SS (5)	S (4)	N (3)	TS (2)	STS (1)
1	Saya merasa percaya bahwa system transaksi BSI sudah sesuai dengan prinsip Islam yang adil dan transparan					
2	Saya merasa nyaman dana man bertransaksi di BSI karena layanannya bebas dari unsur riba					
3	Saya merasakan keterikatan batin yang kuat antara nilai Islam yang saya pegang dengan layanan yang ditawarkan BSI					
4	Saya merasa puas, tenang, dan damai menggunakan layanan BSI karena yakin setiap transaksinya sesuai syariah.					

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Rasionalitas (X2)						
No	Item Pertanyaan	SS (5)	S (4)	N (3)	TS (2)	STS (1)
1	Saya mempertimbangkan biaya administrasi BSI sebelum memutuskan menggunakanya					
2	Saya mempertimbangkan kemudahan bertransaksi di BSI sebelum memutuskan menggunakan layanan nya					
3	Saya memilih BSI karena fasilitas layanannya (ATM, mobile banking, dll), mudah diakses dan digunakan					
4	Saya merasa produk dan layanan BSI cukup transparan sehingga mudah dipahami dan dipercaya secara logis.					

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Religiusitas (X3)						
Keputusan Mahasiswa						
No	Item Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
		(5)	(4)	(3)	(2)	(1)
1	Saya memilih BSI karena sebagai seorang muslim, saya berusaha menjalankan aktivitas keuangan susuai ajaran Islam					
2	Saya meyakini bahwa menggunakan layanan BSI adalah bentuk nyata penghindaran riba yang diharamkan dalam Islam					
3	Saya menganggap produk dan layanan yang ditawarkan BSI sudah sesuai dengan ketentuan syariah Islam					
4	Prinsip sesuai syariah pada produk BSI menjadi pertimbangan utama saya dalam memilih layanan perbankan					
5	Lingkungan kampus UIN KHAS Jember sebagai kampus Islam mendorong saya untuk memilih layanan bank syariah					

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

No	Item Pertanyaan	SS (5)	S (4)	N (3)	TS (2)	STS (1)
1	Saya tertarik menggunakan produk dan layanan BSI (tabungan, transfer, dll), sebagai kebutuhan keuangan utama saya					
2	Saya berniat untuk terus menggunakan layanan BSI dalam jangka panjang, bukan hanya karena terpaksa					
3	Saya merasa keputusan memilih BSI adalah keputusan yang tepat					
4	Secara keseluruhan, keputusan saya memilih BSI sudah mempertimbangkan berbagai aspek , mulai dari loyalitas, keuntungan, kenyamanan, hingga nilai – nilai keislaman					
5	Saya bersedia merekomendasikan BSI kepada teman atau keluarga sebagai pilihan layanan perbankan yang baik.					

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Lampiran 6. Jurnal Kegiatan

JURNAL KEGIATAN PENELITIAN

No	Hari/Tanggal	Kegiatan
1	12 Maret 2026	Menyerahkan Surat izin Penelitian
2	30 Maret 2026	Menyebarkan angket/kuesioner kepada mahasiswan UIN KHAS Jember
3	1 Mei 2026	Pengujian SPSS
4	13 Mei	Meminta Surat Keterangan Selesai Penelitian

Jember, 31 Mei 2026

Peneliti

Alifatun Istiqamah Lailani

222105010008

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Lampiran 7. Tabulasi Data

Tabulasi Data

No Responden	X1	X1.2	X1.3	X1.4	Total X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Total X2
1.	4	4	5	3	16	5	3	4	4	16
2.	4	3	3	3	13	3	3	4	3	13
3.	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12
4.	4	4	4	4	16	4	4	5	3	16
5.	5	4	5	5	19	5	4	5	5	19
6.	4	4	3	4	15	4	4	4	4	16
7.	4	4	4	4	16	3	4	4	4	15
8.	4	4	4	4	16	3	3	4	4	14
9.	5	4	4	4	17	4	3	3	4	14
10.	4	5	3	5	17	4	3	5	4	16
11.	3	3	4	4	14	4	4	4	4	16
12.	4	3	3	4	14	4	3	3	4	14
13.	4	4	4	4	16	4	3	4	4	15
14.	4	4	4	4	16	3	4	3	4	14
15.	4	4	3	4	15	3	4	3	4	14
16.	4	4	4	4	16	5	4	4	4	17
17.	4	4	4	4	16	4	3	4	3	14
18.	3	3	3	3	12	2	2	2	3	9
19.	4	4	4	4	16	5	4	4	4	17
20.	3	3	3	4	13	4	3	3	3	13
21.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
22.	4	4	3	3	14	4	3	4	4	15
23.	4	5	5	5	19	5	3	5	3	16
24.	4	4	2	4	14	4	4	4	4	16
25.	4	4	5	3	16	4	4	4	3	15
26.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
27.	4	5	5	4	18	4	4	4	4	16
28.	5	5	4	4	18	4	4	4	4	16
29.	4	4	3	3	14	5	4	4	4	17
30.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
31.	4	4	4	4	16	4	5	4	4	17
32.	5	5	5	5	20	5	5	5	4	19
33.	4	3	4	4	15	4	4	4	4	16
34.	5	5	3	5	18	3	3	5	5	16
35.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

