

**PENGARUH DIGITALISASI PERBANKAN, *SHARIA*
BANKING KNOWLEDGE, DAN KEMUDAHAN TRANSAKSI
TERHADAP MOTIVASI PENINGKATAN SAVING DI BPRS
SURIYAH SAPUGARUT PEKALONGAN**

SKRIPSI

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



Oleh :

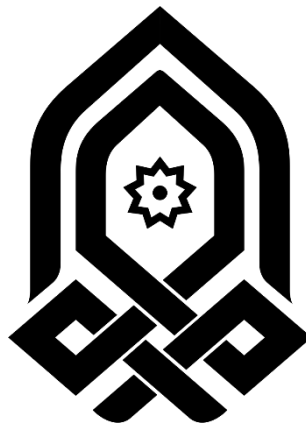
LAELA RAHMAWATI
NIM. 4118092

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2022**

**PENGARUH DIGITALISASI PERBANKAN, *SHARIA*
BANKING KNOWLEDGE, DAN KEMUDAHAN TRANSAKSI
TERHADAP MOTIVASI PENINGKATAN *SAVING* DI BPRS
SURIYAH SAPUGARUT PEKALONGAN**

SKRIPSI

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



Oleh :

LAELA RAHMAWATI
NIM. 4118092

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2022**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **Laela Rahmawati**

NIM : **4118092**

Judul Skripsi : **Pengaruh Digitalisasi Perbankan, *Sharia Banking Knowledge*, Dan Kemudahan Transaksi Terhadap Motivasi Peningkatan *Saving* di BPRS Suriyah Sapugarut 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 ditulis dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 16 Mei 2022

Yang Menyatakan,



Laela Rahmawati

NOTA PEMBIMBING

Hj. Rinda Astuti, M.Si

Jl. KH. Zaenal Arifin No. 33 Panggung Tegal

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Laela Rahmawati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb

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

Nama : **Laela Rahmawati**

NIM : **4118092**

Judul Skripsi : **Pengaruh Digitalisasi Perbankan, *Sharia Banking Knowledge*, Dan Kemudahan Transaksi Terhadap Motivasi Peningkatan *Saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan**

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 16 Mei 2022

Pembimbing,



Hj. Rinda Asytuti, M.Si

NIP. 197712062005012 002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

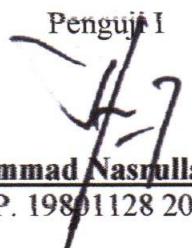
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi saudara :

Nama : **Laela Rahmawati**
NIM : **4118092**
Judul Skripsi : **Pengaruh Digitalisasi Perbankan, *Sharia Banking Knowledge*, dan Kemudahan Transaksi Terhadap Motivasi Peningkatan *Saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan**

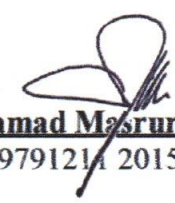
Telah diujikan pada Rabu Tanggal 6 Juli 2022 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I


Muhammad Nasrullah, SE., M.S.I.
NIP. 19801128 200604 1 003

Penguji II


Muhamad Masrur, M.E.I.
NIP. 19791211 201503 1 001

Pekalongan, 6 Juli 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



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

MOTTO

“Angin tidak berhembus untuk menggoyahkan pepohonan, melainkan menguji kekuatan akarnya,”-Ali bin Abi Thalib

“If you don’t go after what you want, you’ll never have it. And if you don’t ask, the answer is always no. Also if you don’t step forward, you’re always in the same place.” - Nora Roberts

“I can if I think I can.” – Laela Rahmawati

PERSEMBAHAN

Sebuah karya sederhana ini saya persembahkan untuk orang-orang yang saya sayangi. Dengan bangga saya persembahkan karya tulis ini untuk :

1. Kedua orang tua saya, Bapak Shobari dan Ibu Nusroh atas dukungan moral, material, doa dan segala pengorbanan yang telah bapak dan ibu lakukan demi anakmu ini. Semoga Allah Swt senantiasa memberikan keberkahan rizqi dan kesehatan kepada Bapak dan Ibu
2. Adik dan kakak saya “Ati’ul Aulia” dan “Nurul Amalia” yang senantiasa memberikan suport dan doa, semoga kita senantiasa hidup rukun dan menambah kecintaan kepada-Nya
3. Dewan pengajar, Dosen, Guru yang telah membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat, semoga amal kalian senantiasa mengalir pahalanya hingga di akhirat kelak.
4. Sahabat-sahabatku, teman seperjuangan Ekonomi Syariah angkatan 2018 yang telah mendukung dalam setiap proses menyelesaikan skripsi ini, semoga Allah senantiasa menjaga tali silaturahmi diantara kita.
5. Diri saya sendiri yang telah berjuang dan selalu bersemangat untuk menyelesaikan skripsi hingga titik ini.
6. Keluarga besar Almamater IAIN Pekalongan tercinta.

