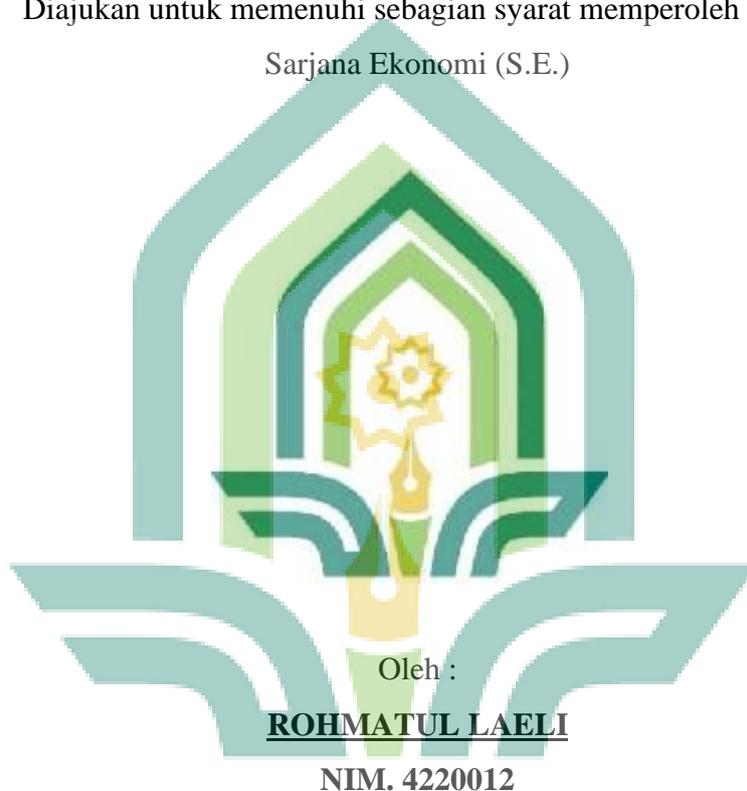


**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KELOMPOK  
REFERENSI DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP  
KEPUTUSAN MENABUNG NASABAH BSI KCP BATANG**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E.)



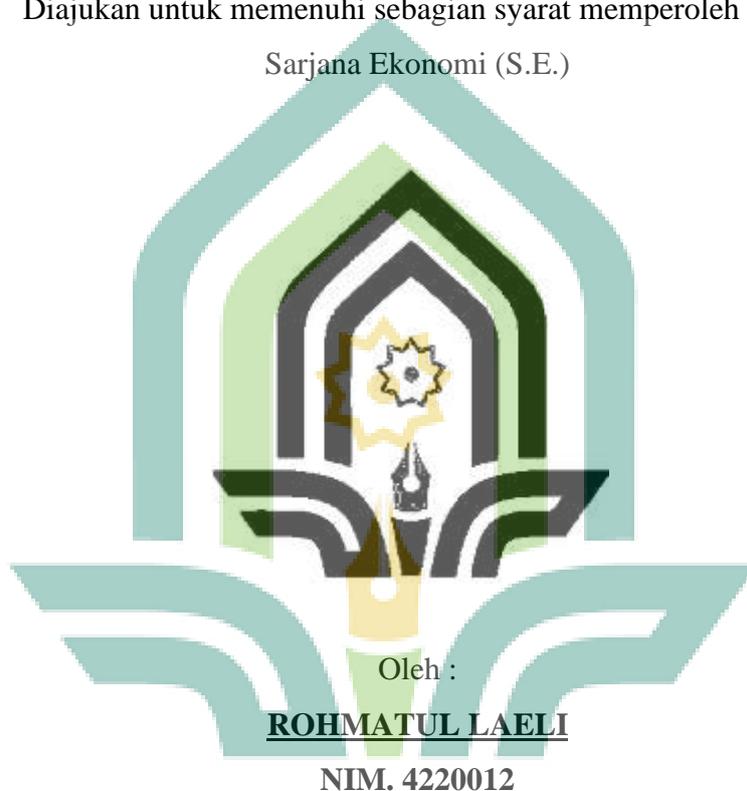
**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2024**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, KELOMPOK  
REFERENSI DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP  
KEPUTUSAN MENABUNG NASABAH BSI KCP BATANG**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E.)



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
2024**

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **Rohmatul Laeli**

NIM : **4220012**

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kelompok Referensi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang**

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 16 Juli 2024

Yang Menyatakan,



**Rohmatul Laeli**  
**NIM. 4220012**

## NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal: Naskah Skripsi sdri. Rohmatul Laeli

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

### PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Rohmatul Laeli**

NIM : **4220012**

Judul Skripsi : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kelompok Referensi dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 16 Juli 2024

Pembimbing,



**Ade Gunawan, M.M.**

**NIP. 19810425 201503 1 002**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, [www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id)

## **PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara:

Nama : **Rohmatul Laeli**  
NIM : **4220012**  
Judul : **Pengaruh Literasi Keuangan Syariah,  
Kelompok Referensi dan Kualitas Pelayanan  
terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI  
KCP Batang**

Dosen Pembimbing : **Ade Gunawan, M.M.**

Telah diujikan pada hari Senin tanggal 28 Oktober 2024 dan  
dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

**Penguji I**

**Penguji II**

**Dr. Kuartismanto, M.Ag.**  
**NIP. 19790205 200912 1 001**

**Dr. Mansur Chadi Mursid, M.M.**  
**NIP. 19820527 201101 1 005**



Pekalongan, 1 November 2024  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.**  
**NIP. 19750220 199903 2 001**

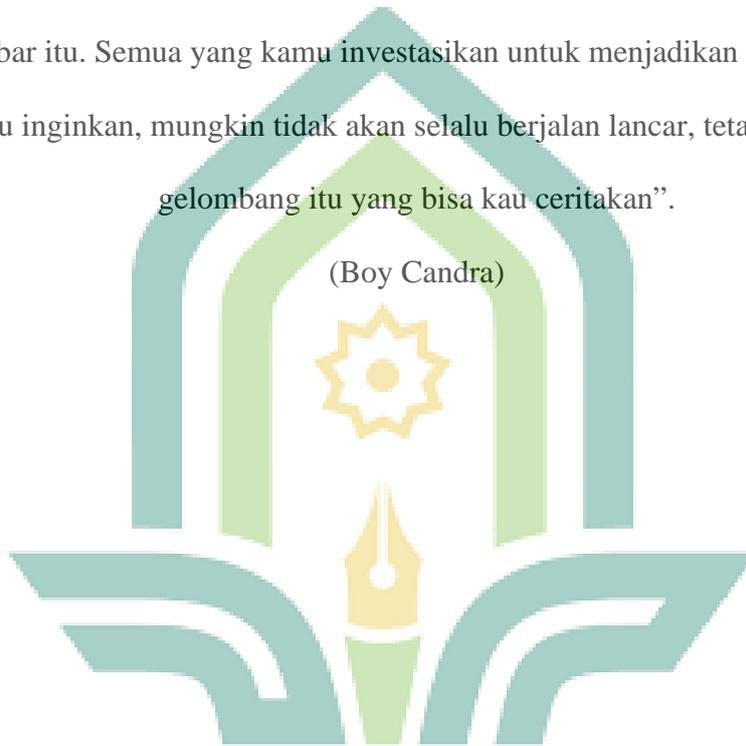
## MOTTO

“ Tidaklah mungkin bagi matahari mengejar bulan dan malampun tidak dapat mendahului siang. Masing-masing beredar pada garis edarannya”.

