



A SYSTEMATIC LITERATURE REVIEW OF RELIGIOSITY ON CUSTOMERS' DECISIONS IN CHOOSING ISLAMIC BANK

Dita Nur Amaliatul Chusniah✉, Andriani Samsuri

Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Ampel Surabaya, Indonesia

✉ditaamalia764@gmail.com, andriani@uinsby.ac.id

<https://doi.org/10.46367/jps.v4i2.1432>

Received: Aug 31, 2023 Revised: Oct 03, 2023 Accepted: Oct 10, 2023 Published: Oct 26, 2023

ABSTRACT

This research aims to identify the influence of religiosity in determining customers' decisions to choose an Islamic bank using a systematic literature review (SLR) approach. The SLR stages start from identifying, assessing, and interpreting literature, resulting in 18 articles in 18 journals published in 2015-2022, indexed by SINTA, and having E-ISSN. The results of this research indicate that the influence of customer religiosity still has opportunities and challenges to be improved, as indicated by the low religiosity factors of each customer, such as the lack of religious calling that underlies attitudes and behavior, the basis for prohibiting usury and use limited to profit interests. The indicators of religiosity used to influence customers' decisions to choose an Islamic bank are the quality of Islamic products, avoiding riba transactions, the principle of profit sharing, and Islamic features. The research in the sample has a gap in results so it can become a gap for further research. The research proposals obtained in improving customer decisions are increasing religiosity, meeting customer needs, and the effectiveness of Islamic financial literacy. This research can be used as a reference for further research regarding the role of religiosity in influencing customers' decisions to choose Islamic banks.

Keywords: SLR, religiosity, decisions, Islamic bank.

SYSTEMATIC LITERATURE REVIEW PENGARUH RELIGIUSITAS TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH BANK SYARIAH

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi pengaruh religiusitas dalam menentukan keputusan nasabah memilih bank syariah menggunakan pendekatan *systematic literatur review (SLR)*. Tahapan *SLR* mulai dari proses identifikasi, penilaian dan penafsiran literatur, sehingga diperoleh 18 artikel pada 18 jurnal yang terpublikasi tahun 2015-2022, terindeks SINTA dan memiliki E-ISSN. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pengaruh religiusitas nasabah masih memiliki peluang dan tantangan untuk ditingkatkan, terindikasi dari rendahnya faktor religiusitas masing-masing nasabah seperti kurangnya keterpanggilan agama yang mendasari sikap dan perilaku, landasan pelarangan riba dan penggunaan sebatas kepentingan profit. Indikator religiusitas yang digunakan dalam mempengaruhi keputusan nasabah untuk memilih bank syariah adalah kualitas produk syariah, menghindari transaksi ribawi, prinsip bagi hasil, dan fitur-fitur Islami. yang menjadi sampel memiliki kesenjangan hasil, sehingga dapat menjadi *gap* penelitian selanjutnya. Usulan penelitian yang diperoleh dalam meningkatkan keputusan nasabah adalah peningkatan religiusitas, pemenuhan kebutuhan nasabah, dan efektifitas literasi keuangan syariah. Penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi untuk penelitian lanjutan mengenai peran religiusitas dalam mempengaruhi keputusan nasabah memilih bank syariah.

Kata kunci: SLR, religiusitas, keputusan, bank syariah.



PENDAHULUAN

Islam tidak hanya sebuah aqidah yang diyakini seseorang terhadap Tuhannya, namun Islam merupakan segala aspek yang terjadi dalam hidup seorang muslim yang telah diatur sebaik mungkin, mulai bagaimana hubungan sesama manusia, lingkungan sampai perilaku ekonomi dan bisnis yang hendak dijalannya (Andrianto and Firmansyah 2019). Hal ini menjadi bukti bahwa Islam sangat memperhatikan kehidupan umatnya sehingga menjadi terarah sesuai dengan ajarannya. Kegiatan ekonomi yang populer dikalangan masyarakat hingga kini mengalami perkembangan yaitu perbankan syariah, hadir dengan landasan hukum syariah yang menjunjung tinggi nilai keadilan dan memberi *mashlahah* (Ryandono and Wahyudi 2021).

Perbankan syariah digagas tahun 1988 di Indonesia dengan komitmen pembiayaan dengan sistem bagi hasil tanpa riba, *gharar* dan *maysir* yang diatur oleh fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) dalam pelaksanaan kegiatannya (Andrianto and Firmansyah 2019). Selain bertugas sebagai lembaga intermediasi keuangan, Perbankan syariah juga menciptakan lingkungan keuangan yang aman tanpa merugikan salah satu pihak (Nasution 2018). Berdasarkan hal tersebut, seharusnya tidak ada lagi alasan bagi seorang muslim untuk tidak menggunakan bank syariah karena jelas akad dan operasionalnya, sebagai wujud keterpanggilan atas ajaran Islam yang telah diterima dan dipelajari.

Fenomena nyata alasan nasabah memutuskan untuk menggunakan bank syariah dapat dilihat dari beberapa aspek, diantaranya yaitu kualitas layanan, ideologis agama, manfaat produk, sistem bagi hasil dan lainnya. Pastinya akan menunjukkan sebuah perbandingan unik yang akhirnya membandingkan antara bank syariah dengan konvensional dalam menarik minat nasabah pengguna. Bank konvensional memiliki latar belakang yang sama namun banyak hal berbeda yang mendasari bank syariah yaitu dengan pondasi syariat Islam dan nilai-nilai yang seharusnya dapat menunjukkan tingkat pemahaman penggunaannya sejauh mana nasabah meyakini dan berperilaku sesuai dengan syariat Islam (Putri, Saputra, and Sudarmanto 2023).

Keyakinan nasabah didasari oleh agama yang dianutnya secara langsung berkaitan dengan religiusitas. Religiusitas memiliki komponen nilai keadilan dan kejujuran saat pengenalan produk kepada nasabah (Shafrani 2017). Religiusitas menentukan tingkat pengetahuan dan perilaku nasabah terutama saat melakukan interaksi sosial (Anam 2016). Disisi lain religiusitas merupakan bagian kehidupan yang terdiri dari syariah, aqidah, dan akhlak (Usvita 2021). Indikator religiusitas terdiri dari keyakinan, pengetahuan praktik keagamaan, dan konsekuensi (Sudarman, Jejen, and Husriah 2022). Pernyataan mengenai religiusitas menguatkan bahwa komponen-komponen didalamnya memiliki potensi besar untuk dapat mempengaruhi keputusan nasabah memilih bank syariah, lantas hingga kini harapan besar kepada bank syariah terus ditanam untuk terus berkembang beriringan dengan bank konvensional yang tidak hanya dari sisi pengguna namun hingga kontribusi dalam pertumbuhan ekonomi global (Harbani 2023).