ABSTRAK

LAELA RAHMAWATI, Pengaruh Digitalisasi Perbankan, *Sharia Banking Knowledge*, dan Kemudahan Transaksi Terhadap Motivasi Peningkatan *Saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan

Saving atau simpanan merupakan salah satu produk unggulan dalam industri keuangan, dimana produk simpanan mampu menjadi pengendali kehidupan masyarakat hingga menjadi jaminan masa depan. Era modernisasi mendorong perubahan-perubahan di setiap lini kehidupan masyarakat tak terkecuali di sektor keuangan. Hal ini tentunya menjadi isu baru bagi masyarakat yang mampu mengguncangkan kepercayaan masyarakat untuk mempercayakan uangnya di bank syariah. Dari kronologi tersebut Peningkatan *saving* dapat dipengaruhi oleh digitalisasi perbankan, *sharia banking knowledge*, dan kemudahan transaksi. Tujuan dilakukannya penelitian ini untuk menguji pengaruh signifikansi digitalisasi perbankan, *sharia banking knowledge*, dan kemudahan transaksi terhadap variabel motivasi peningkatan *saving* pada BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini memakai pendekatan kuantitatif dengan menggunakan data primer melalui kuesioner yang diedarkan secara langsung kepada nasabah BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan. Sampel penelitian ini berjumlah 91 responden dengan menggunakan rumus *slovin* untuk menentukannya jumlah sampel.

Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Pengujian hipotesis dilakukan dengan uji statistik parsial (uji t) dan uji simultan (uji F). Analisis regresi dilakukan setelah model tidak mengalami gejala-gejala asumsi klasik seperti normalitas, multikoleninearitas, maupun heterokedastisitas.

Hasil pengujian hipotesis uji t menunjukkan nilai t_{hitung} untuk Digitalisasi Perbankan adalah -3,802 dengan t_{tabel} sebesar 1,663, t_{hitung} untuk *Sharia Banking Knowledge* adalah 6,965 dengan t_{tabel} sebesar 1,663, t_{hitung} untuk Kemudahan Transaksi adalah -2,583 dengan t_{hitung} sebesar 1,663. Dari ketiga nilai t_{hitung} yang didapatkan menunjukkan bahwa variabel Digitalisasi Perbankan, *Sharia Banking knowledge*, Kemudahan Transaksi memiliki pengaruh secara parsial terhadap Motivasi Peningkatan *Saving*. Kemudian secara simultan Digitalisasi Perbankan, *Banking knowledge*, dan Kemudahan Transaksi memiliki pengaruh secara signifikan terhadap Motivasi Peningkatan *Saving*. Hal ini bisa dilihat dari hasil uji F dimana F_{hitung} sebesar 19,301 dengan tingkat signifikansi 0,000. Sedangkan nilai F_{tabel} 2,709 dengan tingkat signifikansi 0,05. Karena nilai F_{hitung} (19,301) lebih besar dari F_{tabel} (2,709) dan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05. Nilai koefisien determinasi (R^2) yang diperoleh sebesar 0,379 atau 37,9%

Kata kunci : Motivasi peningkatan *saving*, digitalisasi perbankan, *sharia banking knowledge*, dan kemudahan transaksi

ABSTRACT

LAELA RAHMAWATI, *The Effect of Banking Digitalization, Sharia Banking Knowledge, and Ease of transactions on the motivation to increase saving at BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan*

Savings are one of the superior products are able to control people's lives so that they become guarantees for the future. The era of modernization encourages changes in every line of people's lives, including the financial sector. This of course becomes a new issue for the public who is able to shake people's trust to entrust their money in islamic banks. From this cronology, the increase in saving can be influenced by banking digitalization, sharia banking knowledge, and ease of transactions. The purpose of this study was to examine the significant effect of banking knowledge, and ease of transactions on the motivational variables for increasing savings at BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan either partially or simultaneously.

This study uses a quantitive approach by using primary data through questionnaires which are circulated directly to BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan. The sample of this study amounted to 91 respondents with the slovin formula, the method used is multiple regression analysis. Hypothesis testing is carried out with partial statistical tests (t test) and simultaneous tests (F Test). Regression analysis was carried out after the model did non experience symptoms of classical assumptions such as normality, multicollinearity, or heteroscedasticity.

The results of testing the-t-test hypothesis show that the-t-count value for banking digitalization is -3,802 with a t-table of 1,663, t-count for sharia banking knowledge is 6,965 with a t-table of 1,663, t-count for ease of transactions is -2,583 with a t-table of 1,663. From the three t-values obtained, it shows that the variabel banking digitalization, sharia banking knowledge, and ease of transactions has a partial effect on the motivation to increase saving. Then, simultaneously banking digitalization, sharia banking knowledge, and ease of transactions have a significant influence on the motivation to increase saving. This can be seen from the results of the F test where the calculated F is 19,301 with a significance level of 0,000. While the F table value is 2.709 with a significance level of 0,05. Because the calculated of F count (19,301) is grather than F table (2,709) and the significance value is less than 0,05, The value of coefficient of determination (R^2) obtained is 0,379 or 37,9%.

keywords : motivation to increase saving, banking digitalization, sharia banking knowledge, and ease of transactions

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah, serta kasih sayang-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian ini dengan judul “Pengaruh Digitalisasi Perbankan, *Sharia Banking Knowledge*, dan Kemudahan Transaksi terhadap Motivasi Peningkatan *Saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan” secara lancar. Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang membantu terselesaikannya skripsi ini, terutama kepada:

1. Allah SWT, Tuhan pemilik semesta alam
2. Nabi Muhammad SAW, suri tauladan kita
3. Bapak Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag, selaku Rektor IAIN Pekalongan.
4. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI IAIN Pekalongan.
5. Bapak Muhammad Aris Syafi'i , M.E.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah FEBI IAIN Pekalongan.
6. Ibu Hj. Rinda Astuti, M.Si , selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Drs. Achmad Tubagus Surur, M.Ag, selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).
8. Seluruh dosen pengajar beserta jajaran staff karyawan FEBI IAIN Pekalongan.
9. Kedua orang tua, saudara kandung, dan keluarga besar yang telah mendoakan dan memberikan dukungan baik moril maupun materiil. semoga ini dapat menjadi awal untuk menempuh jenjang kesuksesan selanjutnya.
10. Sahabat-sahabat saya Evi, Khusna, Emilia, Renza, Cita, Imroatun yang selalu menemani suka duka menempuh perkuliahan di kampus FEBI IAIN

Pekalongan, semoga kita semua diberi kesehatan, kesuksesan, dan rezeki yang berkah, Aamiin.

11. Teman-teman Ekonomi syariah angkatan 2018 yang telah menemani perjalanan perkuliahan di kampus FEBI IAIN Pekalongan.
12. Ibu Yunia Rahmawati selaku staff Customer Service BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan yang senantiasa menemani dan mendukung penelitian saya, semoga sehat selalu.
13. Seluruh pihak yang telah membantu dalam proses menyelesaikan skripsi.

Akhir kata saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Pekalongan, 16 Mei 2022

Penulis

A handwritten signature in dark ink, appearing to be 'Laela Rahmawati', written in a cursive style.

Laela Rahmawati

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Landasan Teori	11
B. Tinjauan Pustaka	30

C. Kerangka Berpikir	35
D. Hipotesis	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	41
B. Setting Penelitian	41
C. Populasi dan Sampel.....	42
D. Variabel Penelitian	43
E. Sumber Data	45
F. Teknik Pengumpulan Data	46
G. Metode Analisis Data	48
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	53
B. Deskripsi Data	58
C. Analisis Data	66
D. Pembahasan	74
BAB V PENUTUP	82
A. Kesimpulan	82
B. Keterbatasan Penelitian	83
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN	I
A. Lampiran I	I
B. Lampiran II	IV
C. Lampiran III	VIII
D. Lampiran IV	XIII
E. Lampiran V	XIV
F. Lampiran VI	XV
G. Lampiran VII	XVII
H. Lampiran VIII	XXIII
I. Lampiran IX	XXIV

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam Bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

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

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
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	ʾ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
ا = a		آ = ā
إ = i	أِي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = ū

3. *Ta Marbutah*

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرآتجميلة	ditulis	<i>mar'atun jamīlah</i>
-----------	---------	-------------------------

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة	ditulis	<i>fāṭimah</i>
-------	---------	----------------

4. *Syaddad* (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddad* tersebut. Contoh:

ربنا	ditulis	<i>rabbānā</i>
------	---------	----------------

البر	ditulis	<i>al-birr</i>
------	---------	----------------

5. Kata sandang (artikel)

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

الشمس	ditulis	<i>asy-syamsu</i>
-------	---------	-------------------

الرجل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
-------	---------	------------------

السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>
--------	---------	--------------------

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
-------	---------	-----------------

البدیع	ditulis	<i>al-badī'</i>
--------	---------	-----------------

الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>
--------	---------	-----------------

6. Huruf hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/. Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
------	---------	---------------

شيء	ditulis	<i>syai'un</i>
-----	---------	----------------

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Lembaga Keuangan Syariah di Pekalongan, 2
Tabel 2. 1	Tinjauan Pustaka, 30
Tabel 3. 1	Definisi Operasional Variabel, 43
Tabel 3.2	Skala Likert, 47
Tabel 4. 1	Jenis Kelamin Responden, 59
Tabel 4.2	Usia Responden, 60
Tabel 4.3	Agama yang dianut Responden, 60
Tabel 4.4	Pendidikan Terakhir Responden, 61
Tabel 4.5	Pekerjaan Responden, 61
Tabel 4.6	Pendapatan Responden, 62
Tabel 4.7	Hasil Jawaban Responden pada variabel Digitalisasi, 63
Tabel 4.8	Hasil Jawaban Responden pada variabel <i>Sharia Banking Knowledge</i> , 63
Tabel 4.9	Hasil Jawaban Responden pada variabel Kemudahan Transaksi, 64
Tabel 4.10	Hasil Jawaban Responden pada variabel Motivasi Peningkatan <i>Saving</i> , 65
Tabel 4.11	Hasil Uji Validitas, 66
Tabel 4.12	Hasil Uji Reliabilitas, 67
Tabel 4.13	Hasil Uji Normalitas, 68
Tabel 4.14	Hasil Uji Multikolinearitas, 68
Tabel 4.15	Hasil Uji Rank Spearman, 69
Tabel 4.16	Hasil Uji Regresi Parsial, 70
Tabel 4.17	Hasil Uji Regresi Simultan, 72
Tabel 4.18	Koefisien Determinasi, 72
Tabel 4.19	Uji Variabel Dominan, 73

