

**ANALISIS KEPUTUSAN MAHASISWA MENGGUNAKAN
PRODUK TABUNGAN DI BANK KONVENSIONAL (STUDI
PADA MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH ANGKATAN
2022-2023)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh :

Ella Juliana

(2231030)

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Kepada :

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG**

2026

**ANALISIS KEPUTUSAN MAHASISWA MENGGUNAKAN
PRODUK TABUNGAN DI BANK KONVENSIONAL (STUDI
PADA MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH ANGKATAN
2022-2023)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh :

Ella Juliana

(2231030)

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Kepada :

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG
2026**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA INSTITUT
AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel
33173 E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id fsei@iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI NOMOR :
201/In.40/FS/PP.00.9/08/2026

Berdasarkan Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa, serta merujuk pada Hasil cek plagiasi (Original Report) dengan persentase plagiasi sebesar 23%, kemudian diketahui oleh ketua Program studi, maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa: Ella Juliana
NIM : 2231030
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Keputusan Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan di Bank Konvensional (Studi pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022-2023)

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Dekan,



Dr. Hendra Cipta, M.S.I

Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan oleh Balai Besar Sertifikasi Elektronik (BSrE), Badan Siber dan Sandi Negara (BSSN).

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ella Juliana

NIM : 2231030

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Keputusan Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan di Bank Konvensional (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022-2023)”**. Ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 2026



Ella Juliana
NIM. 2231030



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemena.go.id, stain32.sashabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Ella Juliana

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-

Bangka

Assalamualaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Ella Juliana
NIM : 2231030
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Analisis Keputusan Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan di Bank Konvensional (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022-2023).

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana (SE). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat diujikan Skripsikan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

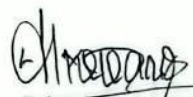
Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Bangka, 2026

Pembimbing (I)

Pembimbing (II)


Dr. Iskandar, M.Hum
NIP.197305252006041003


Reka Meilani, M.M
NIP. 202005801



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32.sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudarl Ella Juliana

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-
Bangka

Assalamualaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka

Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Ella Juliana
NIM : 2231030
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Analisis Keputusan Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan di Bank
Konvensional (Studi pada mahasiswa perbankan syariah angkatan 2022-2023).

telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman
Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
(S.E). Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Penguji I

Rizki, M.AK
NIP.198911162018011002

Bangka, Agustus 2026

Penguji II

Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP.199402212019032019



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 361/In.40/FS/PP.00.9/08/2026

Skripsi dengan judul: Analisis Keputusan Mahasiswa Menggunakan Produk
Tabungan Bank Konvensional (Studi pada Mahasiswa
Perbankan Syariah Angkatan 2022-2023)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ella Juliana
N I M : 2231030
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I.
NIP. 198007132008011010
2. Ketua Program Studi,
H. Reno Ismanto, Lc., M.IRKH.
NIP. 198603012019031004
3. Penguji I,
Rizki, M.Ak.
NIP. 198911162018011002
4. Penguji II,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019



telah dimunakaqsyahkan pada hari: Rabu, 1 Juli 2026, dengan nilai B (83,30)
dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh
gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Di balik setiap kesulitan pasti ada kemudahan, dan skripsi ini adalah buktinya.

Allah berfirman : Karena sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”.

(Surah Al-Insyirah : 6)

“Aku mungkin lahir dari keluarga sederhana, dari orang tua yang bukan sarjana, dan pernah dipandang rendah karena dianggap tida berpendidikan. Namun hinaan tidak pernah menghentikan langkahku. Justru dari situlah aku belajar bangkit, hingga akhirnya aku membuktikan bahwa seorang anak dari keluarga sederhana pun mampu menjadi menjadi sarjana”.

(Ella Juliana)

“Semua jatuh bangunmu, hal yang biasa Angan dan pertanyaan, waktu yang menjawabnya Berikan tenggat waktu, bersedihlah secukupnya Rayakan perasaanmu sebagai manusia”.

(Baskara Putra-Hindia)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa Sholawat serta salam peneliti haturkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW, karena beliau adalah panutan dalam segala hal keilmuan. Dengan rasa syukur dan penuh kebahagiaan serta rasa bangga atas terselesaikannya skripsi ini, maka peneliti mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Diri saya sendiri, terima kasih untuk Ella Juliana yang telah bertahan untuk menyelesaikan skripsi ini, dengan segala rintangannya, dan segala perjuangan yang telah dihadapi selama ini.
2. Untuk Kedua orang tua saya, yaitu Ibu Salamah dan Bapak Firmansyah, serta kakak saya yaitu Ellen dan adik saya Elshe, Terima kasih atas fasilitas, dukungan, dan segala kesabaran serta doa yang diberikan sehingga saya bisa semangat dan bertahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Untuk Keluarga Besar saya. Terimakasih untuk kebahagiaan, keceriaan serta kelucuan dan Doa yang diberikan sehingga saya bisa sedikit menghilangkan rasa penat dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Untuk Teman seperjuangan saya, yaitu Rendi, Milda Wahyuning Tyas. Terima kasih atas kebersamaan dan bantuannya dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Analisis Keputusan Mahasiswa Menggunakan Produk Tabungan di Bank Konvensional (Studi Pada Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022-2023)

Ella Juliana

2231030

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syekh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kemudahan aksesibilitas dan kualitas layanan terhadap keputusan mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2022–2023 dalam menggunakan produk tabungan di bank konvensional.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan pengumpulan data melalui kuesioner. Data dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan IBM SPSS Statistics 22. Pengujian meliputi uji validitas, reliabilitas, asumsi klasik, uji t, uji F, dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan aksesibilitas berpengaruh negatif dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa, sedangkan kualitas layanan berpengaruh positif dan signifikan. Secara simultan, kedua variabel tersebut berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa menggunakan produk tabungan di bank konvensional.