Langkah membuktikan kontribusi bank syariah dalam pertumbuhan ekonomi global menarik untuk dikulik dengan *systematic literatur review*. Penelitian terdahulu mengenai *systematic literatur review* di dunia perbankan



sudah pernah dilakukan oleh Athief, Rizki, and Pratwindya (2022); Budianto (2023); Efendi and Sumarni (2023); Norrahman (2023), namun belum ada yang membahas mengenai keputusan nasabah memilih bank syariah dari aspek religiusitas. Kemudian dengan melihat realita bahwa masyarakat Indonesia mayoritas muslim yang menjadi tujuan pasar bank syariah, namun masih memiliki minat yang rendah, sehingga jumlah nasabah yang berbanding jauh dengan bank konvensional. Maka dari itu penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi pengaruh religiusitas dalam menentukan keputusan nasabah memilih bank syariah menggunakan pendekatan *systematic literatur review*.

TELAAH LITERATUR

Perbankan Syariah

Bank syariah adalah lembaga keuangan yang memberikan pembiayaan dengan pengawasan hukum dan norma-norma syariat Islam. Operasional lembaga ini berdasarkan Al-Quran, Hadits dan *Ijma'*, sehingga tidak melegalkan segala transaksi yang berhubungan dengan riba (Rusby 2017). Bank syariah yang baik yaitu melaksanakan praktik transaksi yang lazim digunakan seperti tanpa adanya unsur riba, pembiayaan *murabahah* (jual beli), pembiayaan jasa *ijarah* (sewa), pemodalan kerja *murabahah* (bagi hasil), transaksi giro, deposito dan tabungan yang akadnya *mudharabah* (bagi hasil) dan *wadhi'ah* (titipan) (PKES 2008). Perkembangan aktivitas perbankan syariah di Indonesia meliputi *funding* (penghimpunan), *lending* (penyaluran), dan *service* (jasa pelayanan), secara produktif dapat memaksimalkan, memfasilitasi dan memberdayakan ekonomi masyarakat dipandu dengan syariat Islam dengan *partnership* (kerjasama) dan *profit dan loss sharing* (bagi hasil) (Iska 2012).

Keputusan Nasabah

Pengambilan keputusan adalah suatu langkah untuk mengetahui sebuah masalah yang kemudian memecahkannya (Daft 2010). Keputusan dilakukan berdasarkan informasi atau pengetahuan yang telah diolah mengenai suatu hal yang diinginkan. Keputusan nasabah berkaitan dengan kepuasan dan kualitas yang dimiliki bank dengan tingkat keputusan nasabah secara langsung juga mengukur potensi kepuasan dan kualitas bank (Yusuf and Majid 2015). Keputusan nasabah memilih suatu bank dapat didasari oleh beberapa hal yaitu: personalitas bank, pemenuhan kebutuhan nasabah, kualitas produk dan pelayanannya. Sehingga bank dapat bersaing dengan baik dan mendapatkan calon nasabah yang sesuai (Susanti, Inayah, and Hamzah 2020).

Religiusitas

Agama didefinisikan sebagai ajaran Tuhan untuk dipeluk dan diyakini hambanya dengan tujuan kebahagiaan dunia dan akhirat. Selain mengatur hubungan hamba dengan tuhan, agama juga mengatur segala perilaku yang hendak dilakukan baik sesama manusia, kepada lingkungan hidupnya juga bagaimana ia berbisnis (Hartanto 2016). Religiusitas didefinisikan sebagai sesuatu yang mengikat individu dengan agamanya untuk mematuhi dan melakukan kewajiban-kewajiban yang ditetapkan dan menjauhi apa yang dilarang (*amr ma'ruf nahi munkar*) yaitu bagaimana hubungan individu dengan Tuhan, sesama

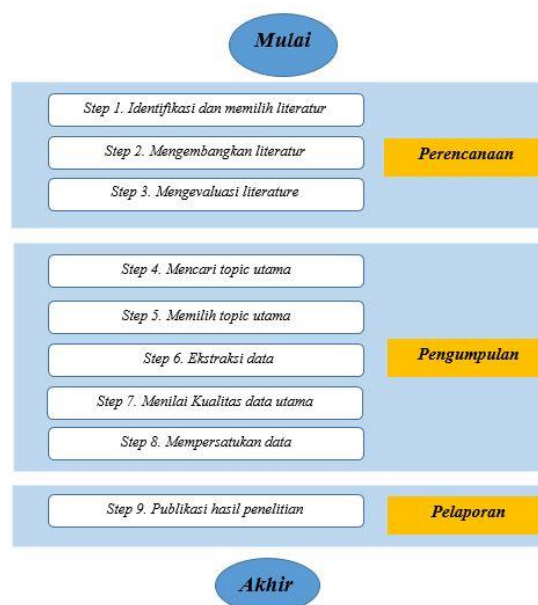


dan lingkungan sosial. Diantaranya indikator religiusitas adalah keyakinan (ideologis), kepatuhan beribadah (ritualistik), intelektualisasi agama, penghayatan, dan pengamalan (Wibowo and Hardiwinoto 2015).

Hubungan agama Islam dengan religiusitas merupakan sebuah acuan manusia bagaimana berperilaku dan bersikap yang baik sesuai dengan syariat yang tidak hanya sebatas shalat dan berdoa (Salim, Arif, and Devi 2021). Religiusitas terdiri dari beberapa aspek-aspek religi yang dipatuhi oleh individu menjadi sebuah pandangan hidup yang diyakini menuju sebuah kebahagiaan dunia dan akhirat (Usvita 2021). Aspek-aspek tersebut seperti kepatuhan beribadah, pemandu aktifitas sosial dan ekonomi sehingga manusia dapat berperilaku sesuai dengan norma agama Islam. Tingkat religiusitas yang dimiliki individu bermacam-macam yang dipengaruhi faktor internal dan eksternal. Faktor internal seperti keimanan, keyakinan, keamanan, kasih sayang, keselamatan dan sifat menghargai. Faktor eksternal seperti intelektual, literasi dan keadaan sosial (Wahyudin and Yusran 2021).

METODE PENELITIAN

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif dengan metode *systematic literature review* (SLR) yang akan menguraikan proses penelitian secara gamblang dengan sistematika literatur. Tahapannya melalui beberapa proses yaitu mengidentifikasi, menilai, dan menafsirkan hasil penelitian dengan bukti yang ada untuk menjawab pertanyaan penelitian tertentu (Kitchenham, Mendes, and Travassos 2007). Metode review ini dimulai dengan penelusuran artikel online dari google scholar yang telah terindex SINTA (*Science and Tecnology Index*) 3,4, dan 5 dengan E-ISSN (*Electonic International Standar Serial Number*) yang telah terpublikasi internet secara online. Pengambilan sampel artikel Jurnal memiliki populasi penelitian yang membahas pengaruh aspek-aspek ideologis agama (religiusitas) yang menentukan nasabah memilih bank syariah, diantaranya aspek pemahaman haramnya riba, komitmen beragama, orientasi agama dan lainnya.



Gambar 1 Tahapan Systematic Literature Review (SLR)



Berdasarkan Gambar 1, dapat dilihat bahwa SLR akan melalui langkah-langkah penelitian dengan 3 tahap yaitu: perencanaan, pengumpulan dan pelaporan tinjauan dari literatur. Pada tahap pertama yaitu mengidentifikasi literatur dan meninjau pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah dengan melihat perkembangan dan mengevaluasinya. Tahap kedua, yaitu melakukan seleksi data literatur, ekstraksi data dan menilai kualitas literatur dengan pertanyaan-pertanyaan. Tahap ketiga, merupakan penulisan laporan hasil penelitian berdasarkan literatur yang telah melalui tahap pertama dan kedua kemudian membahas dan menyimpulkannya.