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 1. 1 Data Perkembangan Rekening Tabungan BPRS Suriyah Sapugarut
Pekalongan , 4
- Gambar 1. 2 Cash and Saving Accounts (CASA) Th 2010-2014, 5
- Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir, 35
- Gambar 4. 1 Grafik Histogram Uji Normalitas, 67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Kuesioner, I
Lampiran II	Tabulasi Data Responden, IV
Lampiran III	Output SPSS, VIII
Lampiran IV	Surat Permohonan Izin Penelitian, XIII
Lampiran V	Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian, XIV
Lampiran VI	Pedoman Observasi, XV
Lampiran VII	Pedoman Wawancara, XVII
Lampiran VIII	Dokumentasi Penelitian, XXIII
Lampiran IX	Riwayat Hidup Penulis, XXIV

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syariah berdiri oleh sebab kehendak dan kebutuhan umat muslim agar terhindar dari praktik riba serta praktik yang menyimpang dari prinsip islam pada transaksi keuangannya. Kegiatan utama perbankan syariah tentunya sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat berdasarkan prinsip-prinsip Islam (Subaidi, 2018). Keberadaan bank syariah bergantung pada kepercayaan masyarakat (*agent of trust*) yang timbul dari paradigma-paradigma masyarakat yang mereka peroleh dari pengetahuan mereka akan perbankan syariah. Bank syariah pula memiliki fungsi strategis sebagai pembangun perekonomian nasional (*agent of development*).

Minat masyarakat yang tinggi untuk menempatkan dananya di bank syariah mampu mendorong laju perkembangan bank syariah. Peluang besar yang dimiliki bank syariah di Indonesia yaitu adanya masyarakat muslim yang mendominasi agama di Indonesia. Sehingga dengan menerapkan prinsip syariah dalam operasionalnya, dapat menarik minat masyarakat muslim untuk menggunakan jasa bank syariah. Di kota Pekalongan, setidaknya ada beberapa Lembaga Keuangan Syariah diantaranya :

Tabel 1.1
Lembaga Keuangan Syariah di Pekalongan

No.	Nama	Alamat
1.	BPRS Suriyah KC Pekalongan	Jl. Raya Sapugarut, Sapugarut Barat, Kec. Buaran, Kab. Pekalongan, Jawa Tengah.
2.	Bank Syariah Indonesia KCP IAIN Pekalongan	Panjang Baru, Kec. Pekalongan Utara, Kota Pekalongan, Jawa Tengah.
3.	Bank Syariah Mandiri	Jl. KH. Wahid Hasyim Kauman, Kec. Pekalongan Utara, Kota Pekalongan, Jawa Tengah.
4.	Bank Syariah Indonesia KCP Pekalongan Kajen	Gg. Kawedanan No.59, Tambor, Nyamok, Kec. Kajen, Kab. Pekalongan, Jawa Tengah.
5.	Bank Syariah Indonesia KC Pekalongan	Jl. H. Agus Salim No.50, Sugihwaras, Kec. Pekalongan Timur, Kota Pekalongan.
6.	Bank Muamalat KC Pekalongan	Jl. Hayam Wuruk No.142, Kauman, Kec. Pekalongan Timur, Kota Pekalongan.
7.	Bank Jateng Syariah KC Pekalongan	Jl. Imam Bonjol No.38, Kergon, Kec. Pekalongan Barat, Kota Pekalongan.
8.	BTPN Syariah	Jl. KH. Mas Mansyur, Bendan, Kec. Pekalongan Barat, Kota Pekalongan.
9.	Bank Mega Syariah Unit M2S	Jl. Hos Cokroaminoto No.76, Kuripan Lor, Kec. Pekalongan Selatan, Kota Pekalongan.
10.	Bank Sinarmas Syariah	Jl. Dr. Cipto Mangunkusumo No. 39, Keputran, Kec. Pekalongan Timur, Kota Pekalongan.

Sumber: Pekalongan.lokanesia.com (<https://pekalongan.lokanesia.com/tag/bank-syariah-di-pekalongan/>)

Seiring tingginya minat masyarakat mrnggunakan produk-produk perbankan syariah, mampu meningkatkan volume usaha bank syariah. Tentunya untuk menjawab pertanyaan dan tantangan masyarakat yang semakin kompleks bank syariah harus terus melakukan inovasi terhadap

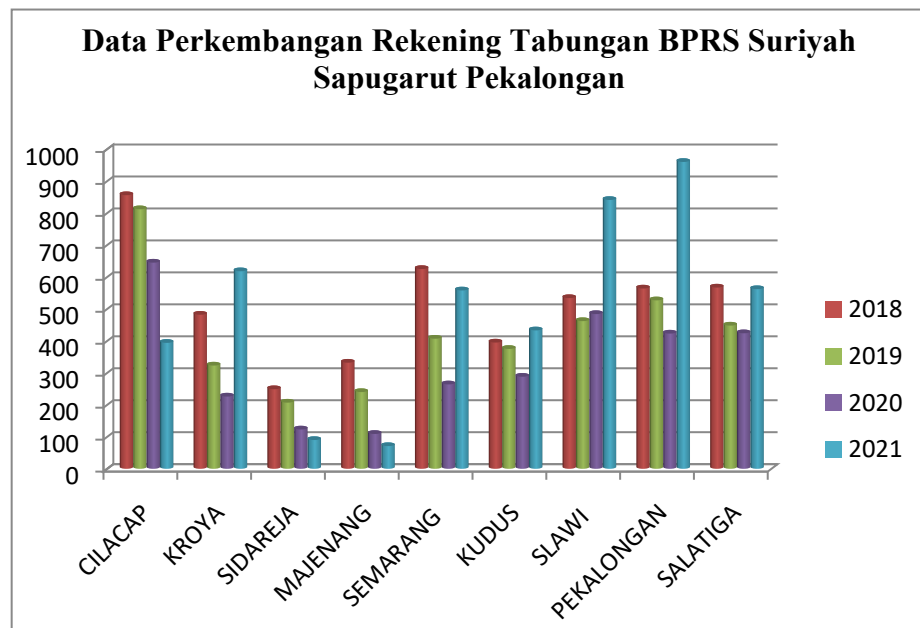
produk-produk perbankan syariah. Salah satunya melakukan integrasi dengan sistem digital.

