



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR
YANG MEMPENGARUHI NASABAH
DALAM MEMILIH TABUNGAN
MUDHARABAH DI LKMS BTM PEMALANG
KANTOR CABANG PETARUKAN**



MOHAMMAD ILHAM
NIM. 4219097

2025



**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR
YANG MEMPENGARUHI NASABAH
DALAM MEMILIH TABUNGAN
MUDHARABAH DI LKMS BTM PEMALANG
KANTOR CABANG PETARUKAN**



MOHAMMAD ILHAM
NIM. 4219097

2025

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI NASABAH DALAM MEMILIH
TABUNGAN MUDHARABAH DI LKMS BTM
PEMALANG KANTOR CABANG PETARUKAN**

SKRIPSI

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



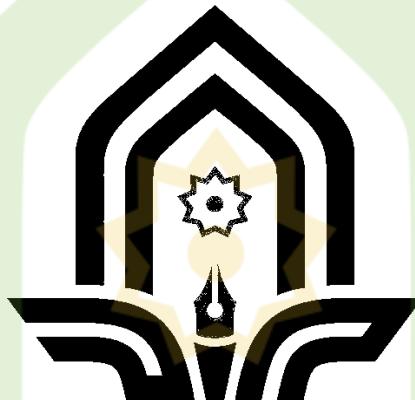
Oleh :
MOHAMMAD ILHAM
NIM. 4219097

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI NASABAH DALAM MEMILIH
TABUNGAN MUDHARABAH DI LKMS BTM
PEMALANG KANTOR CABANG PETARUKAN**

SKRIPSI

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



Oleh :
MOHAMMAD ILHAM
NIM. 4219097

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mohammad Ilham

NIM : 4219097

Judul Skripsi : **Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah dalam Memilih Tabungan Mudharabah di LKMS BTM Pemalang Kantor Cabang Petarukan**

Menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 13 Oktober 2025
Yang menyatakan,



Mohammad Ilham
NIM. 4219097

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Mohammad Ilham

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 : Mohammad Ilham

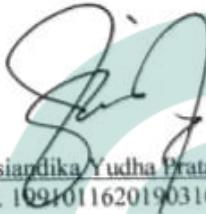
NIM : 4219097

Judul Skripsi : **Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah dalam Memilih Tabungan Mudharabah di LKMS BTM Pemalang Kantor Cabang Petarukan.**

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 15 Oktober 2025
Pembimbing,


Versiandika Yudha Pratama, M.M.
NIP. 199401162019031006



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.uingsdur.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : Mohammad Ilham

NIM : 4219097

Judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI NASABAH DALAM MEMILIH
TABUNGAN MUDHARABAH DI LKMS BTM
PEMALANG KANTOR CABANG PETARUKAN

Dosen Pembimbing : Versiandika Yudha Pratama, M.M.

Telah diujikan pada Hari Rabu, tanggal 5 November 2025 dan dinyatakan LULUS, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Pengaji I

Muhammad Aris Safi'i, M.E.I.
NIP. 19851012 201503 1004

Dewan Pengaji,

Pengaji II

Syifa Rohmah, M.M.
NIP. 19940822 202203 2001

Pekalongan, 17 November 2025
Dekan/Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H.A.M. Khofifdz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 1978061620031210003

MOTTO

Aku tidak akan pernah menyerah, karena setiap langkah kecil dengan tekad besar akan membawaku pada keberhasilan. Itulah jalan ninjaku

-Uzumaki Naruto-

“ Allah tidak akan menaruh mimpi dalam hatimu tanpa memberimu kemampuan untuk mewujudkannya, selagi bisa diusahakan, bertempurlah semaksimal mungkin ”

~Mohammad Ilham



PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari bahwa karya ini masih memiliki berbagai kekurangan dan keterbatasan yang perlu diperbaiki. Meskipun demikian, penulis berharap hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat serta menjadi referensi bagi pembaca, khususnya dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang pendidikan. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak menerima bantuan, dukungan, serta dorongan, baik secara materiil maupun nonmateriil, dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan rasa hormat dan terima kasih yang mendalam, penulis mempersembahkan karya ini kepada semua pihak yang telah memberikan kontribusi penting dalam penyelesaian skripsi ini.