Pertanyaan Penelitian (*Research Question*)

Penulisan *SLR* penelitian ini diarahkan dengan *research question (RQ)*, agar tetap fokus pada tujuan penelitian dengan kriteria *PICOC* sebagai berikut: *population* (populasi), *intervention* (intervensi), *comporison* (perbandingan) *outcomes* (hasil), dan *context* (konteks) (Kitchenham, Mendes, and Travassos 2007). Hal ini dilakukan dalam proses seleksi literatur yang akan diuraikan pada Tabel 1 mengenai *PICOC* pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah.

Tabel 1 Ringkasan *PICOC*

<i>Population</i>	Religiusitas, keputusan, bank syariah
<i>Intervention</i>	Lemahnya faktor religiusitas nasabah, kurangnya pemahaman nasabah mengenai pelarangan transaksi ribawi, dan rendahnya literasi keuangan syariah nasabah saat memilih bank syariah
<i>Comparison</i>	n/a
<i>Outcomes</i>	Nasabah memiliki tingkat religiusitas yang memotivasinya memilih bank syariah
<i>Context</i>	Indikator religiusitas nasabah dan kualitas produk syariah

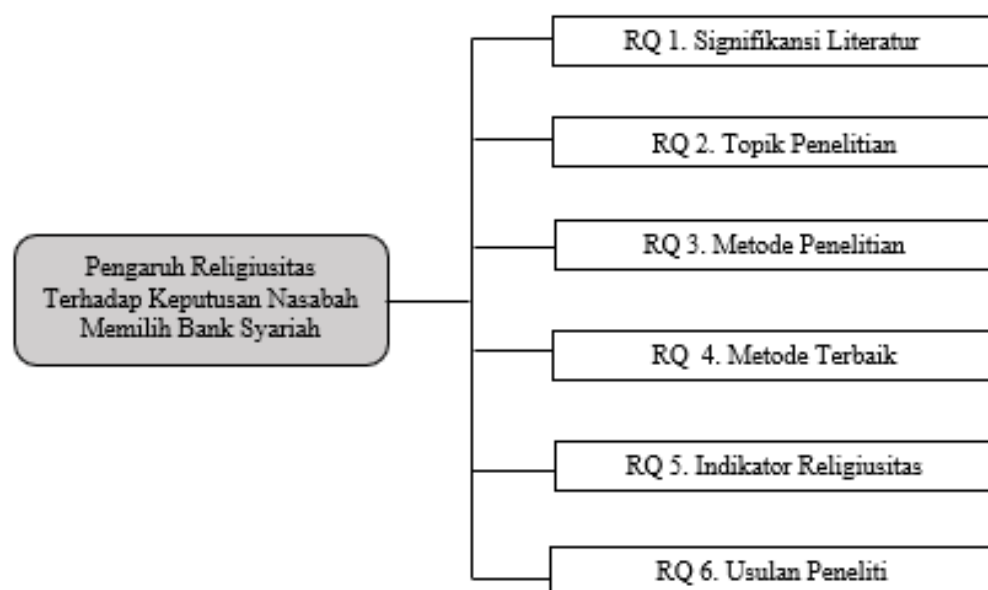
Research Quation (RQ) mengenai penelitian ini sebagai bagian alat analisis penelitian yang akan dibahas dapat dilihat pada Tabel 2.

Tabel 2 *Research Question (RQ)*

Kode	Pertanyaan Penelitian	Motivasi
RQ1	Manakah Jurnal yang paling signifikan membahas faktor religiusitas nasabah dalam memilih bank syariah?	Identifikasi jurnal dengan mencari dan memilih yang paling signifikan membahas religiusitas nasabah dalam memilih bank syariah
RQ2	Apakah topik penelitian yang cenderung dipilih oleh peneliti tentang keputusan nasabah?	Identifikasi topik penelitian dengan mencari dan memilih yang cenderung dipilih oleh peneliti tentang keputusan nasabah
RQ3	Apa metode yang sering digunakan para peneliti untuk menguji pengaruh religiusitas pada keputusan nasabah memilih bank syariah?	Identifikasi metode yang paling banyak dipakai peneliti untuk menguji pengaruh religiusitas terhadap

RQ4 Metode apa yang menghasilkan uji variabel terbaik tentang topik ini?	keputusan nasabah memilih bank syariah
RQ5 Apakah indikator yang banyak ditemukan peneliti mengenai religiusitas nasabah pada keputusannya memilih bank syariah?	Identifikasi metode terbaik dalam menghasilkan uji variabel penelitian dari ekstraksi data jurnal terpiih Identifikasi temuan peneliti tentang religiusitas nasabah pada keputusannya memilih bank syariah dari data yang telah disatukan
RQ6 Apakah usulan para peneliti untuk meningkatkan minat nasabah untuk memilih bank syariah?	Identifikasi usulan para peneliti untuk meningkatkan minat nasabah untuk memilih bank syariah dari hasil publikasi penelitian

Tabel 2 merupakan metode untuk mengidentifikasi penelitian dengan hasil uji variabel yang kompeten mengenai pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah dengan menjawab (*research question*) yang paling utama yaitu RQ4, RQ5 dan RQ6. Kemudian menentukan aspek-aspek ideologis agama dan usulan peneliti mengenai topik ini. Pertanyaan selanjutnya merupakan upaya evaluasi konteks penelitian yang paling signifikan dengan menjawab RQ1, RQ2 dan RQ3. Langkah selanjutnya pada Gambar 2 yang merupakan peta pikiran untuk menguji signifikansi metode untuk mengetahui aspek religiusitas dalam mempengaruhi keputusan nasabah memilih bank syariah atas tinjauan literatur yang telah dilakukan.



Gambar 2 Peta Pikiran Tinjauan Literatur

Strategi Pencarian (*Search Strategy*)

Proses pencarian literatur untuk *SLR* menggunakan strategi atau langkah pencarian yang dimulai dengan menentukan website perpustakaan digital, topik literatur yang akan dituju, melakukan pencarian literatur yang disesuaikan dengan kriteria *population* dan *intervention* pada *PICOC*, membuat daftar literatur yang ditemukan dan melakukan *study selection* (pemilihan studi). Pemilihan literatur disesuaikan dengan fokus topik yang merupakan jurnal yang memiliki skala data yang dibutuhkan penelitian ini yaitu pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah ditentukan dengan seleksi judul, abstrak dan kata kunci jurnal-jurnal yang terbit 8 tahun terakhir (2015-2022). Hal ini ditentukan karena melihat kinerja dan perkembangan bank syariah yang disertai dengan tingkat minat nasabah, dengan hadirnya bank syariah diantara masyarakat menarik untuk dikulik fenomena minat nasabah yang memutuskan pilihannya menggunakan bank syariah dari segi religiusitasnya.