Digitalisasi perbankan (*Digital banking*) merupakan usaha perbankan dalam menyediakan layanan bagi para nasabah dengan media digital. Digitalisasi perbankan dalam hal ini meliputi peningkatan kualitas dan efisiensi pelayanan hingga perubahan proses bisnis.(Salmah, 2020)

Digitalisasi perbankan mulai terlihat keberadaanya seperti catatan Statistik Perbankan Indonesia sejak 2016 hingga 2020, adanya penurunan jumlah kantor bank dari 32.730 menjadi 30.733 kantor, dan penurunan jumlah pegawai perbankan. Dampak positif adanya efisiensi ini yaitu keuangan industri yang meningkat dari Rp 106 triliun menjadi Rp 156 triliun pada 2019.

Digitalisasi juga dilakukan oleh BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan Selain sebagai penyedia kredit bagi masyarakat, BPRS Suriyah ini memiliki produk-produk perbankan diantaranya Pembiayaan Syariah (Bisya), Tabungan Syariah (Tasya), dan Deposito Syariah (Desya). BPRS Suriyah telah mengintegrasikan bisnisnya kepada layanan *Virtual Account* (VA) sejak 2019 sehingga nasabah lebih mudah bertransaksi dimanapun mereka berada. Adapun perkembangan pertumbuhan kepemilikan rekening tabungan di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan akan dijelaskan dalam bentuk grafik berikut ini :

Gambar 1.1



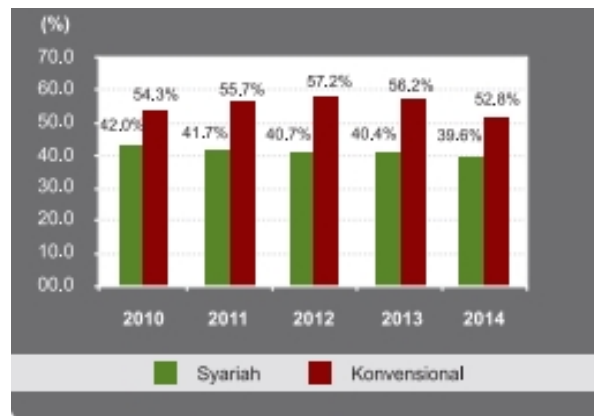
(Sumber : Data Primer Diolah, 2022)

Terlihat dari grafik, jika BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan melakukan digitalisasi dalam bentuk *Virtual Account* (VA) pada tahun 2019, jumlah nasabah menurun pada tahun 2020, namun grafiknya meningkat lagi setahun kemudian. Hal itu mengindikasikan terjadinya kondisi *shok* atau penurunan kepercayaan masyarakat terhadap bank syariah ketika terjadi pembaruan sistem. Namun, setelah itu kondisi berjalan normal kembali.

Menurut data Bank Dunia, secara global rekening bank Indonesia menyumbang sekitar 20% dari total penduduk pada tahun 2011, namun pada tahun 2017 kembali meningkat menjadi 49%. Meskipun pertumbuhannya relatif baik, rata-rata tingkat pertumbuhan kepemilikan rekening bank dari tahun 2011 hingga 2017 hanya 14,5%. Artinya, masyarakat Indonesia banyak yang masih ragu untuk menyimpan uangnya di rekening bank. (<https://globalindex.worldbank.org>)

Sistem perbankan syariah dan konvensional merupakan dua sistem perbankan yang berkembang di Indonesia sekarang ini. Sistem konvensional sudah lebih dulu berjaya sebelum adanya bank syariah di Indonesia. Hal itu yang menciptakan paradigma masyarakat terbagi menjadi dua, yaitu sebagian masyarakat lebih percaya dengan sistem bunga (konvensional) karena sudah lebih dahulu berkembang dibandingkan bank syariah, dan sebagian yang lain memilih berpindah menggunakan layanan syariah karena pengetahuan mereka akan ekonomi Islam. Otoritas Jasa Keuangan telah melakukan analisis terhadap *Cash and Saving Accounts (CASA)* dari 2010 hingga 2014 sebagaimana dijelaskan dalam grafik berikut.

Gambar 1.2
***Cash and Saving Accounts (CASA)* tahun 2010 – 2014**



Sumber : www.ojk.id

Dari grafik tersebut terlihat jelas bahwa pada tahun 2010 hingga 2014 motivasi masyarakat untuk mempercayakan uangnya di bank syariah dalam bentuk *saving* masih dibawah bank konvensional. Hal itu mengindikasikan pentingnya *sharia banking knowledge* untuk setiap masyarakat muslim agar

mampu membedakan dan mengetahui ajaran Rasulullah Saw terkait ekonomi syariah.

