

**PENGARUH PENGETAHUAN BANK SYARI'AH, AKAD  
WADI'AH DAN ETHICAL PROBLEM TERHADAP  
SWITCHING INTENTION DARI BANK KONVENSIONAL KE  
BANK SYARI'AH (STUDI KASUS PADA MASYARAKAT DI  
KABUPATEN PEKALONGAN)**

**SKRIPSI**

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



**NELA MAUDINA**

**NIM 4221056**

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

**2025**

**PENGARUH PENGETAHUAN BANK SYARI'AH, AKAD  
WADI'AH DAN ETHICAL PROBLEM TERHADAP  
SWITCHING INTENTION DARI BANK KONVENSIONAL KE  
BANK SYARI'AH (STUDI KASUS PADA MASYARAKAT DI  
KABUPATEN PEKALONGAN)**

**SKRIPSI**

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



**NELA MAUDINA**

**NIM 4221056**

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

**2025**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nela Maudina

NIM : 4221056

Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan Bank Syari'ah, Akad *Wadi'ah* dan *Ethical Problem* Terhadap *Switching Intention* Dari Bank Konvensional ke Bank Syari'ah (Studi Kasus Pada Masyarakat di Kabupaten Pekalongan)**

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

Pekalongan, 21 Februari 2025

Yang Menyatakan,



Nela Maudina

## NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nela Maudina

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

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

Nama : **Nela Maudina**

NIM : **4221056**

Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan Bank Syari'ah, Akad *Wadi'ah* dan *Ethical Problem* Terhadap *Switching Intention* Dari Bank Konvensional ke Bank Syari'ah (Studi Kasus Pada Masyarakat di Kabupaten Pekalongan)**

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 21 Februari 2025

Pembimbing,



**Wilda Yulia Rusyida, M. Sc.**

NIP.199110262019032014



**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

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **NELA MAUDINA**  
NIM : **4221056**  
Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan Bank Syari'ah, Akad Wadi'ah,  
dan *Ethical Problem* terhadap *Switching Intention* dari  
Bank Konvensional ke Bank Syari'ah (Studi Pada  
Masyarakat di Kabupaten Pekalongan)**


Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 13 Maret 2025 dan dinyatakan  
**LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,


**Penguji I**

  
**Prof. Dr. Hj. Susminingsih, M.Ag.**  
NIP.197502111998032001

**Penguji II**

  
**Karima Tamara, M.M.**  
NIP.197303182005012002

Pekalongan, 17 Maret 2025  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

  
**Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M. H.**  
NIP.197502201999032001



## MOTTO

Man Jadda Wa Jadda

Sebaik-baiknya manusia adalah yang bermanfaat bagi manusia lain.

“Hidup yang tak dipertaruhkan, tak akan pernah bisa dimenangkan.”

**(Sutan Sjahrir)**

*“You’re on your own kid, you can face this.”*

*“long story short, I survived.”*

**(Taylor Swift)**



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Ibu Wilda Yulia Rusyida, M. Sc. selaku dosen pembimbing skripsi yang berperan besar dalam memberikan arahan, masukan, dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
2. Ibu Rinda Asytuti, M. Si. selaku dosen pembimbing akademik penulis yang selalu memberikan arahan untuk penulis selama masa perkuliahan.
3. Bapak dan Ibu dengan doa yang tidak pernah terputus dan dukungan kepada penulis, serta Kakak, Adik, dan Keponakan yang turut hadir memberikan warna.
4. Mba Dysna Riefmadanty, Dilla Setiani, Isfany Rohma Bi Alfi, Fidhi Sabilla Riyanto, Arkhama Aini, Fadhila Aprilia Putri, Susiana Dewi, Sindi Maulana, Zarina Azzarah sahabat terbaik penulis yang selalu memotivasi, setia menjadi pendengar yang baik, dan memberikan dukungan dan arahan kepada penulis hingga saat ini.
5. Sabina Arvy Atiqoh, Elsanía, Naufi Karimah, Khalimatus Sa'diyah, Ana Mariana, Nagita Shinta yang berproses bersama sejak awal dan akhir perkuliahan. Terima kasih berkat dukungan, kebersamaan, cerita unik kalian,

hari-hari terasa menyenangkan. Sekali lagi terima kasih sudah menjadi teman baik penulis.