Artikel jurnal terpilih yang dikumpulkan memiliki kriteria khusus yang ditentukan penulis, (1) artikel jurnal dengan tahun terbit 2015-2022, (2) jurnal terakreditasi SINTA 3, 4, dan 5, (3) memiliki topik yang mengindikasikan pengaruh dan penentu keputusan nasabah dalam penggunaan bank syariah dengan aspek religiusitas, (4) artikel jurnal yang memiliki hasil penelitian yang relevan dengan topik. Proses *search study* dilakukan sebagaimana terlihat pada Tabel 3. Pencarian dilakukan secara bertahap sesuai dengan kriteria *PICOC* yang ditentukan. *Population* merupakan kata kunci awal literatur yang dipilih, penentuan topik utama merupakan garis besar pembahasan yang akan diuraikan dalam penelitian dan *intervention* merupakan indikasi pembahasan yang terkait dalam topik utama. Setelah dilakukan seleksi literatur yang disesuaikan dengan kebutuhan pembahasan dan data penelitian ditemukannya 18 artikel jurnal terpilih.

Tabel 3 Strategi Pencarian Literatur

No	Strategi	Pencarian Kata Kunci		Jumlah Artikel
1.	<i>Population</i>	Bank syariah	https://scholar.google.com/scholar?q=Bank+syariah	49.200
		Keputusan	https://scholar.google.com/scholar?q=Bank+syariah	52.800
		Religiusitas	https://scholar.google.com/scholar?q=religiusitas+nasabah	4.600
2.	Menentukan Topik utama	Pengaruh religiusitas pada keputusan nasabah memilih bank syariah	https://scholar.google.com/scholar?q=Pengaruh+religiusitas+pada+keputusan+nasabah+memilih+bank+syariah	4.300
		faktor penentu keputusan nasabah memilih Bank syariah	https://scholar.google.com/scholar?q=faktor+penentu+keputusan+nasabah+memilih+Bank+syariah	16.700

3.	<i>Intervention</i>	Lemahnya faktor religiusitas nasabah	https://scholar.google.com/scholar?q=Lemahnya+faktor+religiusitas+nasabah	228
		kurangnya pemahaman nasabah mengenai pelarangan transaksi ribawi	https://scholar.google.com/scholar?q=kurangnya+pemahaman+nasabah+mengenai+pelarangan+transaksi+ribawi	908
		Rendahnya literasi keuangan syariah nasabah	https://scholar.google.com/scholar?q=Rendahnya+literasi+keuangan+syariah+nasabah	2.040

HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

Signifikansi Literatur (RQ1)

Hasil signifikansi literatur dalam *SLR* ini ditemukan 18 artikel pada 18 jurnal terpilih yang membahas pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah. Artikel jurnal ini diterbitkan mulai dari tahun 2015 sampai tahun 2022 yang mendukung informasi terkini mengenai pengaruh religiusitas pada keputusan nasabah memilih bank syariah. Publikasi tahun 2020 merupakan terbitan terbanyak dengan literatur terpilih yang meneliti topik keputusan nasabah dan terdapat 1 artikel penelitian di tahun 2020 meneliti tentang kepuasan nasabah yang memang dijadikan acuan/masukan bank syariah untuk meningkatkan pengaruh religiusitas nasabah terhadap keputusannya memilih bank syariah. Secara keseluruhan metode penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode pengambilan sampel dan alat analisis data yang berbeda-beda.

Tabel 4 Signifikansi Literatur Terpilih

No.	Penerbit	Jumlah Artikel	Tahun	E-ISSN	Index
1	Jurnal Al-Maqdis	1	2017	2528-5661	Sinta 3
2	Jurnal BISNIS	1	2020	2477-5533	Sinta 3
3	Jurnal Bisnis dan Manajemen	1	2022	2581-1584	Sinta 3
4	Jurnal BENEFIT	1	2015	2541-2604	Sinta 4
5	Jurnal El-Jizya	1	2017	2579-6208	Sinta 4
6	Jurnal Ekonomika Syariah	1	2019	2614-8110	Sinta 4
7	Jurnal Liquidity	1	2019	2615-4846	Sinta 4
8	Jurnal Malia	1	2020	2548-1371	Sinta 4
9	Jurnal Perbankan Syariah	1	2021	2721-7094	Sinta 4
10	Jurnal Tabarru'	1	2020	2621-7465	Sinta 4
11	Jurnal Syarikah	1	2021	2528-6935	Sinta 4
12	Jurnal Studi Manajemen dan Bisnis	1	2016	2460-3775	Sinta 5
13	Jurnal Ekonomi dan Bisnis	1	2018	2528-4274	Sinta 5
14	Jurnal E-QIEN	1	2020	2654-5837	Sinta 5
15	Jurnal SAINS	1	2020	2541-1047	Sinta 5
16	Jurnal Point	1	2021	2656-775X	Sinta 5
17	Jurnal Apresiasi Ekonomi	1	2021	2613-9774	Sinta 5
18	Jurnal El-Mal	1	2022	2747-0490	Sinta 5

Sumber: data sekunder (diolah)



Topik Penelitian (RQ2)

Pengaruh religiusitas pada keputusan nasabah memilih bank syariah merupakan topik penelitian yang telah diulas dengan rinci pada Tabel 4. Hasil analisis data sekunder untuk menjabarkan topik ini akan berfokus pada 4 topik yang akan disimpulkan yaitu: mengidentifikasi faktor terbanyak yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih bank syariah; menemukan indikator religiusitas nasabah yang mempengaruhi keputusannya memilih bank syariah; memilih usulan peneliti untuk meningkatkan faktor ideologis nasabah yang memilih bank syariah; menyimpulkan solusi dan usulan terbaik untuk meningkatkan nasabah pengguna bank syariah.

Tabel 5 Hasil Identifikasi Topik Penelitian

No.	Author	Metode	Hasil
1	Wibowo and Hardiwinoto (2015)	Kuantitatif, 35 sampel, analisis regresi linear berganda dengan SPSS.	Religiusitas tidak berpengaruh dengan sikap pengusaha dalam memilih Bank syariah.
2	Anam (2016)	Deskriptif kuantitatif, 50 sampel, analisis regresi linear berganda dengan SPSS.	Komitmen beragama, orientasi agama dan pengetahuan agama berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi masyarakat pada bank syariah.
3	Iskamto and Yulihardi (2017)	Deskriptif kuantitatif, 102 sampel, analisis regresi linear sederhana dengan SPSS.	Religiusitas berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan kepada bank syariah.
4	Shafrani (2017)	Kuantitatif, 100 sampel, regresi linier berganda dengan SPSS.	Religiusitas berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah.
5	Patriana and Nurismalatri (2018)	Kuantitatif, 100 sampel, analisis statistik deskriptif dengan SPSS.	Faktor nasabah muslim memilih bank syariah yaitu atas proses, <i>assurance</i> , <i>intense to use</i> dan <i>promotion</i> . Sedangkan faktor memilih bank konvensional yaitu <i>reability</i> , <i>people</i> , <i>feeling</i> , dan <i>promoting</i> .
6	Handayani, Azman, and Novel (2019)	Kuantitatif, 117 sample, analisis SEM-PLS dengan Warp-PLS.	Religiusitas tidak dapat memoderasi hubungan sikap dan pengetahuan dalam memilih bank syariah.
7	Majid (2020)	Kuantitatif, 80 sampel, analisis regresi linear berganda dengan SPSS.	Religiusitas tidak berpengaruh pengambilan keputusan memilih bank syariah.
8	Marlina (2020)	Kuantitatif, 132 sampel, analisis regresi linear berganda (SPSS).	Religiusitas tidak memengaruhi minat nasabah non muslim menjadi nasabah bank syariah.