1. Kedua orang tua tercinta Ibu Chalimah dan Bapak Marzuki yang sudah berada di surga. yang selalu menjadi sumber kekuatan, kasih sayang, dan doa yang tiada henti. Setiap langkah dan pencapaian dalam hidup ini adalah berkat pengorbanan dan cinta kalian yang tulus.
2. Keluarga, khususnya kakak-kakakku tercinta Mohammad Hatta, Monalisa, dan Muhammad Fariz yang senantiasa mendoakan serta memberikan dukungan agar saya senantiasa dimudahkan dalam setiap langkah.
3. Almamater tercinta Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing saya, Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M yang dengan kesabarannya sudah meluangkan banyak waktu untuk memberikan bimbingan dan pemahaman yang baik kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Dosen Pembimbing Akademik Bapak Aenurofik, M.A yang telah meluangkan waktu senantiasa memberikan nasihat, pengingat, serta motivasi selama saya menempuh proses perkuliahan hingga selesaiya skripsi ini.
6. BTM Pemalang Cabang Petarukan yang telah berkenan memberikan izin dan kesempatan kepada saya untuk melaksanakan penelitian.



ABSTRAK

ILHAM, MOHAMMAD. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Memilih Tabungan Mudharabah Di LKMS BTM Pemalang Kantor Cabang Petarukan.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya berbagai faktor internal dan eksternal yang memengaruhi keputusan nasabah dalam memilih produk atau jasa keuangan syariah. Keputusan tersebut tidak terlepas dari faktor internal yang berasal dari dalam diri nasabah, seperti pengetahuan dan religiositas, serta faktor eksternal yang berasal dari lembaga keuangan, yaitu produk dan pelayanan yang ditawarkan. Salah satu bentuk penerapan keputusan nasabah dalam memilih produk keuangan syariah dapat dilihat melalui pemanfaatan tabungan mudharabah pada lembaga keuangan syariah, khususnya di Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM).

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Data dikumpulkan dari 94 responden menggunakan kuesioner. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah sampling jenuh, yaitu salah satu bentuk teknik non-probability sampling. Analisis data dilakukan dengan menggunakan uji regresi linier berganda melalui SPSS versi 22.0.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variabel pengetahuan, religiositas, produk, dan pelayanan berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah dalam memilih tabungan mudharabah di BTM Pemalang Cabang Petarukan. Namun, berdasarkan hasil uji parsial diketahui bahwa hanya variabel pelayanan (X4) yang berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah (Y). Sementara itu, variabel pengetahuan (X1), religiositas (X2), dan produk (X3) tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap keputusan nasabah.

Kata kunci: Pengetahuan, Religiositas, Produk, Pelayanan dan Keputusan Nasabah.

ABSTRACT

ILHAM, MOHAMMAD. Analysis of Factors Influencing Customers in Choosing Mudharabah Savings at LKMS BTM Pemalang Petarukan Branch Office.

This research is motivated by various internal and external factors that influence customers' decisions in choosing Islamic financial products or services. These decisions are inseparable from internal factors that originate within the customers themselves, such as knowledge and religiosity, as well as external factors that come from financial institutions, namely the products and the services offered. One example of customers' decision-making in choosing Islamic financial products can be seen through the use of Mudharabah savings in Islamic financial institutions, particularly at Baitut Tamwil Muhammadiyah (BTM).

This research is quantitative. Data were collected from 94 respondents using a questionnaire. The sampling technique used was saturated sampling, a form of non-probability sampling. Data analysis was performed using multiple linear regression using SPSS version 22.0.

The results of this study indicate that simultaneously, the variables of knowledge, religiosity, product, and service have a positive influence on customer decisions in choosing mudharabah savings at BTM Pemalang, Petarukan Branch. However, based on the results of the partial test, it is known that only the service variable (X_4) has a significant influence on customer decisions (Y). Meanwhile, the variables of knowledge (X_1), religiosity (X_2), and product (X_3) do not have a significant influence on customer decisions.