6. Teman-teman Demisioner Himpunan Mahasiswa Perbankan Syari'ah (HMPS) Periode 2022-2023, Ikatan Mahasiswa Perbankan Syari'ah se-Indonesia (IMAPSI) periode 2022-2023, Kelompok Studi Ekonomi Islam (KSEI) Periode 2023, Dewan Eksekutif Mahasiswa (DEMA) FEBI Periode 2024, Generasi Baru Indonesia Wilayah Tegal 2023-2025 yang telah membantu, menginspirasi dan berdinamika di organisasi selama masa perkuliahan penulis.
7. Teman-teman KKN Angkatan 60 Kelompok 33 Desa Gejlig Kec. Kajen, terutama Army Juliyanti, Nabilla Mufidzah, Devi Rosa Anggita serta teman PPL penulis yakni Nuning Al Arifah yang telah kebersamai pada masing-masing di setiap masa yang ada.
8. Kepada bapak dan ibu dosen serta staf akademik Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman wahid Pekalongan, yang telah membantu kelancaran dalam proses administrassi skripsi saya.
9. Kepada penulis, Nela Maudina, yang telah menyelesaikan penelitian ini dengan *blood, sweat, and tears*-nya, akhirnya mengakhiri perjalanannya di Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
10. Seluruh yang pernah hadir dalam hidup penulis selama masa perkuliahan, walau tidak semua menemani sampai akhir. Terima kasih telah percaya. Serta teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah angkatan 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman wahid Pekalongan semoga kita sukses selalu.



## ABSTRAK

### **NELA MAUDINA. Pengaruh Pengetahuan Bank Syari'ah, Akad *Wadi'ah* dan *Ethical Problem* Terhadap *Switching Intention* Dari Bank Konvensional ke Bank Syari'ah (Studi Kasus Pada Masyarakat di Kabupaten Pekalongan).**

Perkembangan perbankan yang ada saat ini, kian memudahkan masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya. Munculnya berbagai inovasi dalam bidang perbankan mendorong berkembangnya berbagai system layanan, salah satunya yaitu Pengembangan sistem perbankan syariah di Indonesia dalam kerangka *dual-banking system* atau sistem perbankan ganda dalam kerangka Arsitektur Perbankan Indonesia (API), untuk menghadirkan alternatif jasa perbankan yang semakin lengkap kepada masyarakat yakni system perbankan syariah dan perbankan konvensional. Berkembangnya berbagai sistem perbankan, hal ini bisa menimbulkan niat beralih pada nasabah karena beberapa faktor yang mempengaruhinya seperti fokus pada penelitian ini. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan bank syari'ah, akad *wadi'ah* dan *ethical problem* terhadap *switching intention* pengguna Bank Konvensional pada Bank Syari'ah di Kabupaten Pekalongan.

Penelitian ini termasuk penelitian lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode angket (kuesioner). Populasi dalam penelitian ini yaitu masyarakat di Kabupaten Pekalongan yang merupakan nasabah dari bank konvensional dan pernah melakukan transaksi di bank syari'ah. dengan pengambilan sampel sebanyak 100 responden dengan menggunakan teknik *accidental sampling*. Penelitian ini menggunakan metode analisis data deskriptif, uji instrumen, uji asumsi klasik dan uji regresi linear berganda dengan bantuan SPSS 23.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial dan simultan pengetahuan bank syari'ah, akad *wadi'ah* dan *ethical problem* berpengaruh positif terhadap *switching intention*. penelitian ini bisa dijadikan bahan pertimbangan secara entitas untuk bank syariah maupun lembaga pendidikan dengan cara lebih gencar sosialisasi kepada masyarakat terkait bank syari'ah. Kemudian secara simultan pengetahuan bank syari'ah, akad *wadi'ah* dan *ethical problem* berpengaruh terhadap *switching intention* pengguna Bank Konvensional pada Bank Syari'ah di Kabupaten Pekalongan.

Kata Kunci : Pengetahuan Bank Syari'ah, Akad *Wadi'ah*, *Ethical Problem*, dan *Switching Intention*

## ***ABSTRACT***

**NELA MAUDINA. The Effect of The Effect of Knowledge of Sharia Banks, Wadi'ah Agreements and Ethical Problems on Switching Intention from Conventional Banks to Sharia Banks (Case Study on Communities in Pekalongan Regency).**

The development of banking today makes it easier for people to fulfil their needs. The emergence of various innovations in the banking sector has encouraged the development of various service systems, one of which is the development of an Islamic banking system in Indonesia within the framework of a dual-banking system or dual banking system within the framework of the Indonesian Banking Architecture (API), to present alternative banking services that are increasingly complete to the public, namely Islamic banking systems and conventional banking. The development of various banking systems, this can lead to switching intentions in customers due to several factors that influence it as the focus of this study. The purpose of this study was to determine the effect of knowledge of Islamic banks, wadi'ah contracts and ethical problems on the switching intention of conventional bank users to Islamic banks in Pekalongan Regency.

This research includes field research with a quantitative approach. The data collection method in this research is the questionnaire method. The population in this study were people in Pekalongan Regency who were customers of conventional banks and had made transactions at sharia banks. with a sampling of 100 respondents using accidental sampling technique. This study uses descriptive data analysis methods, instrument tests, classical assumption tests and multiple linear regression tests with the help of SPSS 23.