Sharia banking knowledge adalah pemahaman bahwa bank mematuhi prinsip-prinsip hukum Islam ketika melakukan kegiatan bisnis dan meninggalkan praktik yang mungkin termasuk faktor terjadinya riba disebut pengetahuan perbankan syariah. Termasuk kegiatan investasi yang ada di bank syariah juga dilakukan berdasarkan praktik pembagian keuntungan (bagi hasil) serta kegiatan lain yang sesuai dengan hukum Islam. (Hartono, 2018)

Ketika pengetahuan dan paradigma masyarakat terbangun positif tentang ekonomi Islam, tentunya akan meningkatkan kepercayaan (*trust*) masyarakat terhadap perbankan syariah. Dengan adanya *trust* yang besar terhadap perbankan syariah akan menambah kepercayaan diri bank syariah untuk terus maju dan berkembang.

Tahun 2016, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melakukan penelitian hasil inklusivitas dan literasi keuangan Indonesia menunjukkan bahwa literasi keuangan penduduk Indonesia adalah 29,66% dan tingkat inklusi keuangan adalah 67,82%. Namun ini merupakan hasil dari seluruh lembaga keuangan baik konvensional maupun syariah yang ada di Indonesia. Literasi keuangan syariah Indonesia ada pada tingkat 8,11%, dan tingkat inklusinya ada pada tingkat 11,06% (www.ojk.go.id). Artinya literasi dan inklusivitas keuangan syariah Indonesia tak terkecuali Pekalongan masih pada tingkatan rendah, sehingga perlu dilakukan cara khusus untuk membiasakan masyarakat dengan produk dan layanan keuangan syariah.

Sulitnya memperoleh informasi perbankan syariah dapat menimbulkan kesalahpahaman masyarakat tentang perbankan syariah. Tidak terjangkaunya daerah pedesaan karena perjalanan jarak jauh dan tingginya biaya tabungan bank syariah serta kurangnya peralatan terbaru di bank syariah telah memberikan kontribusi bagi kesulitan dalam pengembangan bank syariah di Indonesia. Oleh karena itu, faktor mudahnya transaksi yang dilakukan oleh nasabah juga mendorong minat masyarakat terhadap bank syariah.

Kemudahan transaksi adalah tingkat kepercayaan seseorang terhadap penggunaan Teknologi Informasi (TI) yang merupakan tugas mudah dan hanya membutuhkan sedikit usaha untuk menggunakannya, termasuk tujuan yang jelas dari penggunaan teknologi informasi sesuai dengan keinginan pengguna. Tersedianya fasilitas untuk mendukung fungsi transaksi tentunya akan memuaskan nasabah dan tetap menggunakan layanan bank. Dari uraian latar belakang tersebut, penulis mempunyai gagasan untuk menentukan judul **“PENGARUH DIGITALISASI PERBANKAN, *SHARIA BANKING KNOWLEDGE*, DAN KEMUDAHAN TRANSAKSI TERHADAP MOTIVASI PENINGKATAN *SAVING* DI BPRS SURIYAH SAPUGARUT PEKALONGAN”**

B. Rumusan Masalah

1. Apakah digitalisasi perbankan memiliki pengaruh secara signifikan terhadap motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan?
2. Apakah *sharia banking knowledge* memiliki pengaruh secara signifikan terhadap motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan?
3. Apakah kemudahan transaksi memiliki pengaruh secara signifikan terhadap motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan?
4. Bagaimana pengaruh ketiga variabel secara simultan terhadap motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan?
5. Apakah faktor yang lebih dominan dari ketiganya dalam mempengaruhi motivasi peningkatan *saving* pada nasabah di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan?

C. Tujuan Penelitian

1. Menganalisis pengaruh signifikansi digitalisasi perbankan, terhadap motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan.
2. Menganalisis pengaruh signifikansi *sharia banking knowledge*, terhadap motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan.
3. Menganalisis pengaruh signifikansi kemudahan transaksi terhadap motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan.

4. Menganalisis pengaruh signifikansi digitalisasi perbankan, *sharia banking knowledge*, dan kemudahan transaksi terhadap motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan secara simultan.
5. Menganalisis faktor yang lebih dominan dari ketiganya dalam mempengaruhi motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Praktis

a. Bagi Perbankan

Bagi pihak pelaku ekonomi dalam sektor perbankan sebagai masukan dalam mengevaluasi perkembangan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan melalui variabel digitalisasi perbankan, *sharia banking knowledge* dan kemudahan transaksi.

b. Bagi Peneliti Selanjutnya

Sebagai acuan dan pengetahuan ketika hendak melakukan penelitian sejenis untuk kemudian dilakukan penelitian yang lebih mendalam.

2. Manfaat Teoritis

Sarana pengembangan keilmuan, terutama dalam bidang ekonomi syariah maupun keuangan syariah, dan bisa menjadi bahan rujukan ataupun tambahan pustaka di perpustakaan IAIN Pekalongan.

E. Sistematika Penulisan

BAB I PENDAHULUAN

BAB I memuat latar belakang melakukan penelitian, rumusan masalah dalam penelitian, tujuan penelitian & manfaat penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI

BAB II memuat teori-teori atas variabel yang diteliti, rujukan terdahulu yang relevan dengan penelitian, kerangka berfikir & rumusan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

BAB III dipaparkan mengenai jenis, metode dan pendekatan penelitian, setting penelitian, variabel-variabel, populasi & sampel, serta teknik pengambilan dan analisis data.

BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN

BAB IV memuat deskripsi & gambaran objek yang diteliti, proses analisis data & pembahasan dari analisis yang telah dilakukan.

BAB V PENUTUP

BAB V akan dipaparkan simpulan & saran, daftar pustaka beserta lampiran lainnya sebagai penunjang hasil penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Mengacu pada hasil analisis yang telah dijelaskan, maka bisa ditarik simpulan sebagai berikut :

1. Rumusan model regresi hasil pembahasan adalah sebagai berikut :
Motivasi Peningkatan *saving* = 3,418 - 3,802X1 + 6,965X2 - 2,583X3 + e
2. Koefisien determinasi (adjusted R²) sebesar 0,379 atau 37,9%. Hal ini berarti variasi motivasi peningkatan *saving* yang bisa dijelaskan oleh tiga variabel bebas yaitu digitalisasi perbankan, *sharia banking knowledge*, dan kemudahan transaksi sebesar 37,9%, sedangkan sisanya 62, 1% dijelaskan oleh sebab-sebab lain diluar model.
3. Secara parsial, digitalisasi perbankan (X1) berpengaruh negatif signifikan terhadap motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan.
4. Secara parsial, *sharia banking knowledge* (X2) berpengaruh positif signifikan terhadap motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan.
5. Secara parsial, kemudahan transaksi (X3) berpengaruh negatif signifikan terhadap motivasi peningkatan *saving* di BPRS Suriyah Sapugarut Pekalongan.

6. Secara simultan, digitalisasi perbankan, *sharia banking knowledge*, dan kemudahan transaksi berpengaruh positif signifikan terhadap variabel yaitu motivasi peningkatan *saving*.
7. Variabel yang paling dominan mempengaruhi motivasi peningkatan *saving* dalam penelitian ini adalah variabel *sharia banking knowledge* yang memiliki koefisien beta lebih tinggi daripada variabel lainnya.

B. Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat keterbatasan penelitian, antara lain :

1. Keterbatasan pada obyek penelitian, dimana penelitian ini hanya mengambil obyek pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah belum sampai ke Perbankan Syariah yang lebih besar dan berkembang, sehingga masih banyak perbankan syariah yang belum dikaji menggunakan variabel digitalisasi perbankan, *sharia banking knowledge*, dan kemudahan transaksi terhadap motivasi peningkatan *saving*.
2. Keterbatasan pada rentang waktu penelitian, yakni hanya dalam waktu 2 bulan mulai dari bulan Agustus sampai September 2021.
3. Keterbatasan pada variabel penelitian, yakni hanya pada variabel digitalisasi perbankan, *sharia banking knowledge*, dan kemudahan transaksi

Sehingga berdasarkan keterbatasan penelitian tersebut, perlu disampaikan saran sebagai berikut :

1. Bagi Perbankan maupun pelaku ekonomi di sektor keuangan yang hendak melakukan evaluasi terhadap perkembangan *saving* diharapkan

bisa mempertimbangkan variabel-variabel lingkungan secara lebih luas lagi sebagai indikator evaluasi perkembangan *saving* pada lembaga keuangan.

2. Bagi BPRS Suriyah Sapugarut, diharapkan manajemen perusahaan dapat lebih di optimalkan dalam memberi sosialisasi kepada masyarakat dan melakukan *CSR* lebih dekat dengan masyarakat sekitar.
3. Bagi Peneliti Selanjutnya, diharapkan keterbatasan dalam penelitian ini dapat disempurnakan dan dikembangkan antara lain dengan :
 - a) Melakukan penelitian lebih lanjut mengenai motivasi peningkatan *saving* dengan menambah variabel lainnya sebagai variabel independen, agar hasil penelitian dapat memberikan gambaran lebih luas serta sangat dimungkinkan variabel lain mempunyai pengaruh yang lebih kuat terhadap motivasi peningkatan *saving*
 - b) Menambah waktu pengamatan yang lebih panjang sehingga diharapkan dapat diperoleh hasil analisis yang lebih baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Rahman Shaleh, M. A. W. (2004). *Psikologi Suatu Pengantar (Dalam Perspektif Islam)*. Kencana.
- Agustina, H. (2017). Penggunaan Teknologi Informasi, Kemudahan, dan Fitur Layanan Terhadap Minat Nasabah Dalam Menggunakan Internet Banking. *Jurnal Manajemen KINERJA*, 3 No.1.
- Andespa, R. (2017). Pengaruh Psikologis Terhadap Minat Menabung Nasabah Di Bank Syariah. *Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 2 No.2.
- Arifin, Z. (2002). *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Alvabet.
- Arwani, A. (2018). *Modul Praktikum Komputer Keuangan Berbasis SPSS*. IAIN Pekalongan.
- Budiaji, W. (2013). Skala Pengukuran dan Jumlah Respon Skala Likert. *Universitas Sultan Ageng Tirtayasa, Vol.2 No.2*.
<https://doi.org/10.31227/osf.io/k7bgy>
- Delima, M. (2019). Analisis Kemudahan Akses Terhadap Kepercayaan Masyarakat pada Bank Syariah (Studi Bank BRI Syariah KCP Pelabuhan Ratu), Sukabumi. *Jurnal Nisbah*, Vol 5 No.1.
- Hadi S. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi dan Keuangan Ekonisia*.
- Hartanto, E. (2017). *Perbedaan Skala Likert Lima Skala Dengan Modifikasi Skala Likert Empat Skala*. academia.edu