Keywords: Knowledge, Religiosity, Product, Service, and Customer Decision.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Saya menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak sejak masa perkuliahan hingga proses penulisan skripsi. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. H. AM. Khafidz Ma'shum, M,Ag selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag, selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Drajat Stiawan, M.Si, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Versiandika Yudha Pratama, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Aenurofik, M.A selaku Dosen Penasihat Akademik (DPA).
7. Muhammad Aris Safi'I, M.E.I dan Syifa Rohmah, M.M. selaku Dosen Penguji.
8. Pihak BTM Pemalang serta seluruh responden nasabah BTM Pemalang Cabang Petarukan yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan.
9. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini

Pekalongan, 13 Oktober 2025

Penulis

DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
E. Sistematika Pembahasan	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Landasan Teori	9
B. Telaah Pustaka	17
C. Kerangka Berpikir	24
D. Hipotesis	25
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Jenis Penelitian	28
B. Pendekatan Penelitian	28
C. Setting Penelitian	28
D. Populasi dan Sampel	28
E. Variabel Penelitian	29
F. Sumber Data	32
G. Pengumpulan Data	33
H. Metode Analisis Data	33

BAB IV DATA DAN PEMBAHASAN	37
A. Deskripsi Data	37
B. Analisis Data	43
C. Pembahasan	54
BAB V PENUTUP	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN	
1. Lampiran Kuesioner	I
2. Lampiran Hasil Data Mentah Kuesioner	IX
3. Lampiran Hasil Uji Instrumen	XVIII
4. Lampiran Hasil Uji Asumsi Klasik	XXVIII
5. Lampiran Hasil Uji Regresi Linier Berganda	XXXI
6. Lampiran Hasil Uji Hipotesis	XXXII
7. Lampiran r Tabel	XXXIII
8. Lampiran t Tabel	XXXIV
9. Lampiran f Tabel	XXXV
10. Lampiran Surat Pengantar Penelitian	XXXVI
11. Lampiran Surat Keterangan Penelitian	XXXVII
12. Lampiran Dokumentasi	XXXVIII
13. Lampiran Daftar Riwayat Hidup	XXXIX

TRANSLITERASI

Transliterasi diartikan sebagai proses perpindahan dari satu alfabet ke alfabet lainnya. Di sini, karakter Arab ditransliterasikan menjadi huruf Latin beserta perangkatnya yang sesuai. Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Th.

Tahun 1987 Nomor: 0543b/U/1987 dan Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor: 158 memutuskan pedoman transliterasi SArab-Latin:

1. Sejalan dengan Ejaan Yang Di Sempurnakan.
2. Dengan menggunakan tanda diakritik, huruf Arab yang belum mempunyai padanan latin dapat ditentukan dengan prinsip “satu fenomena, satu simbol”.
3. Pedoman Transliterasi ini diperuntukkan bagi masyarakat umum.

Topik-topik berikut secara khusus tercantum dalam pedoma Transliterasi

Arab-Latin:

1. Konsonan

Dalam literasi ini, fonem-fonem tertentu diwakilkan dengan huruf dan fonem-fonem lainnya diwakilkan dengan tanda, dan ada pula yang diwakilkan dengan huruf dan tanda secara bersamaan. Daftar huruf arab dan padanan bahasa latinnya adalah sebagai berikut:

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	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
ڏ	ڙal	ڙ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ڙ	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ڙ	Syin	Sy	Es dan ye
ص	ڦad	ڦ	es (dengan titik di bawah)
ض	ڏad	ڏ	de (dengan titik di bawah)
ط	ڦa	ڦ	te (dengan titik di bawah)
ڦ	ڙa	ڙ	zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	„	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ڪ	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

2. Vokal (tunggal dan rangkap)

a. Vokal Tunggal

Vokal Arab yang dilambangkan dengan tanda, atau harakat:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
○	Fathah	A	A
ׁ	Kasrah	I	I
ׂ	Dhammah	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal ganda bahasa Arab diwakili oleh kombinasi huruf dan harakat:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
... ی	Fathah dan ya	Ai	a dan i
... و	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كتب - Kataba

ف عل - Fa'ala

3. Maddah

Transkripsi maddah atau vokal panjang yang mempunyai lambang berupa harakat dan huruf berbentuk tanda dan huruf, khususnya:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
... ا ی -	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
... ی -	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
... و -	Dhammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قال - qāla - رَمَى