The results of this study indicate that partially and simultaneously knowledge of sharia banks, wadi'ah contracts and ethical problems have a positive effect on switching intention. this research can be used as an entity consideration for Islamic banks and educational institutions by more intensively socialising to the public regarding sharia banks. Then simultaneously knowledge of sharia banks, wadi'ah contracts and ethical problems affect the switching intention of Conventional Bank users to Sharia Banks in Pekalongan Regency.

**Keywords: Knowledge of Shari'ah Bank, Wadi'ah Accord, Ethical Problem, and Switching Intention**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Bank Syari’ah, Akad *Wadi’ah* dan *Ethical Problem* Terhadap *Switching Intention* Dari Bank Konvensional ke Bank Syari’ah (Studi Kasus Pada Masyarakat di Kabupaten Pekalongan).” Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof Dr. H. Zaenal Mustakim, M. Ag selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH, M.H., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, S. E, M. M., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak M. Shulthoni, Lc., MA., MSI., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ibu Wilda Yulia Rusyida, M. Sc., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
6. Ibu Rinda Asytuti, M. Si., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).
7. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan, memotivasi dan mendoakan selama ini

9. Teman-teman Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan Angkatan 2021.
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 21 Februari 2025

  
Nela Maudina



## DAFTAR ISI

<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> .....	xii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. LATAR BELAKANG .....	1
A. RUMUSAN MASALAH.....	5
B. TUJUAN PENELITIAN.....	6
C. MANFAAT PENELITIAN.....	6
D. SISTEMATIKA PEMBAHASAN .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	10
A. LANDASAN TEORI.....	10
1. <i>Theory Planned Behavior</i> .....	10
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	41
A. JENIS PENELITIAN .....	41
B. PENDEKATAN PENELITIAN.....	41
C. SETTING PENELITIAN.....	42



D. POPULASI DAN SAMPEL .....	43
1. Populasi .....	43
2. Sampel .....	43
E. SUMBER DATA .....	46
F. TEKNIK PENGUMPULAN DATA.....	47
G. METODE ANALISIS DATA.....	48
1. Uji Instrumen.....	48
2. Uji Asumsi Klasik .....	50
3. Analisis Regresi Berganda .....	52
4. Uji Hipotesis.....	52
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>55</b>
A. DESKRIPSI DATA .....	55
B. DISTRIBUSI TANGGAPAN RESPONDEN .....	59
C. HASIL ANALISIS DATA.....	68
D. HASIL PEMBAHASAN .....	82
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>87</b>
A. KESIMPULAN .....	87
B. KETERBATASAN PENELITIAN.....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>I</b>

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Berdasarkan surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor : 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1998.

### I. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Żal	ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	z	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
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

## II. Vokal

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

### 1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i
ُ	Dammah	u	u

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...ِ	Fathah dan ya	ai	a dan u
وَ...ِ	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

## III. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ...ِ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
إ...ِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
و...ِ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

#### IV. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

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

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ	talhah

#### V. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr



## VI. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

### 1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

### 2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

## VII. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u

- إِنَّ inna

### VIII. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- Bismillāhi majrehā wa mursāhā

### IX. 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:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/  
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan

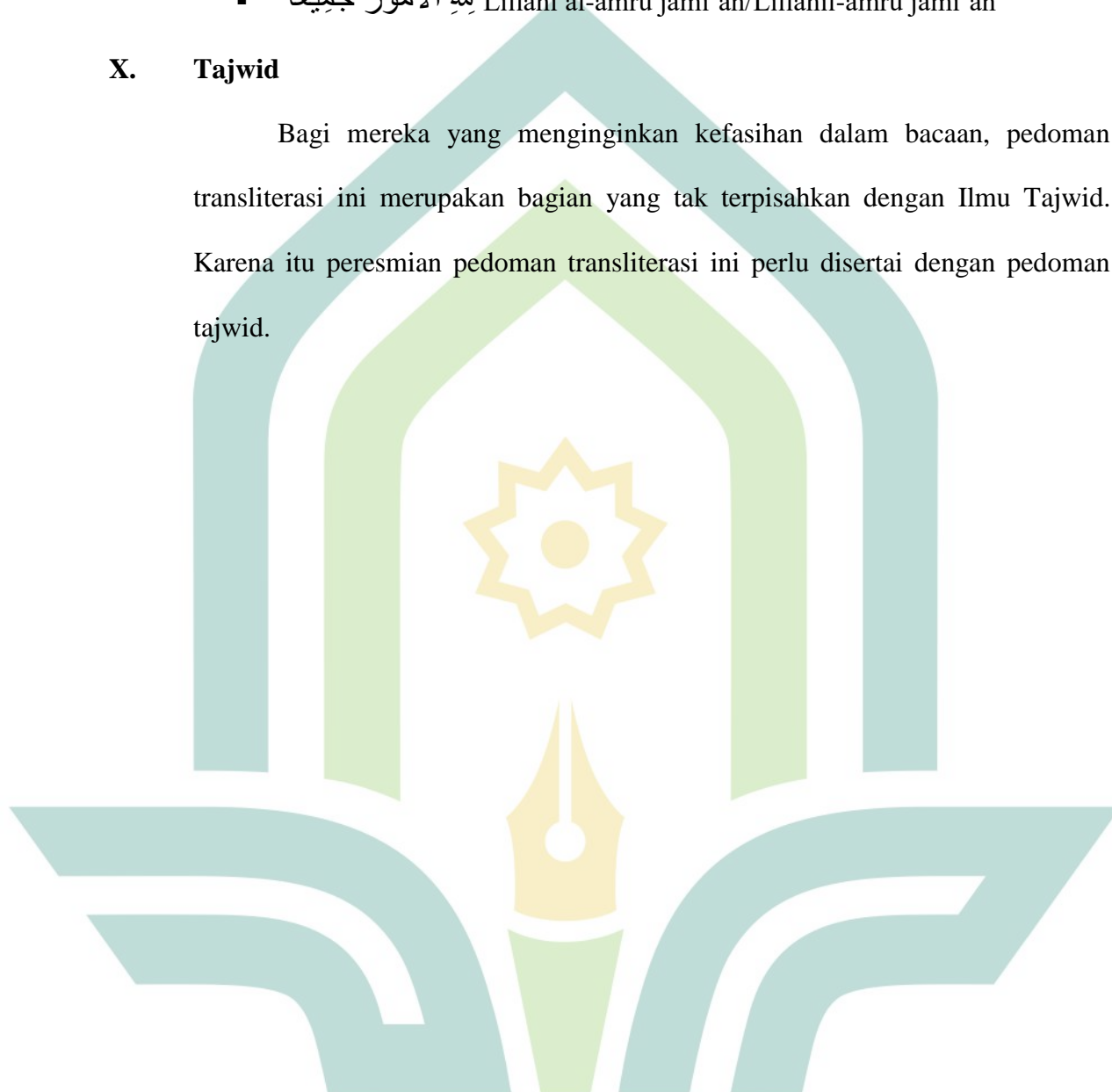
kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

## X. 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 disertai dengan pedoman tajwid.



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah & Unit Usaha Syariah 2
Tabel 1. 2 Jumlah Bank Syari'ah di Pekalongan 4
Tabel 1. 3 Jumlah Bank Umum Milik Negara di Pekalongan 4
Tabel 3. 1 Indikator Variabel 45
Tabel 3. 2 Skala <i>Likert</i> 47
Tabel 4. 1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin 56
Tabel 4. 2 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia 56
Tabel 4. 3 Deskripsi Responden Berdasarkan Pendidikan 57
Tabel 4. 4 Deskripsi Responden Berdasarkan Nasabah Bank Konvensional 58
Tabel 4. 5 Deskripsi Responden Berdasarkan Pernah Bertransaksi di Bank Syari'ah 59
Tabel 4. 6 Distribusi Responden Variabel Pengetahuan Bank Syari'ah (X1) 60
Tabel 4. 7 Distribusi Responden Variabel Akad Wadi'ah (X2) 62
Tabel 4. 8 Distribusi Responden Variabel <i>Ethical Problem</i> (X3) 64
Tabel 4. 9 Distribusi Responden Variabel <i>Switching Intention</i> (Y) 66
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Pengetahuan Bank Syari'ah (X1) 68
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Akad <i>Wadi'ah</i> (X2) 69
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas <i>Ethical Problem</i> (X3) 70
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas <i>Switching Intention</i> (Y) 70
Tabel 4. 14 Hasil Uji Reliabilitas 71
Tabel 4. 15 Hasil Uji Normalitas (One –Sampel Kolmogorov-Smirnov) 72
Tabel 4. 16 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Park) 75
Tabel 4. 17 Hasil Uji Multikolinearitas 75
Tabel 4. 18 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda 76
Tabel 4. 19 Hasil Uji t (Parsial) 79
Tabel 4. 20 Hasil Uji F (Simultan) 80
Tabel 4. 21 Hasil Uji Koefisien Determinasi $R^2$ 81

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model *Theory Planned of Behavior* 10