(Q.S Yasin: 40)

“ Selalu ada harga dalam proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakanlah lagi rasa sabar itu. Semua yang kamu investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau inginkan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar, tetapi gelombang-gelombang itu yang bisa kau ceritakan”.

(Boy Candra)



## PERSEMBAHAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Sebuah pengharapan dan niat serta diiringi dengan usaha yang tulus, *alhamdulillah* tatkala selalu diberi kemudahan oleh Allah SWT. Sebuah usaha kecil dari kewajiban seorang muslim (menuntut ilmu), *alhamdulillah* telah Engkau lapangkan jalannya yang begitu mudah. Ya Allah, terima kasih atas rahmat serta karunia-Nya kepadaku sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada baginda Rasulullah Muhammad saw., manusia paling mulia, sebagai suri tauladan yang terbaik bagi umat manusia untuk keselamatan di dunia dan akhirat. Begitu pula keselamatan bagi keluarganya, para sahabatnya dan orang-orang yang istiqamah menguti ajarannya.

Sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini, saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta, bapak Warkoni dan ibu Triswati. Dua orang yang penuh cinta dan kasih sayang dalam membesarkan anak-anaknya serta doa tulus ikhlas yang selalu mengiringi langkahku. Semoga Allah SWT senantiasa mengampuni dan melindungi mereka serta menyayangi mereka sebagaimana mereka menyayangi ku di waktu kecil.
2. Kedua kakak saya Runi Sugiarti dan Dewi Maryati yang selalu memberi dorongan dan support agar terus semangat dan memberi motivasi serta bantuan materilnya kepada adiknya.

3. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing Akademik Bapak Ali Amin Isfandiar, M.Ag yang telah memberikan arahan dan menemani perjalanan kuliah sejak awal hingga beranjak untuk melanjutkan karya kecil ini.
5. Dosen Pembimbing Skripsi saya, Bapak Ade Gunawan, M.M yang telah kebersamai dalam penyusunan hingga menyelesaikan karya ini dengan baik.
6. Abah K.H Sabilal Rosyad dan Ibu Nurlaela Fitriyah beserta keluarga besar Ponpes Al-Qutub dan Asrama Baitul Fadillah yang telah memberikan banyak ilmu dan pengalaman hidup yang luar biasa ini, semoga beliau selalu diberikan kesehatan dan dilindungi oleh Allah AWT.
7. Sahabatku Mazidaturrohmah, Rohayatul Akyani, dan Rokhmatus Sholehah dan Reza Prasetyo yang selalu menemani, memberi support dan memberikan rasa kekeluargaan serta mendengarkan segala keluh kesahku.
8. Teman-teman S1 Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2020, terima kasih atas kebersamaan merajut mimpi bersama.

Terima kasih, Ini bukan akhir dari perjuangan, namun ini adalah awal dari sebuah perjuangan yang sebenarnya !!!

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

## ABSTRAK

### **ROHMATUL LAELI. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kelompok Referensi dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang.**

Literasi keuangan syariah, kelompok referensi dan kualitas pelayanan memiliki dampak satu sama lain dalam menentukan sebuah keputusan. Tingkat literasi keuangan yang baik akan mempengaruhi seseorang dalam mengambil sebuah keputusan keuangan yang baik. Seseorang seringkali meniru atau mencontoh orang lain sebagai model dalam menentukan sebuah keputusan pembelian. Selain itu, kualitas pelayanan juga dapat mempengaruhi seseorang, dimana kualitas pelayanan yang baik akan memberikan kesan positif kepada seseorang atau nasabah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, kelompok referensi dan kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung nasabah BSI KCP Batang, baik secara parsial maupun simultan. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field research*) dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini yaitu Nasabah BSI KCP Batang. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini berupa penyebaran kuesioner dengan menggunakan sampel sebanyak 96 responden dan menggunakan rumus slovin dalam menentukan jumlah sampel. Pengambilan sampel menggunakan metode *Purposive Sampling*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung dengan nilai  $t$  hitung  $0,163 < 1,986$  dengan tingkat signifikansi  $0,817 > 0,05$ . Kelompok Referensi berpengaruh terhadap keputusan menabung dengan nilai  $t$  hitung  $4,021 > 1,986$  dengan tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Kualitas Pelayanan berpengaruh terhadap keputusan menabung dengan nilai  $t$  hitung  $8,913 > 1,986$  dengan tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Secara simultan literasi keuangan syariah, kelompok referensi dan kualitas pelayanan berpengaruh terhadap keputusan menabung karena nilai  $F$  hitung  $68,0693 > 2,70$  dengan tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$ .

**Kata kunci:** Literasi Keuangan Syariah, Kelompok Referensi dan Kualitas Pelayanan.

## ABSTRACT

### **ROHMATUL LAELI. The Influence of Sharia Financial Literacy, Reference Groups and Service Quality on Saving Decisions of BSI KCP Batang Customers.**

Sharia financial literacy, reference groups and service quality have an impact on each other in determining a decision. A good level of financial literacy will influence a person in making good financial decisions. Someone often imitates or imitates other people as a model in determining a purchasing decision. Apart from that, service quality can also influence a person, where good service quality will give a positive impression to a person or consumer.

This research aims to determine the influence of sharia financial literacy, reference groups and service quality on BSI KCP Batang customers' savings decisions, both partially and simultaneously. This type of research is field research (*Field research*) with a quantitative approach. The population in this research is BSI KCP Batang customers. The data collection technique in this research was in the form of distributing questionnaires using a sample of 96 respondents and using the Slovin formula to determine the sample size. Sampling used the *Purposive Sampling* method.

The results of this study show that sharia financial literacy has no effect on savings decisions with a t value of  $0.163 < 1.986$  with a significance level of  $0.817 > 0.05$ . The Reference Group influences the decision to save with a t value of  $4.021 > 1.986$  with a significance level of  $0.000 < 0.05$ . Service quality influences savings decisions with a t-value of  $8.913 > 1.986$  with a significance level of  $0.000 < 0.05$ . Simultaneously, sharia financial literacy, reference groups and service quality influence savings decisions because the calculated F value is  $68.0693 > 2.70$  with a significance level of  $0.000 < 0.05$ .