4. Ta''marbutah

Ta'marbutah dapat ditransliterasikan dengan dua cara:

a. Ta''marbutah hidup

Transliterasi Ta'marbutah yang masih hidup atau mempunyai harakat fathah, kasrah, dan dammah adalah "t".

b. Ta''marbutah mati

Transliterasi Ta'marbutah yang mati atau menerima sukun adalah "h".

c. Ta'marbutah ditransliterasi dengan ha (h) jika kata terakhirnya diikuti kata yang menggunakan kata sandang *al* dan kedua istilah tersebut dibaca secara terpisah.

Contoh:

رُوضَةَ الْطَفَالُ - rauḍatulaṭfāl

5. Syaddah

Dalam tulisan Arab, syaddah atau tasydid dilambangkan dengan tanda. Dalam transliterasi ini, tanda syaddah dilambangkan dengan sebuah huruf-huruf yang sama persis dengan yang dilambangkan dengan tanda syaddah.

Contoh:

رب نا - rabbanā
الب - al-birr

6. Kata sandang (di depan huruf Syamsiyah dan Qamariyah)

Artikel bahasa Arab diwakili dengan huruf ئ; Namun dalam transliterasi ini dibedakan menjadi artikel yang muncul setelah huruf syamsiyah dan artikel yang muncul setelah huruf qamariyah.

a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah ditransliterasi bunyinya, yakni huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang.

- b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah
Artikel yang diikuti huruf qamariyah ditransliterasi baik dengan bunyi maupun kaidah sebelumnya.
- c. Artikel ditulis terpisah dari kata yang muncul setelahnya, baik yang diikuti huruf syamsiyah maupun qamariyah. Tanda sempang menghubungkan kedua kata tersebut.

Contoh:

الشمس - as-syamsu

القلم - al-qalamu

7. Hamzah

Dinyatakan didepan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Hal ini hanya berlaku pada hamzah yang terdapat pada awal dan akhir kata.

Karena hamzah dalam kaligrafi arab merupakan huruf alif, maka melambangkan isi suatu kata ketika muncul di awal.

شَيْءٌ - syai'un

umirtu

-
أُمِرْثٌ

8. Penulisan kata

Semua kata fi'il, isim, dan harf pada dasarnya ditulsi secara independen. Hanya beberapa kata Arab yang salah satu hurufnya dihapus (harakat) sering tercampur dengan kata lain; dalam transliterasi ini, ejaan kata juga digabungkan dengan istilah yang muncul setelahnya.

9. Huruf kapital

Meskipun huruf kapital tidak digunakan dalam tulisan Arab, namun huruf kapital juga digunakan dalam transliterasi ini. Aturan penggunaan huruf besar berikut ini berlaku untuk EYD: Huruf pertama nama pribadi dan awal kalimat harus ditulis dengan huruf kapital. Bila suatu kata sandang diletakkan sebelum nama diri, maka huruf awal nama diri harus menggunakan huruf kapital, bukan huruf awal kata sandangnya.

10. Tajwid

Ilmu Tajwid tidak akan lengkap tanpa adanya instruksi transliterasi ini bagi individu yang ingin lancar membaca. Konsekuensinya, pedoman Tajwid harus diperkenalkan bersamaan dengan pengenalan kriteria transliterasi tersebut.