9	Nurmaeni, Hasanah, and Widowati (2020)	Kuantitatif, 110 sampel, analisis regresi linier berganda dengan SPSS.	Religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung.
10	Rachmawati (2020)	Kuantitatif, 300 sample, analisis SEM-PLS dengan SmartPLS.	Religiusitas dengan indikator ritual, ideologis, intelektual, pengalaman dan konsekuensi tidak berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah.
11	Susanti, Inayah, and Hamzah (2020)	Deskriptif kuantitatif, 60 sampel, analisis regresi linier berganda dengan SPSS.	Religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung.
12	(Zainul, Ayumiati, and Zakia (2020)	Kuantitatif, 91 sampel, analisis regresi linier berganda dengan SPSS.	Motif religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap kepuasan nasabah bank syariah.
13	Zuhirsyan and Nurlinda (2021)	Kuantitatif, 61 sampel, analisis regresi linier berganda dengan SPSS.	Religiusitas tidak berpengaruh terhadap keputusan memilih perbankan syariah.
14	Rahmayani, Zuhirsyan, and Wathan (2021)	Kuantitatif, 99 sampel, analisis regresi linier berganda dengan SPSS.	Motivasi menghindari riba berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap keputusan nasabah.
15	Salim, Arif, and Devi (2021)	Kuantitatif, 100 sampel, analisis SEM-PLS dengan SmartPLS.	Religiusitas berpengaruh positif tapi tidak signifikan terhadap keputusan mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah.
16	Usvita (2021)	Kuantitatif, 100 sampel, analisis regresi linear berganda dengan SPSS.	Religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung.
17	Wahyudin and Yusran (2021)	Kuantitatif, 100 sampel, analisis regresi linear berganda dengan SPSS.	Religiusitas memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih jasa bank syariah.
18	Sudarman, Jejen, and Husriah (2022)	Kuantitatif, 120 sampel, analisis SEM-PLS dengan SmartPLS.	Religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk menjadi nasabah perbankan syariah.

Sumber: data sekunder (diolah)

Topik pertama merupakan identifikasi faktor terbanyak yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih bank syariah, dari sekian artikel jurnal faktor terbanyak yaitu religiusitas yang memiliki hasil ada yang berpengaruh dan ada yang tidak berpengaruh. Penelitian Sudarman, Jejen, and Husriah (2022) menemukan bahwa religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan untuk menjadi nasabah perbankan syariah. Penelitian Zuhirsyan and Nurlinda (2021)



menemukan bahwa religiusitas tidak berpengaruh terhadap keputusan memilih perbankan syariah. Faktor religiusitas ini juga dapat teridentifikasi dengan pengaruh signifikan dengan melihat sasaran penelitian atau responden, jika para responden merupakan akademisi seperti mahasiswa atau dosen yang memang memiliki literasi keuangan syariah yang baik seperti penelitian Iskamto and Yulihardi (2017) menemukan bahwa pengaruh religiusitas sebesar 98,7% terhadap kepercayaan kepada perbankan syariah, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain. Hal lain yang dapat terjadi mengenai religiusitas berupa literasi keuangan syariah pada penelitian Susanti, Inayah, and Hamzah (2020) menemukan bahwa mahasiswa memiliki tingkat ketaatan yang baik hanya saja masih memiliki kuantitas yang besar dalam memilih bank konvensional. Religiusitas memang sebuah ketaatan beragama yang seharusnya menjadikan seseorang semakin berhati-hati menjaga keutuhan agamanya dalam berperilaku dan hubungan sosial (Nurmaeni, Hasanah, and Widowati 2020). Namun faktor religiusitas sangat luas yang didalamnya terdapat indikator spesifik yang dapat diketahui untuk meningkatkan nasabah bank syariah.

Topik kedua akan mengulas indikator religiusitas yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih bank syariah. Indikator dari penelitian Majid (2020); Wahyudin and Yusran (2021) menunjukkan bahwa pemahaman nasabah mengenai hukum Islam yaitu pelarangan riba menjadi indikator religiusitas yang mempengaruhi. Jika melihat faktor religiusitas dari sebuah ibadah harian nasabah memang tidak signifikan dengan keputusan nasabah (Salim, Arif, and Devi 2021). Pada penelitian Salim, Arif, and Devi (2021) menyatakan bahwa religiusitas berpengaruh positif tapi tidak signifikan oleh karena mahasiswa memiliki tingkat religiusitas yang tinggi namun tidak mempengaruhinya memilih bank syariah. Hal ini juga diperkuat oleh penelitian Handayani, Azman, and Novel (2019) bahwa religiusitas tidak dapat memoderasi sikap dan pengetahuan seseorang dalam memilih bank syariah. Selain pelarangan riba, indikator religiusitas terdapat aspek aqidah yang dimiliki nasabah dan prinsip syariah yang dimiliki pihak bank atas produk-produk yang disediakan (Usvita 2021). Shafrani (2017) berpendapat bahwa kualitas produk dan religiusitas sama-sama mempengaruhi keputusan nasabah yang mana produk yang dipromosikan sesuai dengan apa yang diberikan sehingga prinsip syariah yang didapatkan sangat menjanjikan, sehingga yang terjadi pada nasabah banyak memutuskan memilih bank syariah karena label syariah. Penelitian Rahmayani, Zuhirsyan, and Wathan (2021) menyatakan bahwa pengaruh motivasi menghindari riba berpengaruh positif tetapi tidak signifikan sedangkan pengaruh produk berpengaruh positif dan signifikan, artinya masih banyak nasabah yang tertarik karena label syariah yang diberikan bank bukan karena keterpanggilan kewajiban agama untuk mematuhi normanya dengan menjauhi transaksi riba. Hal ini menjadi sebuah catatan bagi Anam (2016) dimana komitmen beragama, orientasi agama dan pengetahuan agama berpengaruh positif dan signifikan, artinya 3 hal tersebut merupakan sebuah kepatuhan yang mendorong manusia untuk berperilaku sesuai dengan orientasi agamanya.