- Hartono, A. (2018). *Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan Perbankan, Pengetahuan Produk Perbankan, Pengetahuan Pelayanan Perbankan, Dan Pengetahuan Bagi Hasil Terhadap Preferensi Menggunakan Jasa Perbankan Syariah*.
- Iregar S. (2017). *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif Dilengkapi Dengan Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*. Bumi Aksara.
- Lestari, N. A. (2018). Pengaruh Kepercayaan dan Kemudahan Transaksi Terhadap Keputusan Pembelian Secara Online Pada Situs Mataharimall.Com Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6 No. 1.
- Linggawijaya, H. A. (2019). Student Perceptions of Saving Products in Sharia Banking (Case Study Student University of Darusalam Gontor Campus 6 Magelang). *Jornal of Islamic and Philantropy (JIEP)*, 2 No. 3.
- Mahmud. (2010). *Psikologi Pendidikan*. Pustaka Setia.
- Marlina, A. (2018). Digitalisasi Bank Terhadap Peningkatan Pelayanan dan Kepuasan Nasabah Bank. *Bogor*.
- Martono, N. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif: Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*. Raja Grafindo Persada.
- Mauludi, A. (2016). *Teknik Belajar Statistika 2*. Alim's Publishing.
- Miftahurohman. (2018). Determinan yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah dan Perbankan Syariah di Indonesia, Jakarta,. *Jurnal Bisnis dan Manajemen*, Vol 6 No 1.
- Narsiti, N. (2018). Pengaruh Religuitas, Pengetahuan Perbankan, Pengetahuan Produk Perbankan, Pengetahuan Pelayanan Perbankan, Dan Pengetahun

- Bagi Hasil Terhadap Preferensi Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. Ponorogo. *Jurnal Ilmiah Bidang Manajemen dan Bisnis*, 1 No. 1.
- Nirmalasari, A. (2019). Pengaruh Pengetahuan dan Motivasi Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2016 IAIN Ponorogo di Bank BRI Syariah KCP Ponorogo. *IAIN Ponorogo*, 96.
- Nisa, A. K. (2018). Pengaruh Pengetahuan, Kepercayaan, dan Kemudahan Penggunaan E-Banking Terhadap Minat Bertransaksi Ulang Secara Online dalam Perspektif Ekonomi Islam. *UIN Raden Intan Lampung*.
- Nurbaiti. (2020). Pengaruh pengetahuan Terhadap Minat Menabung Masyarakat Pesantren di Bank Syariah. *Jurnal Bilal (Bisnis Ekonomi Halal)*, 1 No. 2.
- Nurfalah, I. (2019). Digitalisasi Perbankan Menuju Keuangan Inklusif: Kerangka Maqashid Syariah, Jakarta, PT Bank BNI Syariah. *Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan, dan Akuntansi*, Vol 11 No. 1.
- Nurmaeni, R. (2020). Analisis Pengaruh Hedonisme, Religiusitas, Motivasi, dan Promosi Terhadap Keputusan Menabung pada Bank Syariah (Studi Kasus pada PT Bank BRI Syariah Tbk, Kantor Cabang Pembantu Majapahit Semarang). *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, Vol 3 No. 2.
- Puji, P. S. (2021). Peran Gender sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah,. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9 No. 1.
- Pupitaningtyas. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pandiva Buku.

- Romdhoni, A. H. (2018). Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, Produk, dan Religiusitas terhadap Minat Nasabah untuk Menggunakan Produk Simpanan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4 No. 2.
- Romli, S., & dkk. (2019). Analisis Faktor-Faktor yang Melatarbelakangi Preferensi Menabung Santri di Tabungan Santri Mandiri, Pondok Pesantren Raudlatul Ulum 1, Ganjaran Gondanglegi. *Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol 4 No. 2.
- Salam, B. (2004). *Pengantar Filsafat*. Bumi Aksara.
- Salmah, A. M. (2020). Dampak Digitalisasi Terhadap Peran Front Office Dalam Bisnis Perbankan. *Universitas Pakuan, Bogor, Indonesia*, Vol. 6 No. 2.
- Subaidi. (2018). Peran dan Fungsi Perbankan Syariah Perspektif Sosio-Kultur. *Universitas Ibrahimy Sukorejo, Situbondo*, Vol. 2 No. 2.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif dan R & D*. Alfabeta.
- Sumarwan, U. (2008). *Perilaku Konsumen*. Ghalia Indonesia.
- Susanto. (2015). *Cara Mudah Belajar SPSS dan LISREL:Teori dan Aplikasi Untuk Analisis Data Penelitian*.
- Sutedi, A. (2009). *Perbankan Syariah Tinjauan dan Beberapa segi hukum*. Ghalia Indonesia.
- Syah, M. (2008). *Psikologi Pendidikan dengan Pendekatan Baru*. Rosda Karya.
- Winata, V. P., & dkk. (2018). Analisis Kemudahan Penggunaan, Efisiensi dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Bertransaksi Menggunakan BSM

Mobile Banking Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang

Payakumbuh, Bukittinggi. *Jurnal of Economic Studies*, Vol 2 No. 2.

www.ojk.go.id

(<https://pekalongan.lokonesia.com/tag/bank-syariah-di-pekalongan/>)