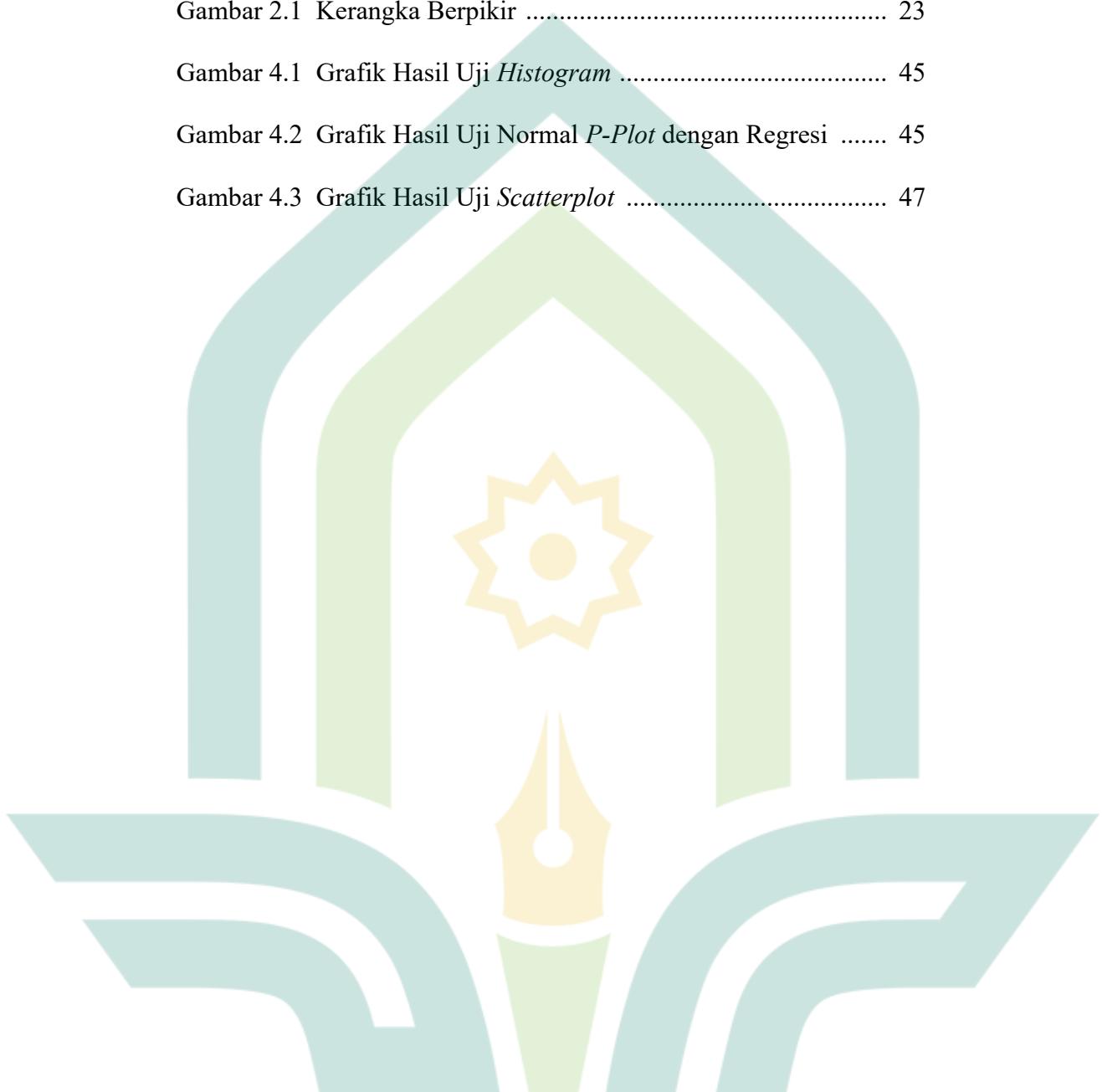


DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Telaah Pustaka	17
Tabel 3.1	Variabel dan Indikator	33
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	37
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	38
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	38
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	39
Tabel 4.5	Deskripsi Variabel Pengetahuan.....	40
Tabel 4.6	Deskripsi Variabel Religiositas	40
Tabel 4.7	Deskripsi Variabel Produk.....	41
Tabel 4.8	Deskripsi Variabel Pelayanan	41
Tabel 4.9	Deskripsi Variabel Keputusan Nasabah	42
Tabel 4.10	Hasil Uji Validitas	43
Tabel 4.11	Hasil Uji Reliabilitas	44
Tabel 4.12	Hasil Uji <i>Kolmogorof-Smirnov</i>	46
Tabel 4.13	Hasil Uji Multikolinieritas	46
Tabel 4.14	Hasil Uji <i>Glejser</i>	48
Tabel 4.15	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	49
Tabel 4.16	Hasil Uji t	50
Tabel 4.17	Hasil Uji F	52
Tabel 4.18	Hasil Koefisien Determinasi	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	23
Gambar 4.1 Grafik Hasil Uji <i>Histogram</i>	45
Gambar 4.2 Grafik Hasil Uji Normal <i>P-Plot</i> dengan Regresi	45
Gambar 4.3 Grafik Hasil Uji <i>Scatterplot</i>	47