Topik ketiga, upaya meningkatkan jumlah nasabah yang berminat memilih bank syariah selain mengutamakan transaksi dengan prinsip syariah mendapati hubungan yang signifikan antara teknologi, pelayanan dan motif religiusitas berupa aplikasi canggih yang dimiliki bank seperti fitur-fitur Islami (arah kiblat, waktu sholat) dan Q-pay (aplikasi e-infaq) yang dapat memberikan kepuasan

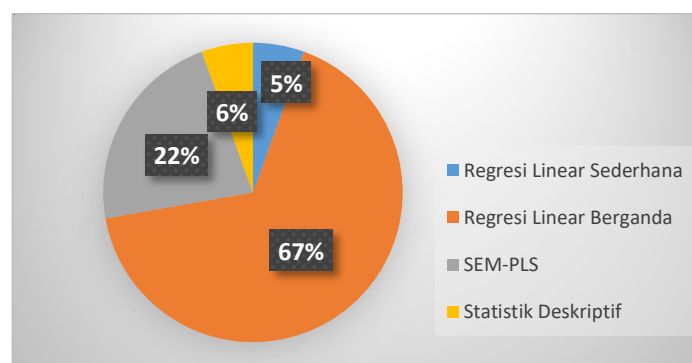


nasabah pada bank syariah (Zainul, Ayumiati, and Zakia 2020). Selain unsur religiusitas penting halnya memperhatikan penyesuaian produk dengan kebutuhan nasabah. Penelitian Wibowo and Hardiwinoto (2015) menyatakan bahwa religiusitas kalangan pengusaha tidak memiliki pengaruh yang signifikan namun pemahaman rasional berhubungan langsung dengan sikapnya memilih bank syariah hal ini diartikan semata-mata untuk kepentingan memaksimalkan usahanya karena bank syariah memang bebas riba dan menggunakan prinsip bagi hasil. Kebutuhan lainnya yaitu berupa lokasi yang terjangkau oleh nasabah dengan jarak dan kelancaran lokasi (Rachmawati 2020). Tingkat promosi yang baik juga dapat menarik sasaran nasabah yang tidak hanya dari kalangan muslim (Marlina 2020). Penelitian Marlina (2020) menemukan bahwa faktor lokasi, pelayanan, religiusitas, reputasi dan *profit sharing* tidak mempengaruhi minat nasabah non-muslim melainkan promosi dari bank syariah. Penelitian Patriana and Nurismalatri (2018) memperkuat dengan penelitian tersebut, yang menyatakan bahwa yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih produk bank syariah adalah proses, jaminan, intensitas dan promosi.

Topik keempat merupakan fenomena yang terjadi pada keputusan nasabah dalam memilih bank syariah dengan usulan para peneliti terdapat pada korelasi antara nasabah dan bank syariah. Selain religiusitas yang dimiliki nasabah peran bank sangat besar untuk memperkuatnya dengan literasi keuangan syariah, keuntungan dari produk syariah dan memfasilitasi fitur-fitur Islami yang akan menjadikan orientasi nasabah menghindari transaksi riba benar-benar dimiliki beriringan dengan tujuan didirikannya bank syariah. Berdasarkan hasil penelitian yang ada dapat terlihat kesenjangan, hal ini dapat dijadikan sebagai *gap* penelitian selanjutnya dan menambahkan variabel yang berdeda.

Metode Penelitian (RQ3)

Artikel jurnal terpilih, semua menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik pengambilan sampel bermacam-macam seperti *accidental sampling*, *sample random sampling*, *probability sampling* dan *purposive sampling*. Sampel yang diambil dari para akademisi seperti mahasiswa dan dosen juga dari para pengusaha dan nasabah aktif bank baik yang muslim dan non-muslim. Teknik analisis data dapat dilihat pada Gambar 3, yang merupakan persentase teknik analisis data yang digunakan artikel terpilih. Teknik analisis yang terbanyak digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Masing-masing artikel jurnal menggunakan uji parsial dan simultan untuk mendapatkan hasil antar faktor.



Gambar 3 Persentase Teknik Analisis Data

Sumber: data sekunder (diolah)

Metode Terbaik (RQ4)

Mengenai alat analisis data dengan hasil uji data terbaik terdapat 3 hasil penelitian yang signifikan diantaranya: Pertama, penelitian Sudarman, Jejen, and Husriah (2022) menguji faktor religiusitas dan *word of mouth* terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah Indonesia yang dimoderasi dengan variabel motivasi. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan alat analisis SEM-PLS yang menunjukkan faktor religiusitas yang dimoderasi dengan variabel motivasi tidak berpengaruh signifikan sedangkan faktor *word of mouth* berpengaruh signifikan. Hal tersebut menunjukkan bahwa religiusitas nasabah tidak didukung oleh motivasinya memilih bank syariah Indonesia sedangkan *word of mouth* memotivasi nasabah dalam keputusannya memilih bank syariah Indonesia. Artinya promosi atau penyebaran info mengenai produk dapat mendukung keputusan nasabah jika faktor religiusitas diuji simultan dengan faktor *word of Mouth* mungkin terdapat korelasi jika informasi yang disebarakan antar ucapan individu ini mengenai keunggulan produk-produk syariah milik bank syariah Indonesia.

Kedua peneliti Wahyudin and Yusran (2021) menganalisis faktor yang menentukan keputusan nasabah memilih bank syariah dengan analisis data regresi berganda (SPSS) dengan teknik pengambilan sampel *random sampling*. Faktor yang digunakan yaitu variabel religiusitas dan gaya hidup, dimana hasilnya menunjukkan bahwa religiusitas memiliki pengaruh positif dan signifikan yaitu bagaimana tingkat kepatuhan nasabah terhadap agama yang diyakininya dan pemahamannya tentang haramnya transaksi dengan unsur riba. Kemudian Gaya hidup memiliki pengaruh positif dan signifikan yang berarti nasabah memang menerima ketentuan transaksi syariah yang diterapkan bank untuk dapat menikmati jasa dan pelayanannya. Sedangkan uji simultan antara religiusitas dan gaya hidup memiliki pengaruh atau berkaitan yaitu dipengaruhi oleh faktor internal seperti perilaku, sikap, karakter dan kemampuan yang dikendalikan individu.

Ketiga penelitian Rahmayani, Zuhirsyan, and Wathan (2021) menguji pengaruh motivasi menghindari riba dan pengetahuan produk perbankan syariah terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah yang lebih spesifik dengan metode kuantitatif dengan teknik analisis regresi linier berganda (SPSS). Hasil penelitian tersebut menyatakan bahwa motivasi menghindari riba berpengaruh positif namun tidak signifikan sedangkan pengaruh produk perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan. Artinya bahwa keputusan nasabah memilih bank syariah ini hanya berdasarkan label syariah yang terdapat pada produk tanpa adanya motivasi untuk menghindari riba yang sebenarnya menjadi tujuan utama bagi pengguna bank syariah. hal ini menunjukkan lemahnya literasi keuangan syariah yang dimiliki nasabah yaitu mengapa seorang muslim menjaga hatinya dari hal-hal yang berunsur riba terkhusus transaksi yang terjalin dengan prinsip syariah.