**Keywords: Sharia Financial Literacy, Reference Groups, and Service Quality.**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr.Wb*

*Bismillâhir-rahmânir-rahîm*

Puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang diberi judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kelompok Referensi dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang”**. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Banyak pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini baik secara moril maupun spiritual. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak M. Shulthoni, Lc., MA., MSI., Ph.D selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Ali Amin Isfandiar, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan arahan dengan penuh semangat sejak awal perkuliahan hingga saat ini.
6. Bapak Ade Gunawan, M.M selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah kebersamai dalam penyusunan hingga menyelesaikan karya ini dengan baik.
7. Kedua orang tua, bapak Warkoni dan ibu Triswati serta kedua kakak saya yang senantiasa memberikan dukungan, semangat dan mambantu baik secara moril maupun materiil yang tidak dapat dihitng. Terima kasih atas kasih sayang, doa,

bimbingan dan nasihat serta masih banyak lagi yang telah diberikan dengan tulus tanpa pamrih.

8. Sahabatku Mazidarurrohmah, Rohayatul Akyani, Rohmatul Sholekhah dan Reza Prasetyo yang senantiasa memberi support kepada saya dan memberikan rasa kekeluargaan di saat saya jauh dari keluarga.
9. Teman-teman S1 Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2020 dan Semua sahabat maupun teman yang kebersamaian selama kuliah. Penuh kenangan dan pelajaran yang didapat.
10. Pihak BSI KCP Batang yang telah membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan.
11. Para responden yang telah meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah dengan tulus memberikan doa dan motivasi sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan yang ada didalamnya. Karena itu, segala kritik dan saran yang membangun penulis harapkan sehingga nantinya dapat menyempurnakan penulisan skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun pihak yang berkepentingan.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

**Pekalongan, 16 Juli 2024**

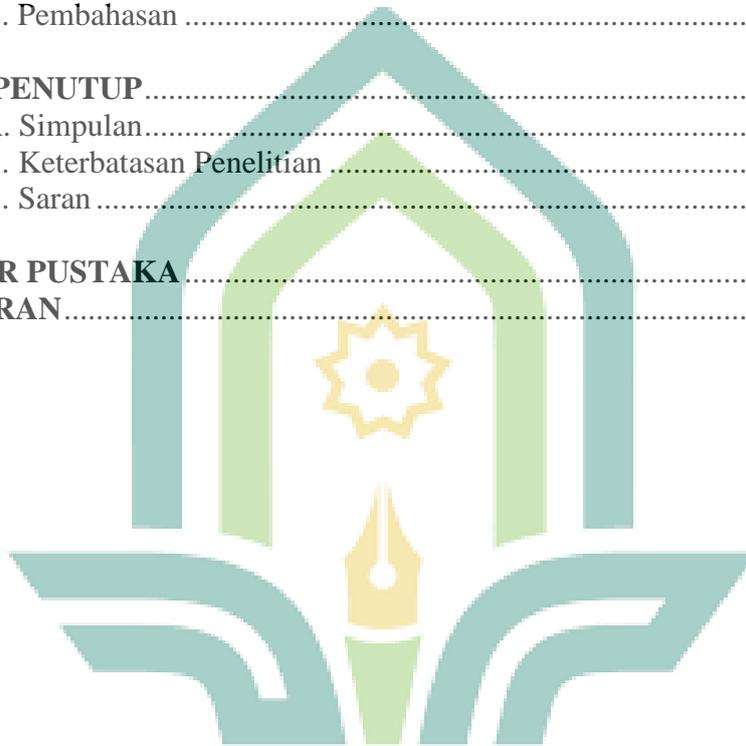


**Rohmatul Laeli**  
**NIM. 4220012**

## DAFTAR ISI

<b>JUDUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA</b> .....	ii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>TRANSLITERASI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
D. Sistematika Pembahasan .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	10
A. Landasan Teori .....	10
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (TPB) .....	10
2. Keputusan Menabung .....	11
3. Literasi Keuangan Syariah .....	14
4. Kelompok Referensi .....	17
5. Kualitas Pelayanan .....	20
B. Telaah Pustaka .....	22
C. Kerangka Berfikir .....	28
D. Hipotesis .....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	32
A. Jenis Penelitian .....	32
B. Pendekatan Penelitian .....	32
C. Setting Penelitian .....	32
D. Populasi dan Sampel .....	32
E. Teknik Sampling .....	34
F. Variabel Penelitian .....	34
G. Sumber Data .....	36
H. Teknik Pengumpulan Data .....	36
I. Metode Analisis Data .....	37

<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>
A. Gambaran Umum .....	43
1. Deskripsi Objek Penelitian .....	43
2. Deskripsi Data Penelitian .....	44
B. Analisis Data .....	48
1. Statistik Deskriptif .....	48
2. Deskripsi Jawaban Responden Mengenai Variabel Penelitian...	49
3. Uji Instrumen .....	55
4. Uji Asumsi Klasik.....	57
5. Analisis Regresi Linier Berganda .....	61
6. Uji Hipotesis .....	63
C. Pembahasan .....	66
 <b>BAB V PENUTUP .....</b>	 <b>71</b>
A. Simpulan.....	71
B. Keterbatasan Penelitian .....	71
C. Saran .....	72
 <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	 <b>73</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>I</b>



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi Arab-Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surak Keputusan Bersama Menteri Agama Dan Menteri Pendidikan Dan Kebudayaan RI no. 158/1977 dan no. 0543 b/ U/1987

### 1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
	Hamzah		Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َي	Fathah dan ya	Ai	a dan i
◌ِو	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- Kataba

- Fa'ala

- Zukira

يَذْهَبُ - Yazhabu

- Su'ila

كَيْفَ - Kaifa

هَوَّلَ - Haula

### 3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا...ى...َ	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
...ي	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
...وُ	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

### 4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1) Ta'marbutah hidup

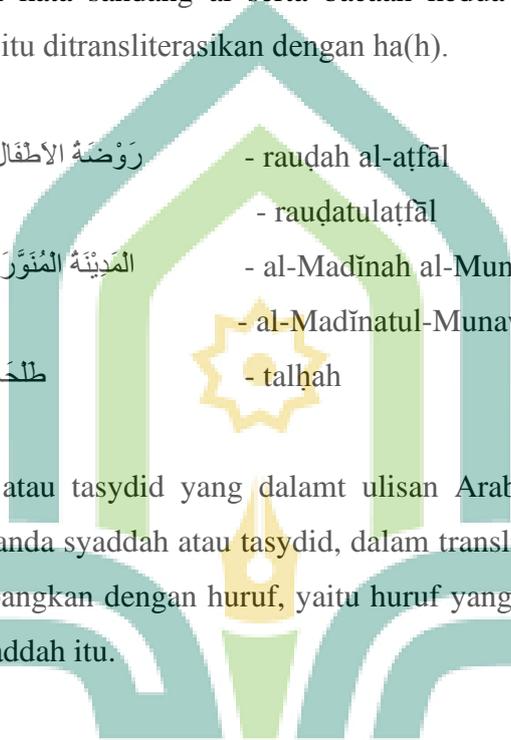
Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrahdan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3) Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang mengungkan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:



رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	- raḍḍah al-aṭṭfāl
	- raḍḍatul-aṭṭfāl
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	- al-Madīnah al-Munawwarah
	- al-Madīnatul-Munawwarah
طَلْحَةَ	- talḥah

## 5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا	- rabbanā
نَزَّلَ	- nazzala
الْبِرِّ	- al-birr
الْحَجِّ	- al-ḥajj

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

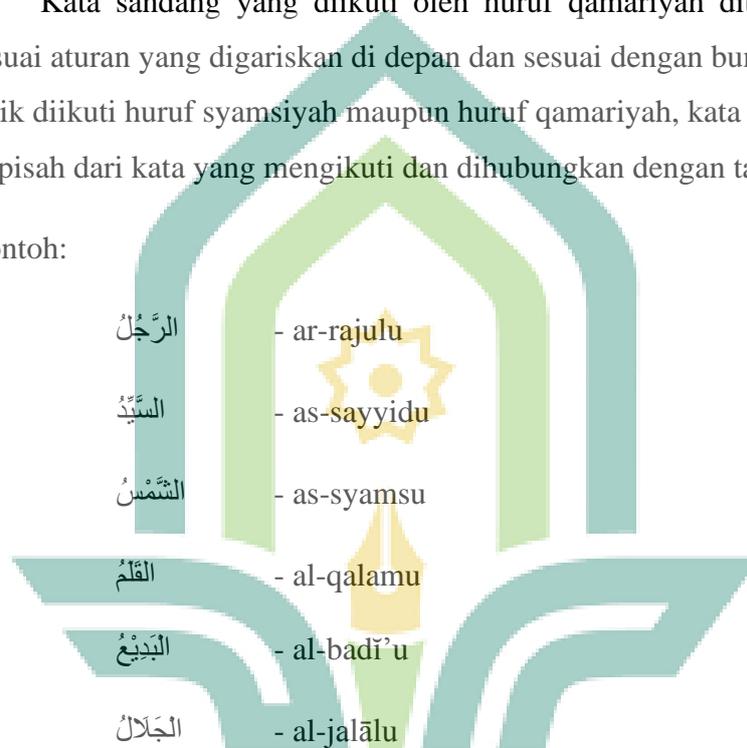
Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:



## 7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ - ta'khuḏūna

النَّوْءُ - an-nau'

سَيُّ	- syai'un
إِنَّ	- Ina
أَمْرُتْ	- umirtu
أَكَلْ	- akala

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَلِإِنَّ اللَّهَ لَهُ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	- Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn
	- Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn
وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	- Wa auf al-kaila wa-almīzān
	- Wa auf al-kaila wal mīzān
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ	- Ibrāhīm al-Khalīl
	-Ibrāhīmūl-Khalīl
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا	- Bismillāhimajrehāwamursahā
وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا	- Walillāhi 'alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā'a ilaihi sabīla
	- Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā'a ilaihi sabīlā

## 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

أَنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبْرَكًا

- Wa mā Muhammadun illā rasl

- Inna awwala baitin wuḍi'a linnās il  
allaḥi bibakkat amubārakan

شَهْرُ رَمَازَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ

- Syahru Ramaḍān al-laḥi unzila fih al-  
Qur'ānu

- Syahru Ramaḍān al-laḥi unzila fih il  
Qur'ānu

وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأَفْجِ الْمُبِينِ

- Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn

- Walaqadra'āhubil-ufuq il-mubīn

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

- Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn

- Alhamdulillāhirabbil il 'ālamīn

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرًا مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ

- Naṣrun minallāhi wafathun qarīb

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا

- Lillāhi al-amru jamī'an

- Lillāhil-amru jamī'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

- Wall habikullisyai'in 'al m

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah Nasabah BSI KCP Batang.....	6
Tabel 2.1	Telaah Pustaka .....	24
Tabel 3.1	Variabel Penelitian dan Skala Pengukuran .....	35
Tabel 4.1	Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	45
Tabel 4.2	Profil Responden Berdasarkan Usia .....	46
Tabel 4.3	Profil Responden Berdasarkan Pendidikan.....	46
Tabel 4.4	Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	47
Tabel 4.5	Profil Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan .....	47
Tabel 4.6	Profil Responden Berdasarkan Lama Nasabah.....	48
Tabel 4.7	Hasil Uji Analisis Distribusi Frekuensi .....	48
Tabel 4.8	Deskripsi Butir Pernyataan Literasi Keuangan Syariah .....	50
Tabel 4.9	Deskripsi Butir Pernyataan Kelompok Referensi .....	51
Tabel 4.10	Deskripsi Butir Pernyataan Kualitas Pelayanan .....	52
Tabel 4.11	Deskripsi Butir Pernyataan Keputusan Menabung .....	54
Tabel 4.12	Hasil Uji Validitas .....	55
Tabel 4.13	Hasil Uji Reliabilitas.....	56
Tabel 4.14	Hasil Uji Normalitas .....	57
Tabel 4.15	Hasil Uji Multikolinearitas .....	58
Tabel 4.16	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	61
Tabel 4.17	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	62
Tabel 4.18	Hasil Uji T .....	64
Tabel 4.19	Hasil Uji F.....	65
Tabel 4.20	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	66



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	28
Gambar 4.1 Scetterplot Uji Heteroskedastisitas .....	60



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Pengantar Penelitian .....	I
Lampiran 2	Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian .....	II
Lampiran 3	Kuesioner Penelitian .....	III
Lampiran 4	Data Mentah Penelitian .....	X
Lampiran 5	Output SPSS .....	LIV
Lampiran 6	Dokumentasi Penelitian .....	LXIII
Lampiran 7	Daftar Riwayat Hidup .....	LXIV



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Perbankan syariah di Indonesia telah mengalami perkembangan yang pesat. Hal ini ditandai dengan diterbitkannya Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1992, yang direvisi menjadi Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998, kemudian diperbaharui lagi menjadi Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah (Andrianto & Firmansyah, 2019). Indonesia yang mayoritas penduduknya muslim tentu dalam kegiatan transaksinya membutuhkan sistem dari jasa perbankan syariah yang memenuhi prinsip syariah dengan terbebas dari riba dan menjalankan operasionalnya berdasarkan prinsip-prinsip yang diajarkan dalam al-qur'an dan hadis.

Pada tahun 2022, persaingan di sektor perbankan syariah semakin baik dengan adanya peningkatan aset, Pembiayaan yang disalurkan (PYD) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) setiap tahunnya. Pertumbuhan aset bank syariah mencapai 15,63% (year on year/yoy) pada tahun 2022 dengan total aset sebesar Rp 802,26 triliun, total penyaluran pembiayaan (PYD) sebesar Rp 508.075 triliun, dan total aset dana pihak ketiga (DPK) sebesar Rp 619.509 triliun (OJK (2022)). Perkembangan ini mencerminkan ketertarikan masyarakat yang semakin banyak terhadap perbankan syariah sebagai pilihan utama untuk menabung. Peran bank tercermin dari fungsinya sebagai lembaga keuangan yang dapat menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat secara lebih efisien, efektif dan tepat sasaran melalui seluruh programnya (Almas Azhar et al., 2023).