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran Kuesioner	I
Lampiran Hasil Data Mentah Kuesioner	IX
Lampiran Hasil Uji Instrumen	XVIII
Lampiran Hasil Uji Asumsi Klasik	XXVIII
Lampiran Hasil Uji Regresi Linier Berganda	XXXI
Lampiran Hasil Uji Hipotesis	XXXII
Lampiran r Tabel	XXXIII
Lampiran t Tabel	XXXIV
Lampiran f Tabel	XXXV
Lampiran Surat Pengantar Penelitian	XXXVI
Lampiran Surat Keterangan Penelitian	XXXVII
Lampiran Dokumentasi	XXXVIII
Lampiran Daftar Riwayat Hidup	XXXIX



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan syariah memiliki peran yang penting dalam kehidupan sehari-hari, terutama bagi kemajuan dan pembangunan sosial di bidang ekonomi. Lembaga keuangan, sebagai lembaga bisnis, tidak dapat dipisahkan dari kepentingan komersial yang menempatkan kebutuhan individu di atas keuntungan (Ridwan, 2004).

Lembaga perbankan Islam dan lembaga non perbankan Islam merupakan dua jenis lembaga keuangan Islam. Sementara yang terakhir mencakup reksa dana Islam, asuransi Islam, dan Baitul Maal wa Tamwil, yang pertama mencakup organisasi seperti BPRS dan Bank Muamalat Indonesia (BMI) (Ridwan, 2004).

Pendirian lembaga keuangan Islam bertepatan dengan pertumbuhan ekonomi Islam. Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) merupakan lembaga perbankan Islam terkemuka. Lembaga Muhammadiyah ini didirikan pada tahun 1999 dan memimpin dalam menciptakan solusi keuangan mikro berbasis Islam untuk mengatasi kebutuhan modal usaha kecil dan menengah di daerah tersebut (Mulyani, 2023).

Koperasi Islam Baitul Tamwil Muhammadiyah merupakan sumber daya penting bagi para pengusaha yang mencari dukungan keuangan sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Sejak didirikan, Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM), telah berkomitmen untuk mengoperasikan perusahaan dan membuat materi penggalangan dana sesuai dengan prinsip-prinsip Islam (Mulyani, 2023).

Dalam perkembangannya Koperasi Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) BTM yang telah banyak hampir di berbagai tempat, khususnya di beberapa wilayah Pemalang yang berpusat di wilayah Pemalang dan sudah memiliki 7 cabang kantor yang terdiri dari Moga, Randudongkal, Belik, Taman, Petarukan, Comal, dan Ulujami. Dari ketujuh kantor cabang yang

ada di Pemalang, peneliti memilih salah satu cabang yang menarik untuk diteliti yaitu Koperasi Lemabaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) BTM Pemalang Kantor Cabang Petarukan (Aisah 2017).

Koperasi LKMS BTM Pemalang Kantor Cabang Petarukan adalah salah satu koperasi syariah mereka telah berhasil mengelola kegiatan operasional, sebagaimana dibuktikan dengan basis nasabah yang besar dan pertumbuhan berkelanjutan dalam penawaran produk baik tabungan maupun pembiayaan. BTM Petarukan juga berperan penting dalam mendukung perekonomian daerah setempat. Termasuk dalam hal pemberdayaan usaha mikro kecil atau pengembangan sektor ekonomi lokal (Aisah, 2017).

BTM Cabang Pemalang Petarukan adalah lembaga keuangan mikro syariah yang berkembang dan didedikasikan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat setempat. BTM menawarkan simpanan bagi masyarakat, antara lain Tabungan Mudharabah, Tabungan Wisata Dakwah (TAWIDA), Tabungan Murabahah, serta Tabungan Haji dan Umroh (JUMROH), yang semuanya ditujukan untuk menunjang kebutuhan Masyarakat (Sya'na, 2024).