Gambar 2. 2 Penelitian Terdahulu 30

Gambar 2. 3 Kerangka Berpikir 35

Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas (*Scatterplot*) 74





## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner Penelitian Kuesioner Penelitian I
- Lampiran 2 Data Mentah Kuesioner Skala Likert X
- Lampiran 3 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan Bank Syari'ah (X1) XXI
- Lampiran 4 Hasil Uji Validitas Variabel Akad *Wadi'ah* (X2) XXII
- Lampiran 5 Hasil Uji Validitas Variabel *Ethical Problem* (X3) XXIII
- Lampiran 6 Hasil Uji Validitas Variabel Switchingl Intention (Y) XXIV
- Lampiran 7 Hasil Uji Reliabilitas XXV
- Lampiran 8 Hasil Uji Normalitas XXVI
- Lampiran 9 Hasil Uji Multikolinearitas XXVII
- Lampiran 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas XXVIII
- Lampiran 11 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda XXIX
- Lampiran 12 Hasil Uji t XXX
- Lampiran 13 Hasil Uji F XXX
- Lampiran 14 Hasil Uji Detreminasi ( $R^2$ ) XXXI
- Lampiran 15 Tabel r XXXII
- Lampiran 16 Tabel t XXXV
- Lampiran 17 Tabel F XXXVII
- Lampiran 18 Surat Pengantar Peneltian XL
- Lampiran 19 Surat Keterangan Telah Melakukan Peneltian XLI
- Lampiran 20 Dokumentasi Penelitian XLII
- Lampiran 21 Daftar Riwayat Hidup XXXII

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. LATAR BELAKANG

Pengembangan sistem perbankan syariah di Indonesia dilakukan dalam kerangka *dual-banking system* atau sistem perbankan ganda dalam kerangka Arsitektur Perbankan Indonesia (API), untuk menghadirkan alternatif jasa perbankan yang semakin lengkap kepada masyarakat Indonesia. Secara bersama-sama, sistem perbankan syariah dan perbankan konvensional secara sinergis mendukung mobilisasi dana masyarakat secara lebih luas untuk meningkatkan kemampuan pembiayaan bagi sektor-sektor perekonomian nasional.

Karakteristik sistem perbankan syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip bagi hasil memberikan alternatif sistem perbankan yang saling menguntungkan bagi masyarakat dan bank, serta menonjolkan aspek keadilan dalam bertransaksi, investasi yang beretika, mengedepankan nilai-nilai kebersamaan dan persaudaraan dalam berproduksi, dan menghindari kegiatan spekulatif dalam bertransaksi keuangan. Dengan menyediakan beragam produk serta layanan jasa perbankan yang beragam dengan skema keuangan yang lebih bervariasi, perbankan syariah menjadi alternatif sistem perbankan yang kredibel dan dapat dinikmati oleh seluruh golongan masyarakat Indonesia tanpa terkecuali.

Berlakukannya Undang-Undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang terbit tanggal 16 Juli 2008, maka pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi. Dengan progres perkembangannya yang impresif, yang mencapai rata-rata pertumbuhan aset lebih dari 65% pertahun dalam lima tahun terakhir, maka diharapkan peran industri perbankan syariah dalam mendukung perekonomian nasional akan semakin signifikan (OJK, 2024).

**Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah**

<b>Periode</b>	<b>Jumlah Tabungan</b>
2020	30.537.385
2021	35.145.095
2022	41.472.879
2023	45.390.909
September, 2024	47.302.780

*Sumber: Statistik Perbankan Syariah (SPS) 2024*

Berdasarkan tabel data jumlah nasabah DPK di bank umum syariah dan unit usaha syariah dari tahun 2020 hingga bulan September 2024. Dapat kita lihat bahwa dari tahun ke tahun jumlah nasabah DPK terus bertumbuh, hingga pada bulan September 2024 jumlah nasabah

DPK di bank umum syariah dan unit usaha syariah telah mencapai 47.302.780 nasabah .

Munculnya bank syariah yang semakin banyak menjadi fenomena yang menggambarkan terjadinya *switching* pada bank konvensional ke bank syariah (Hidayatunnisa, 2022). Bank syariah sebagai pilihan baru bagi masyarakat Indonesia, menawarkan sistem pengelolaan keuangan yang berbeda dengan bank konvensional, yaitu dengan berpedoman pada prinsip-prinsip Islam seperti keadilan dan kejujuran. Salah satu produk unggulan bank syariah adalah akad *Wadi'ah*, sebuah akad penyimpanan dana yang aman dan sederhana. Namun, pemahaman masyarakat tentang bank syariah, khususnya akad *Wadi'ah*, masih beragam. Di sisi lain, praktik-praktik perbankan konvensional yang dianggap tidak sesuai dengan nilai-nilai moral, seperti adanya unsur riba dan ancaman seperti yang diulaskan oleh nasabah di kolom komentar *google maps*, media sosial (Instagram, Twitter, dll) membuat sebagian masyarakat mencari alternatif yang lebih sesuai dengan keyakinan mereka.