Dalam menjalankan tugasnya, bank syariah berlandaskan prinsip-prinsip syariah, yang secara umum sejalan dengan visi dan misi bank syariah, yaitu menjadi wadah yang dapat diandalkan bagi mereka yang ingin menabung melalui bagi hasil. Kepercayaan bahwa suatu bank menganut prinsip syariah menjadi faktor penting dalam keputusan nasabah untuk menabung di bank syariah. Menabung adalah menyisihkan uang untuk digunakan di masa depan. Kebiasaan menabung secara berkala sangat penting karena membantu kita mempersiapkan diri untuk kebutuhan mendatang.

Salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan menabung di bank syariah adalah literasi keuangan syariah. Literasi keuangan adalah hal terpenting untuk memahami dan mengelola uang supaya terhindar dari masalah keuangan. Literasi keuangan erat kaitannya dengan kehidupan sehari-hari karena menjadi dasar seseorang dalam mengambil keputusan keuangan yang baik. Jika seseorang memiliki pengetahuan keuangan yang baik, dapat meningkatkan kesejahteraannya dengan memilih produk dan layanan yang sesuai dengan kebutuhannya, sedangkan kurangnya literasi keuangan dapat menyebabkan pengambilan keputusan keuangan yang buruk.

Menurut Ramdhani et al. (2022) literasi keuangan syariah memiliki kaitannya dengan kemampuan seseorang dalam menerapkan pemahaman keuangan, kemampuan dan sikap seseorang dalam mengatur keuangannya agar sesuai dengan prinsip-prinsip islam. Maulana, C. Z., Suryana, Y. & D., & Febrian (2019) menyatakan bahwa literasi keuangan adalah cara berfikir bagaimana seseorang menggunakan uang untuk mengambil keputusan yang

lebih baik dalam mengelola uangnya. Menurut OJK (2022), hasil Survey Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2022 menunjukkan tingkat literasi keuangan di Indonesia masih sebesar 49,68%. Jumlah tersebut meningkat dari survey yang dilakukan tahun 2019 yang masih 38,03%. Dengan tingkat literasi keuangan syariah sebesar 8,93% pada tahun 2019 dan mengalami kenaikan pada tahun 2022 yaitu berada di angka 9,14%. Survey OJK ini dilakukan pada 14.634 orang berusia 15 sampai 79 tahun yang tersebar di 34 provinsi dan 76 kota/kabupaten. Meskipun mengalami peningkatan, angka tersebut masih tergolong rendah, karena masih di bawah angka 50%. Sedangkan indeks inklusi keuangan syariah sebesar 12,12%, artinya penggunaan produk dan layanan keuangan syariah di Indonesia termasuk wilayah Batang tergolong rendah yang menyebabkan tingkat pemahaman keuangan masyarakat akan mempengaruhi keputusan mereka untuk menggunakan perbankan syariah.

Pemahaman keuangan yang mendalam cenderung akan meningkatkan kesadaran untuk menabung, sebagaimana penelitian Wardani & Susanti pada tahun 2019 yang menemukan adanya hubungan antara tingginya tingkat literasi keuangan syariah dengan perilaku menabung. Penelitian yang dilakukan oleh Fadhilah Nur Mustika (2023) menyatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung. Berbeda dengan penelitian Muhammad Arief Rachman Hakim (2020) yang menjelaskan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan membuka rekening atau menabung.

Faktor lain yang mempengaruhi keputusan menabung adalah kelompok referensi. Dimana seseorang dalam melakukan pembelian suatu produk, baik barang maupun jasa seringkali meniru atau mencontoh pihak-pihak yang dijadikan model dalam keputusan pembelian. Konsumen seringkali menggunakan pendapat orang lain sebagai alasan untuk membeli suatu produk. Menurut Anggelina (2020) kelompok referensi adalah seseorang atau kelompok yang mempunyai pengaruh signifikan terhadap perilaku seseorang. Kelompok referensi memainkan peran penting dalam membuat keputusan menabung. Kelompok referensi menjadi acuan bagi seseorang dalam mengambil keputusan dan konsumsi sehingga dapat merubah keputusan seseorang menabung dari bank konvensional berpindah ke bank syariah. Sebagaimana hasil penelitian yang dilakukan oleh (Devina, 2023) menjelaskan bahwa kelompok referensi berpengaruh terhadap keputusan menabung. Sedangkan Rahayu et al., (2021) menyatakan bahwa kelompok referensi tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung.

Selain literasi keuangan syariah dan kelompok referensi, faktor yang menjadi pengaruh keputusan menabung adalah kualitas pelayanan. Peningkatkan kualitas pelayanan kepada nasabah adalah hal yang penting dalam meningkatkan keputusan menabung, karena mengingat peranan nasabah yang sangat besar dalam kontribusi pendapatan secara langsung maupun tidak langsung untuk mendukung eksistensi perusahaan (Agus et al., 2021). Menurut Zeithaml dalam Nurdin (2019) kualitas pelayanan dapat diukur dari lima dimensi, yaitu tangible (berwujud), reliability (kehandalan), responsiveness

(ketanggapan), assurance (jaminan), dan empathy (empati). Pelayanan yang baik, mudah, dan cepat akan memberikan kepuasan kepada nasabah, sehingga nasabah merasa kebutuhannya terpenuhi. Hal ini sebanding dengan penelitian yang dilakukan Suryawan & Susilo (2023) dan Fatah & Sunaryo (2021) menjelaskan bahwa kualitas pelayanan berpengaruh terhadap keputusan menabung. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan Yusuf & Rangkuti (2023) menjelaskan bahwa kualitas pelayanan tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung.

Berdasarkan observasi di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Batang diketahui dalam historis yang menjelaskan awal mula BUMN memiliki 3 bank syariah yakni Bank Negara Indonesia Syariah (BNIS), Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRIS), dan Bank Syariah Mandiri (BSM). Akan tetapi, seiring berkembangnya perbankan syariah pada tanggal 1 Februari 2021 serentak bank syariah dibawah BUMN mengalami merger dengan nama baru yakni Bank Syariah Indonesia (BSI) dengan masuk jajaran Bank Umum Syariah. BSI KCP Batang merupakan salah satu kantor bank syariah paling lengkap berada di wilayah Kabupaten Batang terkenal dengan asset yang cukup banyak, produk yang kompleks, pelayanan yang ramah sehingga mampu menarik hati masyarakat Batang dan sekitarnya. Kemajuan BSI KCP Batang dapat dilihat dari semakin bertambahnya nasabah setiap tahun.