Pada saat ini, nasabah cenderung memilih lembaga keuangan syariah yang menawarkan rasa aman dan nyaman dalam menabung. Dalam proses pengambilan keputusan ini, calon nasabah mengevaluasi secara cermat berbagai faktor yang mempengaruhi pilihannya mengenai tabungan. (Sya'na, 2024).

Dalam konteks ini, Tabungan Mudharabah dipilih sebagai objek penelitian oleh peneliti karena tabungan Mudharabah merupakan tabungan yang didasarkan pada prinsip mudharabah mutlaqah, yaitu penghimpunan dana masyarakat yang dikelola BTM dengan tujuan menghasilkan keuntungan. Keuntungan yang dihasilkan kemudian didistribusikan antara penabung dan BTM berdasarkan nisbah yang disepakati bersama (Romadhon, 2017).

Selain itu, tabungan mudharabah merupakan produk tabungan paling banyak diminati dibandingkan dengan Tabungan Murabahah, Tabungan Wadiah, dan Tabungan Wisata Dakwah milik BTM. Pada tahun 2025 jumlah nasabah yang memilih produk tabungan mudharabah mencapai 1.522 nasabah. Namun dalam hal ini peneliti memilih beberapa faktor yang mempengaruhi penurunan jumlah nasabah tabungan mudharabah seperti Pengetahuan, Religiositas, Produk , dan Pelayanan (Romadhon, 2017).

Menurut Kotler (2002) keputusan pembelian konsumen (termasuk nasabah) adalah proses di mana individu mengenali kebutuhan, mencari informasi, mengevaluasi berbagai alternatif, lalu memutuskan untuk memilih atau tidak memilih suatu produk atau layanan, serta perilaku setelah mengambil keputusan.

Keputusan nasabah merupakan hasil dari proses mental dan emosional dalam memilih dan menetapkan tindakan tertentu, seperti membeli produk keuangan, menggunakan jasa perbankan, atau bergabung dengan layanan tertentu, berdasarkan evaluasi terhadap manfaat, risiko, dan informasi yang tersedia (Kotler, 2002).

Pengetahuan adalah pengetahuan atau pemahaman yang diperoleh seseorang setelah mempelajari suatu topik tertentu. Pengetahuan secara sederhana dapat didefinisikan sebagai kemampuan untuk mengambil tindakan (Romdhoni & Ratnasari, 2018). Pengetahuan merupakan hasil dari proses pembelajaran dan pengalaman yang dimiliki individu terhadap suatu objek tertentu. Dalam konteks ini, pengetahuan mencerminkan pemahaman seseorang terhadap informasi, konsep, atau fakta yang berkaitan dengan suatu produk atau sistem (Diana, 2017).

Religiositas menurut Djamarudin dan Suroso (2011) adalah sikap atau perilaku seseorang yang menunjukkan sejauh mana ia memahami, menghayati, serta mengamalkan ajaran agama. Religiositas yang tinggi akan tercermin dalam perilaku individu yang konsisten dengan nilai-nilai agama, baik dalam hubungan dengan Tuhan maupun dalam interaksi sosial dengan sesama.

Penelitian terdahulu menemukan bahwa pengetahuan berpengaruh positif terhadap keputusan Keputusan Nasabah Memilih Produk Mudharabah di Bank Syariah Mandiri KCP Kendal, mengutip Hening Pratika Nila Hapsari (2022). Berbeda dengan penelitian Aris Zulianto (2019), yang menyatakan bahwa pengetahuan tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk tabungan mudharabah pada Koperasi Syariah BTM Dinar Nasyiah 2 Sumberrejo.

Penelitian yang dilakukan oleh Rusmiyati (2024) menemukan bahwa religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk tabungan mudharabah. Namun dalam penelitian Zahroh (2023), menunjukkan bahwa religiusitas memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih produk tabungan mudharabah.

Produk merupakan seluruh hasil mencakup barang berwujud, jasa, lokasi, organisasi, informasi, maupun gagasan, yang ditujukan kepada pelanggan guna memenuhi kebutuhan dan keinginannya. (Kotler, 2005). Menurut Kotler dan Keller (2009) Produk mencerminkan nilai dan manfaat yang dirasakan, sehingga keberhasilannya sangat bergantung pada sejauh mana produk tersebut mampu memberikan kepuasan dan solusi atas kebutuhan yang dihadapi pelanggan.