Indikator Religiusitas (RQ5)

Sistematika literatur pengaruh religiusitas setelah melewati beberapa tahap identifikasi menemukan indikator-indikator religiusitas yang menentukan keputusan nasabah memilih bank syariah diantara: (1) Kualitas produk syariah, nasabah akan mempertimbangkan produk yang akan digunakan tidak sebatas label



produk namun implementasi prinsip syariah yang dijanjikan oleh bank baik dari produk yang promosikan dengan yang diberikan. Hal ini dikaitkan dengan bagaimana tingkat pengetahuan nasabah dengan produk syariah dan literasinya mengenai keuangan syariah. (2) Menghindari transaksi ribawi, tujuan utama berdirinya bank syariah adalah untuk menyediakan transaksi dan pembiayaan non-riba jadi sudah semestinya para nasabah yang memilih bank syariah untuk mematuhi pelarangan riba. Wujud kepatuhan ini mencerminkan bagaimana tingkat religiusitas nasabah bahwa keyakinannya pada agama tidak sebatas ritual ibadah namun agama menjadi pedoman baginya untuk berperilaku dalam sosial dan ekonomi. (3) Prinsip bagi hasil (*profit and loss sharing*), bagi hasil merupakan prinsip yang dijalannya sesuai arahan syariat Islam. Prinsip ini akan menjamin *mashlahah* bagi nasabah sehingga tidak ada salah satu pihak yang akan dirugikan. (4) Fitur-fitur Islami, nasabah bank sudah tidak buta lagi dengan teknologi yang menjadikan pihak bank juga mengikuti perkembangannya. Dukungan situs *online* dan aplikasi canggih yang dapat memudahkan nasabah melakukan transaksi akan memberikan sebuah kesan baik dan kepuasan nasabah terhadap bank syariah.

Usulan Peneliti (RQ6)

Hasil usulan peneliti diperoleh dalam sistematika literatur ini terdapat beberapa hal yang perlu dipertimbangkan untuk meningkatkan keputusan dan minat nasabah pada bank syariah yaitu faktor religiusitas dan pemenuhan kebutuhan nasabah. Tingkat religiusitas nasabah bermacam-macam namun bank syariah mempunyai andil untuk mendukung nasabah lebih memahami tujuan didirikannya bank syariah dan manfaatnya untuk nasabah. Faktor pemenuhan kebutuhan nasabah sebagai pendukung bank untuk menyesuaikan apa yang diinginkan nasabah seperti pembiayaan dan transaksi yang disesuaikan dengan kondisi lingkungan atau penghasilan nasabah, lokasi yang terjangkau dengan nasabah, serta prosedur operasional bank yang mudah.

KESIMPULAN

Sistematika literatur pada penelitian ini merupakan proses identifikasi, penilaian, dan penafsiran literasi yang diambil dari jurnal yang telah diterbitkan sejak tahun 2015-2022, berjumlah 18 artikel jurnal dengan kualitas jurnal berindeks SINTA dan memiliki E-ISSN. Menyatakan bahwa tingkat indikator religiusitas nasabah yang mempengaruhi keputusannya menggunakan bank syariah masih terbilang rendah, mengingat gagasan utama bank syariah menghadirkan transaksi dan pembiayaan non-riba berdasarkan syariat dan norma-norma Islam yang seharusnya memikat pengguna bank syariah.

Rendahnya pengaruh religiusitas ini disebabkan oleh kurangnya tingkat religiusitas masing-masing nasabah bahwa agama bukan sebatas ibadah, namun bagaimana dia bersikap, berperilaku sosial dan ekonomi dengan baik, beberapa hasil literatur menyatakan bahwa faktor religiusitas tidak signifikan dengan keputusan nasabah; pemahaman tentang pelarang riba belum menjadi dasar landasan nasabah memilih bank syariah karena hanya sebatas pengaruh keluarga atau promosi label syariah; kepentingan profit bagi para pengusaha untuk memaksimalkan keuntungan bisnisnya.



Hasil usulan yang telah diekstraksi dapat menjadi solusi dan peluang untuk meningkatkan faktor religiusitas, sedangkan tantangan dalam penentu keputusan nasabah memilih bank syariah yaitu pada efektifitas literasi keuangan syariah pada nasabah lewat para akademisi atau promosi yang benar-benar memberikan pemahaman kepada nasabah, mendukungnya dengan kualitas layanan dengan penjamin prinsip syariah disetiap produknya, dan penyesuaian kebutuhan nasabah. Penelitian yang menjadi sampel memiliki kesenjangan hasil, sehingga dapat menjadi *gap* penelitian selanjutnya. Penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi untuk penelitian lanjutan mengenai peran religiusitas dalam mempengaruhi keputusan nasabah memilih bank syariah. Sebagaimana tantangan yang tercatat merupakan keterbatasan penelitian ini yang kemudian dapat dikembangkan dalam penelitian selanjutnya yaitu mengenai efektifitas literasi keuangan syariah dalam rangka meningkatkan indikator religiusitas nasabah bank syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Anam, Chairul. 2016. "Pengaruh Komitmen Beragama, Pengetahuan Agama, Dan Orientasi Agama Terhadap Preferensi Masyarakat Pada Bank Syariah Di Surabaya." *Jurnal Studi Manajemen Dan Bisnis* 3 (1): 80–89. <https://eco-entrepreneur.trunojoyo.ac.id/jsmb/article/view/2572>.
- Andrianto, Andrianto, and M. Anang Firmansyah. 2019. *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori Dan Praktek)*. Pasuruan: CV. Penerbit Qiara Media.
- Athief, Fauzul Hanif Noor, Darlin Rizki, and Arum Pratwindya. 2022. "Performa Bank Wakaf Mikro Selama 2017-2021: Sebuah Studi Literatur Sistematis (Systematic Literature Review)." *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah* 9 (2): 204–21. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v9i2.6727>.
- Budianto, Eka Wahyu Hestya. 2023. "Bibliometric And Literature Review Of Financing Risk In Islamic Banking." *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)* 4 (1): 79–97. <https://doi.org/10.46367/jps.v4i1.1031>.
- Daft, Richard L. 2010. *Organization Theory and Design*. 10th ed. South-Western: Cengage Learning.
- Efendi, Faisal, and Ira Sumarni. 2023. "Sistematic Literature Review (SLR) Analisa Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Bank Syariah." *Al-Ashri: Ilmu-Ilmu Keislaman* 4 (9): 1–17. <http://ojs.stai-bls.ac.id/index.php/Al-Ashri/article/view/28>.
- Handayani, Asri, Heru Aulia Azman, and Ismail Novel. 2019. "Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Terhadap Perilaku Memilih Bank Syariah Dengan Faktor Religiusitas Sebagai Moderating Variable." *EKONOMIKA SYARIAH: Journal of Economic Studies* 3 (1): 1. <https://doi.org/10.30983/es.v3i1.934>.
- Harbani, Rahma. 2023. "2023, Pertumbuhan Perbankan Syariah Diprediksi Di Atas Rata-Rata Bank Konvensional." *DetikHikmah*. 2023. <https://www.detik.com/hikmah/khazanah/d-6515437/2023-pertumbuhan-perbankan-syariah-diprediksi-di-atas-rata-rata-bank-konvensional>.
- Hartanto, Roni Dwi. 2016. "Mengkaji Relasi Agama Dan Ideologi." *DINIKA: Academic Journal of Islamic Studies* 1 (1): 79–91. <https://doi.org/10.22515/dinika.v1i1.6>.
- Iska, Syukri. 2012. *Sistem Perbankan Syariah Di Indonesia Dalam Perspektif Fikih Ekonomi*. Yogyakarta: Fajar Media Press.