36.	4	4	3	3	14	4	3	3	4	14
37.	5	4	5	5	19	5	5	5	5	20
38.	4	5	4	4	17	4	3	5	5	17
39.	5	5	5	5	20	4	4	5	5	18
40.	5	5	5	5	20	3	4	2	4	13
41.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
42.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
43.	4	4	4	3	15	3	4	4	3	14
44.	5	4	3	4	16	3	3	3	3	12
45.	5	5	4	4	18	4	4	4	4	16
46.	5	4	4	3	16	3	4	4	2	13
47.	4	3	3	4	14	3	4	4	4	15
48.	3	3	3	3	12	5	3	3	3	14
49.	4	4	4	4	16	3	3	4	4	14
50.	5	4	4	5	18	5	5	5	4	19
51.	4	4	4	4	16	4	4	5	4	17
52.	4	3	3	4	14	3	3	3	3	12
53.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
54.	4	4	3	3	14	4	4	3	4	15
55.	4	5	4	4	17	4	5	5	5	19
56.	3	3	4	3	13	3	3	3	3	12
57.	4	5	5	4	18	4	5	5	4	18
58.	4	5	5	4	18	4	4	5	4	17
59.	4	4	3	4	15	3	4	3	3	13
60.	4	5	4	4	17	3	4	4	4	15
61.	4	3	3	4	14	3	3	4	4	14
62.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
63.	5	4	4	4	17	5	5	4	5	19
64.	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
65.	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
66.	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
67.	4	3	3	4	14	4	4	4	4	16
68.	4	4	4	4	16	4	4	3	4	15
69.	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
70.	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12
71.	4	4	4	4	16	4	4	5	5	18
72.	3	3	4	3	13	4	4	4	4	16
73.	5	4	4	4	17	3	3	5	4	15
74.	5	5	4	4	18	5	5	3	4	17
75.	5	3	3	4	15	3	3	3	3	12
76.	4	3	4	3	14	4	5	5	5	19

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

77.	1	5	4	4	14	4	3	3	4	14
78.	4	4	3	3	14	4	3	3	3	13
79.	4	4	3	3	14	2	4	3	3	12
80.	4	4	4	3	15	3	3	3	3	12
81.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
82.	5	5	3	5	18	4	2	5	5	16
83.	3	3	2	3	11	3	3	2	2	10
84.	4	4	3	4	15	3	4	5	5	17
85.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
86.	3	3	4	4	14	4	3	2	4	13
87.	4	4	4	4	16	4	5	5	5	19
88.	5	4	4	4	17	3	3	4	4	14
89.	5	5	5	5	20	4	4	4	4	16
90.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
91.	4	4	3	4	15	5	4	4	4	17
92.	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
93.	5	5	5	4	19	4	5	4	5	18
94.	4	5	5	3	17	4	4	3	3	14
95.	5	4	5	4	18	5	4	5	4	18
96.	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13
97.	4	4	3	3	14	5	4	2	4	15
98.	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12
99.	3	4	4	4	15	3	3	4	4	14
100.	4	5	4	5	18	5	4	4	4	17