**Tabel 1. 1**  
**Jumlah Nasabah BSI KCP Batang**

<b>Tahun</b>	<b>Jumlah Nasabah</b>
2024 (Triwulan I)	2550
2023	2250
2022	2000
2021	1850

*Sumber: (Dina, 2024)*

Berdasarkan tabel 1.1 diketahui jumlah nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Batang selalu mengalami peningkatan setiap tahun. Terjadi peningkatan 1.5% dari tahun 2021 ke tahun 2022, peningkatan 2,5% dari tahun 2022 ke tahun 2023, dan peningkatan 3% dari tahun 2023 ke tahun 2024 (Triwulan I). Hal ini menunjukkan bahwa BSI KCP Batang setiap tahunnya semakin diminati masyarakat karena semakin banyak nasabah yang menggunakan produknya.

Berdasarkan penjelasan diatas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian di Bank Syariah Indonesia dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kelompok Referensi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah tersebut, maka dapat diidentifikasi beberapa masalah sebagai berikut.

1. Apakah Literasi Keuangan Syariah berpengaruh secara parsial terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang?
2. Apakah Kelompok Referensi berpengaruh secara parsial terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang?

3. Apakah Kualitas Pelayanan berpengaruh secara parsial terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang?
4. Apakah Literasi Keuangan Syariah, Kelompok Referensi dan Kualitas Pelayanan berpengaruh secara simultan terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang?

### **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

#### **1. Tujuan Penelitian**

- a. Untuk menganalisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang
- b. Untuk menganalisis Pengaruh Kelompok Referensi terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang
- c. Untuk menganalisis Pengaruh Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang
- d. Untuk menganalisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Kelompok Referensi dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menabung Nasabah BSI KCP Batang

#### **2. Manfaat Penelitian**

- a. Manfaat Teoritis

Diharapkan penelitian ini dapat menambah pengetahuan dan wawasan tentang pengaruh literasi keuangan syariah, kelompok referensi, dan kualitas pelayanan terhadap keputusan menabung nasabah BSI KCP Batang.

## b. Manfaat Praktis

### i. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan keputusan menabung di BSI KCP Batang.

### ii. Bagi Lembaga Perbankan Syariah

Diharapkan dapat membantu BSI KCP Batang dalam mencari informasi, masukan dan solusi agar dapat meningkatkan kualitas dalam mengembangkan usahanya.

## D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan pada penulisan ini terdiri dari beberapa bab:

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini merupakan bagian awal penelitian yang berisi latar belakang permasalahan, rumusan permasalahan, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian yang diperoleh dari penelitian.

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

Bab dua memaparkan konsep-konsep yang digunakan untuk memecahkan masalah, dan telaah pustaka yang memaparkan riset sebelumnya, kerangka teori atau kerangka berfikir, serta hipotesis penelitian.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

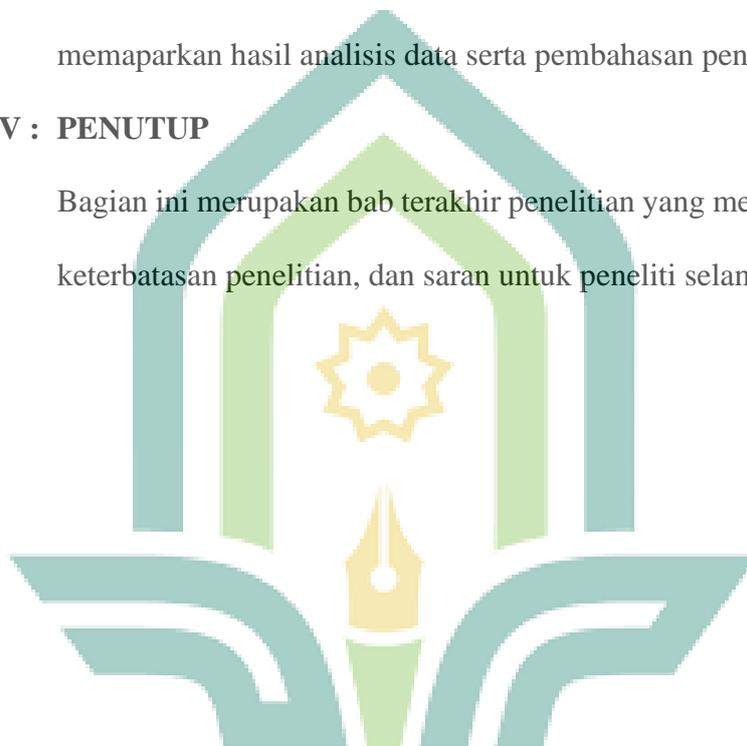
Bab tiga menjelaskan jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, dan metode analisis data.

**BAB IV : ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menjelaskan gambaran umum objek penelitian dan memaparkan hasil analisis data serta pembahasan penelitian.

**BAB V : PENUTUP**

Bagian ini merupakan bab terakhir penelitian yang memuat simpulan, keterbatasan penelitian, dan saran untuk peneliti selanjutnya



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan yang sudah diuraikan di bab sebelumnya, dapat ditarik simpulan sebagai berikut:

1. Literasi nasabah mengenai keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung nasabah BSI KCP Batang. Hal ini ditunjukkan dengan nilai  $t$  hitung lebih kecil dari  $t$  tabel yaitu  $0,163 < 1,986$  dan nilai signifikansi  $0,817 > 0,05$ .
2. Kelompok referensi berpengaruh terhadap keputusan menabung nasabah BSI KCP Batang. Hal ini ditunjukkan dengan nilai  $t$  hitung lebih besar dari  $t$  tabel yaitu  $4,021 > 1,986$  dan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ .
3. Kualitas pelayanan berpengaruh terhadap keputusan menabung nasabah BSI KCP Batang. Hal ini ditunjukkan dengan nilai  $t$  hitung lebih besar dari  $t$  tabel yaitu  $8,913 > 1,986$  dan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ .
4. Literasi keuangan syariah, kelompok referensi, dan kualitas pelayanan berpengaruh secara simultan terhadap keputusan menabung nasabah BSI KCP Batang. Hal ini ditunjukkan dengan nilai  $f$  hitung lebih besar dari  $f$  tabel yaitu  $68,0698 > 2,70$  dan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ .

#### B. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian ini hanya berfokus pada beberapa variabel saja, sementara masih banyak variabel lain yang dapat mempengaruhi keputusan menabung.

2. Penelitian ini menggunakan kuesioner tanpa adanya wawancara secara langsung, sehingga jawaban responden terkadang tidak menunjukkan keadaan atau situasi yang sebenarnya.