Penelitian ini berfokus pada Kabupaten Pekalongan. Kabupaten Pekalongan merupakan salah satu dari 35 Kabupaten/Kota di Provinsi Jawa Tengah, yang berada di daerah Pantura bagian barat sepanjang pantai utara Laut Jawa memanjang ke selatan dengan Kota Kajan sebagai Ibu Kota pusat pemerintahan ([pekalongankab.bps.go.id/](http://pekalongankab.bps.go.id/))

**Tabel 1. 2 Jumlah Bank Syari'ah di Pekalongan**

<b>Nama Bank</b>	<b>Kota Pekalongan</b>	<b>Kabupaten Pekalongan</b>
Bank Syariah Indonesia	3	1
Bank Muamalat	2	1
Bank BTN Syariah	1	0
Bank Jateng Syariah	1	0
<b>Jumlah</b>	<b>7</b>	<b>2</b>

Sumber: Google Maps (20 Mei 2024)

**Tabel 1. 3 Jumlah Bank Umum Milik Negara di Pekalongan**

<b>Nama Bank</b>	<b>Kota Pekalongan</b>	<b>Kabupaten Pekalongan</b>
Bank Mandiri	5	2
Bank Rakyat Indonesia (BRI)	10	4
Bank Negara Indonesia (BNI)	4	2
Bank Tabungan Negara (BTN)	1	0
<b>Jumlah</b>	<b>20</b>	<b>8</b>

Sumber: Google Maps (20 Mei 2024)

Dari tabel *geospasial* yang diperoleh dari *Google Maps* (2024), distribusi *commercial bank office* dan *sharia bank office* di Pekalongan, dapat dibandingkan bahwa wilayah perkotaan memiliki konsentrasi bank syari'ah dan bank umum (konvensional) yang lebih tinggi dibandingkan wilayah Kabupaten yang jumlahnya sedikit. Akan tetapi, hasil pra-penelitian menunjukkan bahwa nasabah yang berdomisili di daerah Kabupaten Pekalongan seperti Kecamatan Sragi,

Kesesi, Doro, Lebakbarang, dan Wiradesa memiliki kecenderungan untuk tetap melakukan transaksi perbankan syariah meskipun di daerah Kabupaten Pekalongan masih terdapat bank umum (konvensional) yang bisa dijangkau atau digunakan. Fenomena ini menunjukkan bahwa intensi berganti (*switching intention*) masyarakat Kabupaten Pekalongan terhadap bank syariah relatif tinggi. Berdasarkan hal tersebut, dilakukanlah penelitian ini yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan bank syariah, Akad *Wadi’ah* dan *Ethical Problem* Terhadap *Switching Intention* Bank Konvensional ke Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat di Kabupaten Pekalongan)”**.

#### **A. RUMUSAN MASALAH**

Mengacu pada latar belakang yang diungkapkan sebelumnya, rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

- a. Apakah Pengetahuan bank syariah memiliki pengaruh positif terhadap *switching intention* dari bank konvensional ke bank syari’ah?
- b. Apakah akad wadi’ah memiliki pengaruh positif terhadap *switching intention* dari bank konvensional ke bank syari’ah?
- c. Apakah *ethical problem* memiliki pengaruh positif terhadap *switching intention* dari bank konvensional ke bank syari’ah?



- d. Apakah Pengetahuan bank syariah, Akad *Wadi'ah*, dan *Ethical Problem* memiliki pengaruh positif secara simultan terhadap *switching intention* dari bank konvensional ke bank syaria'ah?

## B. TUJUAN PENELITIAN

Mengacu pada rumusan masalah yang diungkapkan sebelumnya, tujuan penelitian ini sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan bank syariah terhadap *switching intention* dari bank konvensional ke bank syariah.
- b. Untuk mengetahui pengaruh akad *wadi'ah* terhadap *switching intention* dari bank konvensional ke bank syariah.
- c. Untuk mengetahui pengaruh *ethical problem* terhadap *switching intention* dari bank konvensional ke bank syariah.
- d. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan bank syariah, akad *wadi'ah*, dan *ethical problem* terhadap *switching intention* dari bank konvensional ke bank syariah.