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

No Responden	X3.1.	X3.2	X3.3	X3,4	X3.5	Total X3	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Total Y
1.	4	5	4	4	4	21	3	3	4	4	5	19
2.	3	3	3	3	3	15	3	3	2	3	3	14
3.	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
4.	5	4	5	5	5	24	5	4	4	4	5	22
5.	5	5	4	5	5	24	5	4	5	5	4	23
6.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
7.	3	4	3	3	3	16	4	1	4	4	4	17
8.	4	4	3	4	3	18	4	3	3	3	3	16
9.	3	5	3	4	3	18	3	4	4	4	3	18
10.	5	4	3	3	5	20	3	3	4	5	3	18
11.	4	4	4	4	5	21	4	5	4	5	4	22
12.	4	4	3	4	3	18	4	3	3	4	3	17
13.	4	3	2	4	3	16	3	4	4	4	4	19
14.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
15.	4	4	4	4	4	20	3	4	3	3	4	17
16.	5	4	4	4	5	22	4	4	4	4	4	20
17.	5	5	4	4	4	22	4	5	4	4	4	21
18.	2	3	2	3	3	13	2	2	2	2	2	10
19.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
20.	3	4	3	4	3	17	3	4	4	3	4	18
21.	4	5	4	4	4	21	5	5	4	5	4	23
22.	4	4	4	4	4	20	3	4	3	3	3	16
23.	4	3	3	5	4	19	3	3	3	4	4	17
24.	2	2	4	4	4	16	4	4	4	4	2	18
25.	4	4	2	4	5	19	4	4	3	4	5	20
26.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	4	19
27.	4	4	5	5	4	22	4	5	5	4	4	22
28.	5	4	4	4	4	21	5	4	4	4	4	21
29.	5	4	2	5	4	20	5	5	4	3	5	22
30.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
31.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
32.	4	5	4	5	5	23	5	5	5	5	5	25
33.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	3	4	19
34.	5	5	4	3	5	22	3	3	3	3	4	16
35.	4	4	4	4	4	20	5	4	4	4	4	21
36.	4	5	4	4	1	18	4	5	4	4	4	21
37.	4	5	4	4	5	22	4	4	4	4	5	21
38.	3	4	3	3	5	18	5	5	3	4	3	20

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

39.	5	5	5	5	4	24	4	4	4	4	4	20
40.	4	5	5	4	5	23	2	4	4	5	1	16
41.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
42.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
43.	4	4	4	3	3	18	4	4	3	4	3	18
44.	3	3	3	3	3	15	3	3	4	3	3	16
45.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
46.	4	3	4	2	3	16	4	4	4	4	4	20
47.	3	4	4	4	4	19	4	4	3	3	4	18
48.	3	4	4	4	4	19	3	4	5	5	5	22
49.	3	4	4	4	4	19	3	4	4	4	4	19
50.	4	2	4	4	4	18	4	4	4	4	4	20
51.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	21
52.	4	4	4	4	4	20	3	4	3	3	4	17
53.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
54.	4	4	3	4	5	20	4	3	4	4	4	19
55.	5	5	5	4	5	24	4	4	5	4	4	21
56.	3	3	3	3	3	15	2	2	2	2	3	11
57.	4	5	5	4	4	22	4	4	5	4	4	21
58.	5	5	5	4	5	24	4	4	4	4	5	21
59.	4	4	3	4	4	19	3	3	4	4	3	17
60.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
61.	3	3	4	3	3	16	3	3	3	3	3	15
62.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
63.	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25
64.	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
65.	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
66.	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
67.	4	3	4	3	3	17	3	3	3	3	3	15
68.	4	3	4	4	3	18	3	3	3	4	3	16
69.	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	3	23
70.	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	3	15
71.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	5	21
72.	3	2	3	3	4	15	4	4	4	4	4	20
73.	4	4	4	3	4	19	3	3	3	3	3	15
74.	3	4	5	4	3	19	3	3	3	3	4	16
75.	3	4	4	3	3	17	2	2	2	2	3	11
76.	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	3	23
77.	4	3	3	3	4	17	5	5	2	4	3	19
78.	5	4	4	4	3	20	3	4	3	3	3	16
79.	4	4	4	4	3	19	3	3	3	3	3	15

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

80.	3	4	4	4	4	19	4	4	4	4	4	20
81.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
82.	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25
83.	2	2	3	3	2	12	2	2	2	3	3	12
84.	4	4	4	4	3	19	4	3	4	5	3	19
85.	4	4	4	4	4	20	4	3	3	4	3	17
86.	4	4	3	4	4	19	4	3	3	4	3	17
87.	5	5	5	5	5	25	5	5	5	5	5	25
88.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
89.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
90.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
91.	4	4	4	4	3	19	4	5	4	5	4	22
92.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
93.	4	4	5	4	5	22	5	5	5	5	5	25
94.	4	5	5	5	4	23	3	3	4	4	5	19
95.	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
96.	3	4	3	3	4	17	3	3	3	3	3	15
97.	5	4	3	3	5	20	2	3	3	3	3	14
98.	3	3	3	3	3	15	3	3	3	3	4	16
99.	4	4	4	4	3	19	3	3	3	4	3	16
100.	5	4	4	4	5	22	5	5	4	4	4	22

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Lampiran 8.