- Iskamto, Dedi, and Yulihardi Yulihardi. 2017. "Analisis Peranan Religiusitas Terhadap Kepercayaan Kepada Perbankan Syariah." *Maqdis: Jurnal Kajian Ekonomi Islam* 2 (2): 205–14. <https://ejournal.uinib.ac.id/febi/index.php/maqdis/article/view/129>.
- Kitchenham, Barbara A., Emilia Mendes, and Guilherme H. Travassos. 2007. "Cross versus Within-Company Cost Estimation Studies: A Systematic Review." *IEEE Transactions on Software Engineering* 33 (5): 316–29. <https://doi.org/10.1109/TSE.2007.1001>.
- Majid, Nurkholis. 2020. "Determinan Pengambilan Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Iain Surakarta)." *Sains: Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 7 (2): 175–91. <https://doi.org/10.35448/jmb.v12i2.6566>.
- Marlina, Lina. 2020. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Tasikmalaya." *Eqien: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis* 7 (1): 33–40. <https://doi.org/10.34308/eqien.v7i1.110>.
- Nasution, Muhammad Lathief Ilhamy. 2018. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Medan: FEBI UIN-SU Press.
- Norrahman, Rezki Akbar. 2023. "Registrasi Bank Syariah Melalui Kecerdasan Buatan Via Online, Systematic Literature Review." *Mufakat: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi* 2 (5): 136–46. <https://doi.org/10.572349/mufakat.v2i5.1098>.
- Nurmaeni, Rokhmania, Siti Hasanah, and Mustika Widowati. 2020. "Analisa Pengaruh Hedonisme, Religiusitas, Motivasi, Dan Promosi Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank BRI Syariah TBK Kantor)." *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance* 3 (2): 303–12. [https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3\(2\).5730](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3(2).5730).
- Patriana, Ela, and Nurismalatri Nurismalatri. 2018. "Analisis Faktor Penentu Keputusan Konsumen Muslim Dalam Memilih Jasa Perbankan: Bank Syariah vs Bank Konvensional." *Al-Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan* 3 (1): 51–61. <https://ejournal.uinib.ac.id/febi/index.php/almasraf/article/view/168>.
- PKES. 2008. *E-Book Perbankan Syariah*. PKES Publishing.
- Putri, Rumanintya Lisaria, Wali Saputra, and Eko Sudarmanto. 2023. *Audit Perbankan Syariah: Suatu Pengantar*. Solok: PT. Mafy Media Literasi Indonesia.
- Rachmawati, Afrian. 2020. "Pengaruh Consumer Knowledge, Brand Image, Religiusitas, Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada Bank Syariah." *Jurnal Ekonomi Syariah (JES)* 5 (1): 1–20. <https://doi.org/10.37058/jes.v5i1.1502>.
- Rahmayani, Hafni, Muhammad Zuhirsyan, and Hubbul Wathan. 2021. "Pengaruh Motivasi Menghindari Riba Dan Pengetahuan Produk Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Tabungan Marhamah Pada PT. Bank Sumut Syariah Cabang Medan." *Jurnal Syarikah: Jurnal Ekonomi Islam* 7 (2): 153–62. <https://ojs.unida.ac.id/JSEI/article/view/2090>.
- Rusby, Zulkifli. 2017. *Manajemen Perbankan Syariah*. Pekanbaru: Pusat Kajian Pendidikan Islam UIR.
- Ryandono, Muhamad Nafik Hadi, and Rofiul Wahyudi. 2021. *Manajemen Bank Islam: Pendekatan Syariah Dan Praktek*. Yogyakarta: UAD Press.
- Salim, Fajriah, Suyudi Arif, and Abrista Devi. 2021. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah." *El-Mal: Jurnal Kajian*

- Ekonomi & Bisnis Islam* 5 (2): 226–44.
<https://doi.org/10.47467/elmal.v5i2.752>.
- Shafrani, Yoiz Shofwa. 2017. “Pengaruh Kualitas Produk Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Produk Simpanan Pada BSM Cabang Purwokerto.” *El-Jizya: Jurnal Ekonomi Islam* 4 (1): 189–215.
<https://doi.org/10.24090/ej.v4i1.2016.pp189-215>.
- Sudarman, La, La Jejen, and Husriah Husriah. 2022. “Peran Religiuitas Dan Word Of Mouth Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Bank Syariah Indonesia Dengan Motivasi Sebagai Variabel Moderasi.” *Jurnal Bisnis Dan Manajemen* 9 (1): 1–8. <https://doi.org/10.26905/jbm.v9i1.6792>.
- Susanti, Nawal Ika, Nurul Inayah, and Nisrina Maesa Hamzah. 2020. “Pengaruh Faktor Keluarga, Religiusitas Dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Konvensional (Studi Kasus Mahasiswa Ekonomi Syariah IAI Darussalam).” *MALIA: Jurnal Ekonomi Islam* 11 (2): 221–40.
<https://doi.org/10.35891/ml.v11i2.2104>.
- Usvita, Mega. 2021. “Pengaruh Religiusitas Dan Kepercayaan Nasabah Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Nagari Syariah KCP Simpang Empat.” *Jurnal Apresiasi Ekonomi* 9 (1): 47–53. <https://doi.org/10.31846/jae.v9i1.339>.
- Wahyudin, Hari, and Muhammad Yusran. 2021. “Analisis Faktor Penentu Keputusan Nasaabah Dalam Memilih Jasa Bank Syariah Di Kabupaten Mamuju.” *POINT: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen* 3 (1): 45–57.
<https://doi.org/10.46918/point.v3i1.913>.
- Wibowo, R. Ery, and Hardiwinoto Hardiwinoto. 2015. “Pemahaman Rasional Pembiayaan Syariah, Religiusitas, Primordialisme Pengusaha Dan Pengaruhnya Terhadap Sikap Pengusaha Dalam Memilih Pembiayaan Di Bank Syariah.” *Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 19 (1): 45–52.
<https://journals.ums.ac.id/index.php/benefit/article/view/1410>.
- Yusuf, Maisur M., and M. Shabri Abd. Majid. 2015. “Pengaruh Prinsip Bagi Hasil, Tingkat Pendapatan, Religiusitas Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Pada Bank Syariah Di Banda Aceh.” *Jurnal Administrasi Akuntansi: Program Pascasarjana Unsyiah* 4 (2): 1–8.
<https://jurnal.unsyiah.ac.id/JAA/article/view/4460>.
- Zainul, Zaida Rizqi, Ayumiati Ayumiati, and Yunda Zakia. 2020. “Pengaruh Teknologi Informasi, Kualitas Pelayanan, Dan Motif Religius Terhadap Kepuasan Nasabah PT. Bank Syariah Mandiri Di Banda Aceh.” *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam* 8 (1): 83–96.
<https://doi.org/10.21043/bisnis.v8i1.7157>.
- Zuhirsyan, Muhammad, and Nurlinda Nurlinda. 2021. “Pengaruh Religiusitas, Persepsi Dan Motivasi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah.” *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)* 2 (2): 114–30.
<https://doi.org/10.46367/jps.v2i2.342>.