Kata Kunci : Kemudahan Aksesibilitas, Kualitas Layanan, Keputusan Mahasiswa, Bank Konvensional.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, Sang Penguasa Segala, karena hanya dengan Rahmat dan Hidayah-Nya jualah Skripsi ini bisa diselesaikan. Demikian pula shalawat dan salam teruntuk Junjungan Besar Nabi Muhammad Saw. beserta para Sahabatnya, yang telah membuka tabir jahiliyah sehingga terbentang jalan kebenaran yang terang, sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia, semoga Nur yang terpancarkan tidak redup diterpa perkembangan zaman.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang Faktor determinan Minat Mahasiswa dalam Berinvestasi di Pasar Modal Syariah. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Pfof. Dr. H. Janawi, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Reno Ismanto, L.C, MIRKH, Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Ibu Ratna Kusumadewi, M.A, selaku Penasehat Akademik.

5. Bapak Dr. Iskandar M.Hum, selaku Pembimbing I, yang telah membimbing dengan penuh kesabaran dan kebaikan hatinya dalam membantu, memberikan saran dan masukan sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik.
6. Ibu Reka Meilani, M.M, selaku Pembimbing II, yang telah membimbing dengan penuh kesabaran dan kebaikan hatinya dalam membantu, memberikan saran dan masukan sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik.
7. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H sebagai Penguji II dan Bapak Rizki, M.AK sebagai penguji I.
8. Seluruh Civitas Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, yang telah memberikan fasilitas, ilmu dan pengetahuan selama penulis menempuh pendidikan yang dapat bermanfaat dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Kepada keluarga penulis, Ibu, Bapak dan Kakak saya serta Keluarga besar yang tidak bisa saja sebutkan satu persatu. Terima kasih atas segala yang diberikan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Ibarat pepatah, “tak ada gading yang tak retak”, demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan disana-sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 2026

Ella Juliana

Nim : 2231030

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
NOTA DINAS PEMBIMBING	v
NOTA DINAS PENGUJI.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan Dengan Variabel	11
B. Hubungan Antar Variabel	16

C. Kerangka Pikir Penelitian.....	20
D. Landasan Teori	21
E. Hipotesis.....	39
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	41
B. Data dan Jenis Data.....	42
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling.....	44
D. Definisi Oprasional Variabel	48
E. Desain dan Model Penelitian	51
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	52
G. Teknik Pengumpulan Data	55
H. Validitas dan Reliabilitas.....	57
I. Teknik Analisis data	58
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	64
1. Deskripsi Subjek	64
2. Pengujian Hipotesis.....	68
B. Pembahasan.....	83
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	89
B. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA.....	92
LAMPIRAN-LAMPIRAN	104

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Data Mahasiswa Perbankan Syariah 2022-2023.....	5
Tabel III.1 Definisi Operasional Variabel.....	49
Tabel III. 2 Kategori Penilaian Skala Likert.....	54
Tabel IV. 1 Deskripsi Responden berdasarkan Umur	65
Tabel IV. 2 Deskripsi Responden berdasarkan Jenis Kelamin	65
Tabel IV. 3 Deskripsi Responden berdasarkan Angkatan	66
Tabel IV. 4 Deskripsi Responden berdasarkan Jenis Bank Konvensional	74
Tabel IV. 5 Hasil Rekapitulasi Uji Validitas Seluruh Variabel	69
Tabel IV. 6 Hasil Uji Reliabilitas	71
Tabel IV. 7 Hasil Uji Multikolinearitas	74
Tabel IV. 8 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	77
Tabel IV. 9 Hasil Uji Parsial (T).....	79
Tabel IV. 10 Hasil Uji Simultan (F)	81
Tabel IV. 11 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	29
Gambar IV. 1. Hasil Uji Normalitas (P-Plot).....	73
Gambar IV.2. Hasil Uji Heteroskedastisitas <i>Scatter Plot</i>	75

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara.....	
Lampiran 2. Transkrip Wawancara.....	
Lampiran 3. Data Mahasiswa Perbankan Syariah	
Lampiran 4. Surat Izin Pengambilan Data	
Lampiran 5. Surat Observasi Penelitian.....	
Lampiran 6. Dokumentasi Wawancara Mahasiswa Perbankan Syariah	
Lampiran 7. Dokumentasi Observasi awal	
Lampiran 8. Kuesioner Penelitian.....	
Lampiran 9. Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	
Lampiran 10. Data Kuesioner	
Lampiran 11. Uji Karakteristik Responden.....	
Lampiran 12. Uji Validitas dan reliabilitas SPSS Versi 22	
Lampiran 13. Uji Asumsi Klasik.....	
Lampiran 14. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda SPSS Versi 22.....	
Lampiran 15. SK Pembimbing	
Lampiran 16. Kartu Bimbingan Skripsi	
Lampiran 17. Surat Izin Penelitian.....	