### **C. Saran**

Dilihat dari hasil pembahasan dan kesimpulan yang telah dipaparkan, saran penulis bagi penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Bagi lembaga keuangan syariah dalam hal ini BSI KCP Batang perlu adanya saran dari peneliti yang telah dilaksanakan, yaitu perusahaan hendaknya terus memberikan informasi tentang pentingnya menabung di bank syariah.
2. Bagi peneliti selanjutnya perlu adanya saran dari penelitian yang telah dilaksanakan. Pertama, diharapkan melakukan penelitian dengan menambahkan dan mengembangkan variabel lain atau mengganti indikator di setiap variabel penelitian yang diambil. Kedua, hasil penelitian ini memungkinkan adanya penelitian yang akan dibuat selanjutnya dengan mengamati atau merubah objek penelitian dan memperluas jangkauan penelitian sehingga mampu menyempurnakan penelitian sebelumnya. Ketiga, memperbanyak referensi yang sepadan pada penelitian yang dilakukan.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman, & Herdiana, N. (2015). *Manajemen Strategi Pemasaran*. CV PUSTAKA SETIA.
- Agus, K., Gama, P., Dapiah, & Windi, J. (2021). *Ecobankers : Journal of Economy Banking Analisis Pelayanan Bank Terhadap Keputusan Nasabah Sesuai Dengan Perspektif Islam*. 2, 68–74.
- Aisyah, S., & Wicaksono, R. S. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Mahasiswa Ekonomi Syariah Dan Perbankan Syariah Wilayah Kabupaten Bantul Yogyakarta). *AGHNIYA: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(1), 92–100. <https://doi.org/10.30596/aghniya.v2i1.3907>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I., Brown, T. C., & Carvajal, F. (2004). Explaining the discrepancy between intentions and actions: The case of hypothetical bias in contingent valuation. *Personality and Social Psychology Bulletin*, 30(9), 1108–1121. <https://doi.org/10.1177/0146167204264079>
- Almas Azhar, I., Suprpto, R., & Fuad, N. A. (2023). Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menabung Pada Nasabah Di Bank Syariah Indonesia Cabang Rogojampi. *JPSDa: Jurnal Perbankan Syariah Darussalam*, 3(1), 61–73. <https://doi.org/10.30739/jpsda.v3i1.1943>
- Andrianto, & Firmansyah, A. (2019). Implementasi Teori dan Praktek. *Manajemen Bank Syariah*, May, 16.
- Anggelina, R. (2020). *Pengaruh Kelompok Referensi, Gaya Hidup dan Sikap Terhadap Keputusan Pembelian Produk Oriflame Pada Masyarakat Kota Pekanbaru*. <http://repository.uin-suska.ac.id/29000/>
- Apriwati, S. (2018). Pengaruh Promosi Penjualan dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Pembelian di Crema Koffie. *JOM FISIP*, 5(1), 2.
- Apriyandani, H., Yulianto, E., & Sunarti. (2017). Pengaruh Gaya Hidup dan Kelompok Referensi Terhadap Keputusan Pembelian (Survei Mahasiswa S1 Fakultas Ilmu Administrasi Angkatan 2014 dan 2015 Universitas Brawijaya Malang yang Membeli dan Menggunakan Smartphone iPhone). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)/Vol*, 50(2), 180–189.

- Arief Rachman Hakim Muhammad. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang). *Jurnal Ilmiah*.
- Arifin, S., Anisa, N. A., & Utomo, P. (2023). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Fasilitas terhadap Kepuasan Pelanggan Ahas Daya Motor Surabaya. *Journal on Education*, 05(03), 9629–9636.
- BSI. (2022). *Bank Syariah Indonesia*. [http://ir.bankbsi.co.id/vision\\_mission.html](http://ir.bankbsi.co.id/vision_mission.html).
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial Services Review*, 7, 107.
- Dea Okta Viani, Havis Aravik, & Choirunnisak. (2022). the Influence of Products and Promotions on the Resilience of Umkm in Babat Toman District During the Covid-19 Pandemic. *ADL ISLAMIC ECONOMIC : Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 3(2), 87–100. <https://doi.org/10.56644/adl.v3i2.48>
- Delvi Delviana Saragi, & Rahmi, D. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Mahasiswa S-1 Unisba dalam Menggunakan Produk Bank Syariah. *Jurnal Riset Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 87–94. <https://doi.org/10.29313/jrieb.vi.1180>
- Devina, N. E. (2023). *Pengaruh Pengetahuan dan Kelompok Referensi Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Ma'had Al-Jami'ah Darul Hikmah IAIN Kediri)*. Institut Agama Islam Negeri Kediri.
- Dina. (2024). *Wawancara Customer Servise BSI KCP Batang*.
- Eddosary, M., Ko, Y. J., Sagas, M., & Kim, H. Y. (2015). Consumers' intention to attend soccer events: Application and extension of the theory of planned behavior. *Psychological Reports*, 117(1), 89–102. <https://doi.org/10.2466/01.05.PR0.117c13z7>
- Eliza, A. (2019). Literasi Keuangan Islam Dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya (Studi Kasus Pada Dosen Dan Karyawan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Uin Raden Intan Lampung). *Valid Jurnal Ilmiah*, 16(1), 17–28, 17–28.
- Fadhilah Nur Mustika, Y. I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah , Bagi Hasil , Pendapatan , dan Kualitas Layanan Digital M-Banking Terhadap Keputusan. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islami*, XIII(2), 98–110.
- Falevy, M. I., Suryani, & Prima Dwi Priyatno. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Dan Persepsi Mahasiswa Jabodetabek Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah. *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 3(1), 1–21. <https://doi.org/10.51339/nisbah.v3i1.345>

- Farida, B. S., & Mahfud, Y. (2021). Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Nasabah Dengan Religious Behavior Sebagai Variabel Moderator. *Journal of Economic, Business and Engineering (JEBE)*, 2(2), 348–356. <https://doi.org/10.32500/jebe.v2i2.1751>
- Fatah, A. M., & Sunaryo. (2021). Pengaruh Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Pada Produk Tabungan BSM PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Soekarno Hatta Malang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 9(1), 1–17. <http://www.scopus.com/inward/record.url?eid=2s2.084900384797&partnerID=tZOtx3y1%5Cnpapers://cfc50b6a-2d9e-4feb-87e5d6012043bd5a/Paper/p1846%0Ahttps://search.proquest.com/central/docview/1833161180/357EB746D9A34383PQ/2?accountid=188730%0Ahttp://eprints.>
- Ghozali, I. (2018a). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018b). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 (Semarang: UNDIP, 2018), 1*. Universitas Diponegoro.
- Hadi Ismanto. (2019). *Perbankan dan Literasi Keuangan*. Deepublish.
- Hadinda, R. D. (2019). *Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta*. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta.
- Kafa, M. N. B. (2020). *Pengaruh Budaya, Kelompok Referensi, Persepsi dan Motivasi Terhadap Keputusan Menabung di Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung*. Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
- Kisaka, S. E. (2014). The Impact of Attitudes towards Saving, Borrowing and Investment on the Capital Accumulation Process in Kenya: An Application of the Theory of Planned Behavior. *Research Journal of Finance and Accounting*, 5(9), 140–152.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2009). *Manajemen Pemasaran (13th ed.)*. Penerbit Erlangga.
- Kotler, P., Armstrong, G., Saunders, J., & Wong, V. (1999). *Principles of Marketing* (P.H. Europ). P.H. Europe, Ed.
- Kotler & Keller. (2016). *Manajemen Pemasaran, Edisi Keduabelas*. PT. Indeks.