## C. MANFAAT PENELITIAN

Penelitian ini mempunyai sejumlah kegunaan yang bisa difokuskan antara lain :

- a. Manfaat Teoretis

Diharapkan studi ini bisa digunakan sebagai rujukan dalam memahami bagaimana *switching intention* mampu dipengaruhi

oleh pengetahuan bank syari'ah, akad *wadi'ah* dan *ethical problem* serta Penelitian ini bisa digunakan sebagai bahan rujukan penelitian selanjutnya di masa depan yang memiliki bidang serupa. Penelitian ini juga diharapkan mampu meningkatkan khazanah keilmuan di bidang perbankan syari'ah.

b. Manfaat Praktis

- 1) Bagi masyarakat, melalui penelitian ini, semoga dapat memperkenalkan serta memperkaya pemahaman tentang Bank Syari'ah.
- 2) Bagi Akademisi, melalui Penelitian ini di harapkan bisa memberikan *impact* dalam ilmu pengetahuan bagi pembaca terkait pengaruh pengetahuan tentang bank syari'ah, akad *wadi'ah* serta *ethical problem* terhadap *switching intention* dari bank konvensional ke bank syari'ah (Studi Kasus Pada Masyarakat di Kabupaten Pekalongan).
- 3) Bagi Perusahaan, Penelitian ini di harapkan lembaga perbankan dapat mengetahui pengaruh pengetahuan tentang bank syari'ah, akad *wadi'ah* serta *ethical problem* terhadap *switching intention* bisa menjadi bahan masukan bagi perusahaan sehingga dapat lebih diterima oleh masyarakat pada waktu yang akan datang.

## **D. SISTEMATIKA PEMBAHASAN**

Dalam pembuatan karya tulis ilmiah ini, penulis memuat sistematika pembahasan antara lain :

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bagian meliputi konteks latar belakang permasalahan, perumusan masalah, tujuan dari penelitian, kegunaan dari penelitian, serta susunan pembahasan yang akan dijabarkan.

### **BAB II KERANGKA TEORI**

Bagian mencakup dasar teori, tinjauan pustaka, struktur pemikiran, serta pembentukan hipotesis dari penelitian.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Bagian tersebut merincikan subjek serta objek, jenis penelitian, serta waktu juga tempat dilakukannya penelitian. Juga membahas metode pemilihan sampel, metode pengambilan data, variabel yang diteliti, dan prosedur uji data.

### **BAB IV PEMBAHASAN**

Menjelaskan hasil analisis dan uji data yang dihasilkan selama penelitian tentang pengaruh pengetahuan bank syari'ah, *akad wadi'ah*, *ethical problem* terhadap *switching intention* dari bank konvensional ke bank syari'ah dan mendiskusikan temuan yang muncul dari penelitian tersebut.

### **BAB V PENUTUP**

Bagian tersebut mencakup rangkuman dari temuan, keterbatasan penelitian, juga rekomendasi untuk penelitian setelahnya.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. KESIMPULAN

Penelitian ini digunakan untuk menjelaskan pengaruh pengetahuan bank syari'ah, akad *wadi'ah*, dan *ethical problem* terhadap *switching intention* pengguna Bank Konvensional pada Bank Syari'ah di Kabupaten Pekalongan baik secara parsial juga secara simultan. Berdasarkan hasil analisis data serta pengujian hipotesis yang telah dijabarkan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan dari penelitian ini yaitu sebagai berikut :

1. Pengetahuan bank syari'ah secara parsial memiliki pengaruh positif terhadap *switching intention* dari bank konvensional ke bank syaria'h.
2. Akad *wadi'ah* secara parsial memiliki pengaruh positif terhadap *switching intention*.
3. *Ethical problem* secara parsial memiliki pengaruh positif terhadap *switching intention*.
4. Pengetahuan bank syari'ah, akad *wadi'ah*, dan *ethical problem* secara simultan memiliki pengaruh positif terhadap *switching intention*.

#### B. KETERBATASAN PENELITIAN

Pada penelitian ini terdapat beberapa aspek yang mungkin menjadi kendala atau kelemahan, namun diharapkan dapat dijadikan peluang untuk evaluasi di masa depan. Pertama, penelitian ini terbatas hanya kepada nasabah bank konvensional di lingkup Kabupaten Pekalongan, sehingga dianjurkan untuk memperluas cakupan penelitian ke lokasi lain agar hasilnya

dapat lebih representatif. Hal ini dapat dicapai dengan mengubah lokasi penelitian atau menambah jumlah sampel Untuk objek penelitian kali ini masih bank syariah secara umum, untuk penelitian selanjutnya mungkin objek yang digunakan bisa lebih spesifik lagi.





## DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Process*, 179–211. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Bayu, D., & Agung, M. (2017). *Analisis Perilaku Brand Switching Konsumen Produk Air Mineral di Wilayah Kabupaten Banjarnegara*. 28(1050), 3–8. <https://doi.org/10.30595/medek.v14i1.1298>
- Charles Abraham, P. S. (2013). *Understanding and Changing Health Behaviour: From Health Beliefs to Self-Regulation*. <https://www.taylorfrancis.com/chapters/edit/10.4324/9781315080055-2/understanding-changing-health-behaviour-health-beliefs-self-regulation-charles-abraham-paschal-sheeran>
- Dharmmesta, B. S. (1999). Loyalitas Pelanggan: Sebuah Kajian Konseptual sebagai Panduan bagi Peneliti. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, 14(3), 73–88.
- Falakh, A. Z. D. (2022). *Pengaruh Minat Mahasiswa Terhadap Tabungan Wadiah pada Bank Syariah di Kota Malang*. 1–17. <https://jim.unisma.ac.id/index.php/laswq/article/view/16221>
- Fitria, T. N. (2015). Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 1(2), 75–87.
- Ghozali. (2018). *Konsep uji validitas dan reliabilitas dengan menggunakan spss*. 18210047.
- Hidayatunnisa, T. A. (2022). *Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku Yang Dirasakan, Kepercayaan dan Religiusitas terhadap Niat Beralih Menjadi Nasabah Bank Syariah (Studi di Daerah Istimewa Yogyakarta)*.
- Hornikx, J. (2013). The SAGE Handbook of persuasion. *Information Design Journal*, 20(2), 187–189. <https://doi.org/10.1075/idj.20.2.09jor>
- HS Bansal, S. T. (1999). The service provider switching model (spsm) a model of consumer switching behavior in the services industry. *journals.sagepub.com*. <https://journals.sagepub.com/doi/abs/10.1177/109467059922007>
- Iqbal. (2021). *perkembangan perbankan saat ini*.
- Jannah, & Sulianti. (2021). Perspektif Mahasiswa sebagai Agen Of Change melalui Pendidikan Kewarganegaraan. *Journal of Social Science and Education*. <https://doi.org/10.21154/asanka.v2i2.3193>

- Keaveney, S. M. (1995). Customer Switching Behavior in Service Industries: An Explorative Study. *iBusiness, Vol.8 No.4, November 14, 2016*.  
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.2307/1252074>
- Liang, a D., Zhenzhong, & E, M. b L. Q. (2013). *Service quality and customer switching behavior in China's mobile phone service sector*.  
<https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2012.03.012>
- Nur Ulfa. (2019). *Analisis Aktifitas Masyarakat Muslim dalam Pembelian Online Menggunakan Theory of Planned Behavior*.
- Putri, S. W., & Salim, M. (2019). Keterkaitan Faktor Demografi Dengan Motif Berpindah Pilihan Layanan Hotel Berbintang Di Kota Bengkulu. *Managament Insight: Jurnal Ilmiah Manajemen, 12(2), 23–39*.  
<https://doi.org/10.33369/insight.12.2.23-39>
- Rahmadanty, C., & Kurniawati, M. (2015). *ANALISIS NIAT PERILAKU ANGGOTA KOMUNITAS HIJABERS SURABAYA DALAM MENGGUNAKAN TABUNGAN SYARIAH: PERSPEKTIF THEORY OF PLANNED*.
- Rendy. (2009). *Tunggakan, Debt Collector, dan Call Center Bank Mega /tunggakan-debt-collector-*. 2009. <https://news.detik.com/suara-pembaca/d-1075452/tunggakan-debt-collector-dan-call-center-bank-mega>
- Setiadi. (2013). *Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan konsumen*. Kencana Prenada Media.  
[https://books.google.co.id/books?id=DZLYDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=id&source=gbs\\_vpt\\_read#v=onepage&q&f=false](https://books.google.co.id/books?id=DZLYDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=id&source=gbs_vpt_read#v=onepage&q&f=false)
- Suwarsih, A. (2017). Identifikasi Potensi Nasabah Baru .... *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Isllam, 3, 1–23*.
- Suwarsih, A., ROBERTO, F. F., Siswanti, I., Irawan, H., Dianita, I., & Salsabila Mulya, A. D. (2015). Identifikasi Potensi Nasabah Baru .... *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam, 3(2), 1–23*.  
<https://doi.org/10.47435/asy-syarikah.v3i2.686>
- Utamy, O. dhea budi. (2017). Pengaruh Pengetahuan Bank Syariah, Digital Marketing, Dan Fasilitas Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri Purwokerto Tahun Angkatan 2016/2017). *Jurnal Ekonomi Syariah, 1(1), 6–7*.
- Vakhroh, D. A. (2022). *Niat Nasabah Beralih Dari Bank Konvensional Ke Bank Syariah Berdasarkan Teori Push, Pull, Dan Mooring*. 1–11.
- Wardana. (2002). *niat pindah nasabah bank di yogyakarta*. Wardana, A. P.

(2002). Anteseden Niat Pindah Nasabah Bank di Yogyakarta ta. Manajemen, Magister Mada, Universitas Gadjah.

Wijaya, R. H. (2021). Tinjauan Fikih dan Praktik Akad Al-Wadiah Pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis dan Akuntansi (JIMMBA)*, 3(2), 302–310. <https://doi.org/10.32639/jimmba.v3i2.816>