Hasil Uji SPSS

1. Uji Validitas

Emosional (X1)

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Emosional
X1.1	Pearson Correlation	1	.443**	.331**	.477**	.727**
	Sig. (2-tailed)		.000	.001	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.443**	1	.541**	.543**	.823**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.331**	.541**	1	.404**	.755**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.477**	.543**	.404**	1	.772**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
Emosional	Pearson Correlation	.727**	.823**	.755**	.772**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Rasionalitas (X2)

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Rasionalitas
X2.1	Pearson Correlation	1	.455**	.376**	.404**	.732**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.455**	1	.402**	.436**	.743**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.376**	.402**	1	.570**	.790**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.404**	.436**	.570**	1	.780**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
Rasionalitas	Pearson Correlation	.732**	.743**	.790**	.780**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Religiusitas (X3)

Correlations

		X3.1.	X3.2	X3.3	X3,4	X3.5	Religiusitas
X3.1.	Pearson Correlation	1	.601**	.446**	.526**	.564**	.813**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.2	Pearson Correlation	.601**	1	.533**	.557**	.463**	.814**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.3	Pearson Correlation	.446**	.533**	1	.498**	.368**	.734**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3,4	Pearson Correlation	.526**	.557**	.498**	1	.438**	.763**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.5	Pearson Correlation	.564**	.463**	.368**	.438**	1	.746**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
Religiusitas	Pearson Correlation	.813**	.814**	.734**	.763**	.746**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Keputusan Mahasiswa (Y)

Correlations

		Y1	Y2	Y3.	Y4	Y5	Keputusan_mahasiswa
Y1	Pearson Correlation	1	.708**	.602**	.618**	.494**	.852**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	.708**	1	.612**	.586**	.422**	.831**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y3.	Pearson Correlation	.602**	.612**	1	.742**	.533**	.859**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	.618**	.586**	.742**	1	.339**	.805**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	.494**	.422**	.533**	.339**	1	.692**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.001		.000
	N	100	100	100	100	100	100
Keputusan_mahasiswa	Pearson Correlation	.852**	.831**	.859**	.805**	.692**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

2. Uji Realibilitas

Emosional (X1)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.768	4

Rasionalitas (X2)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.756	4

Religiusitas (X3)

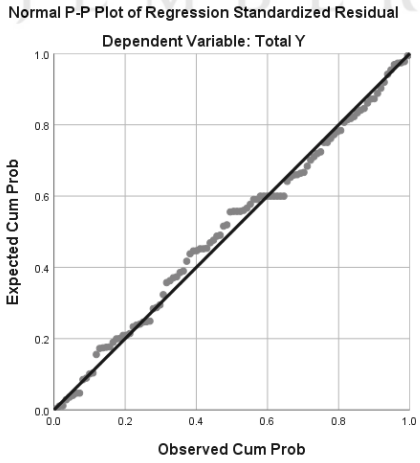
Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.830	5

Keputusan Mahasiswa (Y)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.866	5

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

3. Uji Normalitas



digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters[a,b]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.88206549
Most Extreme Differences	Absolute	.062
	Positive	.041
	Negative	-.062
Test Statistic		.062
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200[c,d]
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

4. Uji Multikolinieritas

Coefficients[a]			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Emosional	.481	2.081
	Rasionalitas	.432	2.314
	Religiusitas	.414	2.415
a. Dependent Variable: Keputusan_mahasiswa			

5. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients[a]						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.071	.971		1.103	.273
	Emosional	.100	.083	.176	1.213	.228
	Rasionalitas	-.127	.082	-.238	-1.560	.122
	Religiusitas	.039	.066	.091	.583	.561
a. Dependent Variable: ABS_RES						

6. Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients[a]						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.851	1.566		.543	.588
	Emosional	-.127	.133	-.085	-.952	.344
	Rasionalitas	.699	.132	.498	5.313	.000
	Religiusitas	.476	.107	.426	4.453	.000
a. Dependent Variable: Keputusan_mahasiswa						

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KH ACHMAD SIDDIQ JEMBER
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

7. Uji t (parsial)

Coefficients[a]						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.851	1.566		.543	.588
	Emosional	-.127	.133	-.085	-.952	.344
	Rasionalitas	.699	.132	.498	5.313	.000
	Religiusitas	.476	.107	.426	4.453	.000
a. Dependent Variable: Keputusan_mahasiswa						

8. Uji f (Simultan)

ANOVA[a]						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	612.485	3	204.162	55.891	.000[b]
	Residual	350.675	96	3.653		
	Total	963.160	99			
a. Dependent Variable: Keputusan_mahasiswa						
b. Predictors: (Constant), Religiusitas, Emosional, Rasionalitas						

9. Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.797[a]	.636	.625	1.91125
a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Emosional, Rasionalitas				

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Lampiran 9. selesai Bimbingan



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: http//febi.uinkhas.ac.id

SURAT KETERANGAN

Nomor : 2228 /Un.22/D.5.KP.4/KM.05.00/06/2026

Yang bertandatangan di bawah ini Koordinator program Studi Perbankan Syariah, menerangkan bahwa :

Nama : Alifatun Istiqamah Lailani
NIM : 222105010008
Semester : VIII (Delapan

Berdasarkan keterangan dari Dosen Pembimbing telah dinyatakan selesai bimbingan skripsi. Oleh karena itu mahasiswa tersebut diperkenankan mendaftarkan diri untuk mengikuti Ujian Skripsi.

Jember, 22 Juni 2026

A.n. Dekan
Koordinator Prodi. Perbankan Syariah

Rina Pratiwi

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Lampiran 10. Lulus Plagiasi

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: http://uinkhas.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Bagian Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menerangkan bahwa :

Nama	:	Alifatun Istiqamah Lailani
NIM	:	222105010008
Program Studi	:	PERBANKAN SYARIAH
Judul	:	PENGARUH EMOSIONAL, RASIONALITAS, DAN RELIGIUSITAS SEBAGAI PENENTU KEPUTUSAN MAHASISWA UIN KHAS JEMBER MEMILIH LAYANAN BANK SYARIAH INDONESIA (BSI) KCP JEMBER

Adalah benar-benar telah lulus pengecekan plagiasi dengan menggunakan aplikasi Turnitin, dengan tingkat kesamaan dari Naskah Publikasi Tugas Akhir pada aplikasi Turnitin kurang atau sama dengan 25%.

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 4 Juni 2026
Operator Turnitin
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

(Hersa Farida Q.)

NOTE : Sudah di Cek di TURNITIN FEBI
4/6/2026

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

Lampiran 11. Sitasi Dosen

DAFTAR SITASI DOSEN

1. Rini Puji Astuti, Eka Safitri, dan Citra Adi Cahyani, "Analisis Kinerja Keuangan di Perbankan Syariah dalam Melayani Nasabah," *Journal Sains Student Research* vol 3, no. 3 (2025): 17–24, https://doi.org/10.61722/jssr.v3i3.4498

2. Ahmadiono, Muhammad Rahel, dan Abd. Rokhim. "Pengaruh Motivasi Menghindari Riba, Pengetahuan Produk, Brand Image dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan menjadi Nasabah di BMT NU Area Bondowoso I Kabupaten Bondowoso." Indonesian Journal of Islamic Economics & Finance vol 5, no. 2 (2022): 1–15.

3. Hersa Farida Qoriani dan Vaza Zahiduz Zaka, "Pengaruh Religiusitas , Bagi Hasil Dan Persepsi Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung di Bank Syariah," *Jurnal Penelitian Nusantara* vol 1, no. 7 (2025): 71–73, https://doi.org/https://doi.org/10.59435/menulis.v1i7.506

4. Nurul Setianingrum et al., "The Influence of Brand Image, and Sharia Label on Savings Decisions of Customers at PT Bank Syariah Indonesia Tbk KCP Jember Gajah Mada," *Jurnal Impresi Indonesia (JII)* vol 3, no. 10 (2024): 841–57, https://doi.org/10.58344/jii.v3i10.5646

5. Nadia Azalia Putri dkk., "Pengaruh Kecerdasan Emosional Dan Religiusitas Terhadap Produktivitas Kerja Tenaga Kependidikan Dan Dosen Universitas Islam Jember," *Lan Tabur: Jurnal Ekonomi Syari'ah* 4, no. 2 (2023): 295–306

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id

BIODATA PENULIS



A. Identitas Diri

Nama	: Alifatun Istiqamah Lailani
NIM	: 222105010008
Tempat, Tanggal lahir	: Banyuwangi, 12 Januari 2004
Jenis Kelamin	: Perempuan
Alamat	: Desa Tulungrejo, Kec. Glenmore, Kab. Banyuwangi
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Institusi	: UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
Email	: alifatunlailani@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

1. SDN 8 Tulungrejo : 2010 - 2016
2. MTs Negeri 06 Banyuwangi : 2016 - 2019
3. SMA Muhammadiyah 2 Genteng : 2019 - 2022
4. Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R
digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id digilib.uinkhas.ac.id