- Kotler, P., & Keller, K. . (2016). *Marketing Management (15th arg)*. pearson education.
- Kotler, Philip, & Amstrong, & Gery. (2016). *Prinsip-prinsip Pemasaran* (8th ed.). Erlangga.
- Magendans, J. (2014). *The Cost of Self-Protective Measures: Psychological Predictors of Saving Money for a Financial Buffer*. 1–106.
- Maulana, C. Z., Suryana, Y., K., & D., & Febrian, E. (2019). *Influencing Factors on the Actual Usage of Mobile Phone Banking in the Shari'ah Banks: A Survey in Palembang City, Indonesia*. *Global Review of Islamic Economics and Business*, 7(1). <https://doi.org/10.14421/grieb.2019.071-01>. 47(4), 75–85.
- Muna Dahlia. (2020). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah (Studi pada Dosen UIN Ar-Raniry)*. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
- Nurdin, I. (2019). *Kualitas Pelayanan Publik (Perilaku Aparatur dan Komunikasi Birokrasi dalam Pelayanan Publik)*. Media Sahabat Cendekia.
- OJK. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)*. *Otoritas Jasa Keuangan*, 1–99.
- (OJK), O. J. K. (2022). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah 2022*. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 1–184. <https://medium.com/@arifwicaksanaa/pengertian-use-case-a7e576e1b6bf>
- OJK. (2022). *Siaran Pers Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. *Otoritas Jasa Keuangan, November*, 10–12.
- Patra, C. C. (2019). *Analisis Pengaruh Promosi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Perbankan Syariah (Studi Pada Nasabah Bank Muamalat KCP Ponorogo)*.
- Purba, Roy Parto. (2017). “Pengaruh Citra Perusahaan Terhadap Loyalitas Pelanggan (Studi Kasus PT. Bintang Utara Perwakilan Dolok Sanggul)”, *JOM FISIP Vol. 4, No. 1., JOM FISIP Vol. 4, No. 1, 4*.
- Purwanto. (2019). *Analisis Korelasi dan Regresi Linier dengan SPSS 21 (Panduan Praktis untuk Penelitian Ekonomi Syariah)*. StaiaPress.
- Puspita, A. T. (2021). *Faktor-Fakort Yang Mempengaruhi, Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada Mahasiswa Muslim DI Bogor*. *AL-Muzara'Ah* , 1-20., 1–20.

- Putribasutami, A., & Paramita, C. S. (2018). Pengaruh pelayanan, lokasi, pengetahuan, dan sosial terhadap keputusan menabung di ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3), 157-172. Diakses Juli 5, 2021. <https://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jim/article/view/23876>
- Rachmatullah, D. P. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan Terhadap keputusan menabung di Bank Syariah*. 1–146.
- Rahayu, M. A., Widowati, M., & Handayani, J. (2021). Analisis Pengaruh Perilaku Konsumtif, Motivasi, Kelompok Referensi dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Menabung Menabung Pada PT Bank Tabungan Negara (BTN) Kantor Cabang Syariah Semarang. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 2(2), 143. <https://doi.org/10.31000/almaal.v2i2.3201>
- Ramadhan Putra Pratama, & Sri Muljaningsih. (2023). Pengaruh Pengetahuan, Kelompok Referensi Dan Motivasi Konsumen Terhadap Alasan Nasabah Menabung Di Bank Syariah Indonesia Jakarta Selatan. *CEMERLANG : Jurnal Manajemen Dan Ekonomi Bisnis*, 3(2), 238–259. <https://doi.org/10.55606/cemerlang.v3i2.1203>
- Ramdhani, F. B., Ibrahim, M. Y., Masruhen, M. F. Bin, & Fhadiyah, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Binaan Pondok Pesantren Daarut Tauhid Kabupaten Bogor. *Al-Tasyree: Jurnal Bisnis, Keuangan Dan Ekonomi Syariah*, 14(02), 80–101. <https://doi.org/10.59833/altasyree.v14i02.978>
- Remund, & David L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs* 44.2, 276–295.
- Risnawati, R., & Syaparuddin. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Pada Ibu-Ibu Milenial di Kabupaten Bone). *Al-Iqtishad: Jurnal Ekonomi*, 13(1), 1–19. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)
- Rizkyan, N. (2021). *Pengaruh lokasi dan kualitas pelayanan terhadap keputusan nasabah untuk menabung di bank aceh syariah kantor cabang pembantu darussalam*. universitas islam negeri ar-raniry banda aceh.
- Schiffman, L., & Kanuk, L. . (2008). *Perilaku Konsumen* (PT. Indeks (ed.)). PT. Indeks.
- Setiadi, N. J. (2010). *Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer Pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen*. Kencana Prenada Media Grup.

- Sudarna, J., Zulkarnain, & Halim, E. H. (2023). Pengaruh Kualitas Layanan dan Kualitas Produk terhadap Citra Perusahaan PT Asuransi Askrida Syariah Pekanbaru dan Kepuasan Karyawan PT Bank Riau Kepri Syariah. *Jurnal Daya Saing*, 9(1).
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2022a). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2022b). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2022c). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (ke 2). Alfabeta.
- Suryawan, I., & Susilo, J. (2023). Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan, dan Nilai Syariah Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah (Studi pada Himpunan Mahasiswa Bima kota Samarinda). *Jurnal Ekonomi Syariah Mulawarman*, 2(1), 115–121.
- Wardani, P. D., & Susanti. (2019). Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, 7(2), 189–196.
- Wellington, B., Waxmonsky, S., & Melamed, I. D. (2006). Empirical lower bounds on the complexity of translational equivalence. *COLING/ACL 2006 - 21st International Conference on Computational Linguistics and 44th Annual Meeting of the Association for Computational Linguistics, Proceedings of the Conference*, 1(July), 977–984. <https://doi.org/10.3115/1220175.1220298>
- Wilna, E., Lubis, N., & Prabawani, B. (2015). Pengaruh Promosi Dan Kelompok Referensi Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Tabungan Simpedes Pada Pt. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Brigjen Sudiarto Semarang. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 4(2), 217–230.
- Wiyono, & Gendro. (2011). *Merancang Penelitian Bisnis dengan alat analisis SPSS 17.0 dan SmartPLS 2.0*. UPP STIM YKPN.
- Yusuf, R., & Rangkuti, M. S. (2023). Pengaruh Kualitas Pelayanan , Bagi Hasil & Pengetahuan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada Bank Aceh Syariah Kota Langsa. *Jurnal Pendidikan, Sains, Dan Humaniora*, 11(1), 68–77.

Zulfison, Puspita, & Tyanto, R. (2020). Pengaruh Religiusitas, Kelompok Referensi dan Pengetahuan Terhadap Bank Syariah Pada Nasabah Bank Syariah DKI Jakarta. *Al-Masraf (Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan)*, 5(1), 1–10