Menurut Hasibuan (2017) Pelayanan merujuk pada suatu bentuk kegiatan yang melibatkan pemberian jasa oleh satu pihak kepada pihak lain sebagai upaya pemenuhan kebutuhan atau kepuasan tertentu. Pelayanan yang berkualitas ditandai dengan kemampuan penyedia jasa dalam memberikan respons cepat, sikap ramah, serta solusi yang tepat sesuai harapan dan kebutuhan konsumen (Tjiptono, 2011).

Faruq dan Jennah (2022) menemukan bahwa produk berpengaruh terhadap menabung pada produk tabungan mudharabah. Berbeda dengan Sri Handayani dan Pratama (2022) hal ini menunjukkan bahwa produk tidak mempengaruhi

keputusan nasabah dalam memilih produk tabungan mudharabah.

Penelitian terdahulu oleh Nadipurno (2018) menyatakan bahwa variabel pelayanan dalam hal ini secara signifikan mendorong nasabah memilih tabungan mudharabah yang ditawarkan Bank Syariah Mandiri Cibinong. berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Fatimah (Fatimah, 2019) menunjukkan bahwa keputusan nasabah dalam memilih simpanan mudharabah di BSI Cabang Pinrang tidak dipengaruhi secara signifikan oleh pelayanan.

Berdasarkan data Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2025 oleh OJK dan BPS, tingkat literasi keuangan syariah di Indonesia mencapai 43,42%, namun tingkat inklusi keuangan syariah masih rendah yaitu 13,41%. Kesenjangan ini menunjukkan bahwa pemahaman masyarakat terhadap keuangan syariah belum sepenuhnya diikuti dengan penggunaan produk keuangan syariah. BTM Petarukan sebagai lembaga keuangan mikro syariah di Kabupaten Pemalang menunjukkan partisipasi nasabah dalam tabungan mudharabah tinggi, Namun terdapat adanya gap antara pengetahuan dan praktik masyarakat terhadap produk keuangan syariah. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk mengkaji pengaruh pengetahuan, produk, religiositas, dan pelayanan terhadap keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di BTM Petarukan (OJK, 2025).

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah:

1. Apakah pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah secara parsial?
2. Apakah religiositas berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah secara parsial?
3. Apakah produk berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah secara parsial?

4. Apakah pelayanan berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Mudharabah secara parsial?
5. Apakah pengetahuan, religiositas, produk dan pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Mudharabah secara simultan?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Mengetahui pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah secara parsial.
2. Mengetahui religiositas berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah secara parsial.
3. Mengetahui produk berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah secara parsial.
4. Mengetahui pelayanan berpengaruh terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Mudharabah secara parsial.
5. Mengetahui pengetahuan, religiositas, produk dan pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memilih Tabungan Mudharabah secara parsial.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian yang diharapkan oleh penulis adalah sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

Dapat memberikan dan menambah wawasan mengenai sesuatu yang berhubungan dengan Tabungan Mudharabah, khususnya dalam memahami bagaimana variabel pengetahuan, religiositas, produk, dan pelayanan memengaruhi keputusan nasabah; serta dapat menjadi referensi bagi pengembangan teori-teori terkait perilaku konsumen dalam konteks keuangan syariah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Instansi

Diharapkan penelitian ini dapat menjadi referensi atau acuan dalam proses pertimbangan dalam proses evaluasi bagi LKMS BTM Pemalang dalam menyediakan

kualitas. Sebagai masukan untuk meningkatkan layanan pada nasabah terkait permasalahan khususnya Tabungan Mudharabah.

b. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan atau wawasan dan menjadi rujukan kepada peneliti selanjutnya mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah dalam memilih Tabungan Mudharabah.

c. Bagi Peneliti

Peneliti berharap dapat menyediakan bahan referensi yang relevan dan sumbangsih pemikiran kepada peneliti selanjutnya, serta kepada para pembaca diharapkan penulisan karya ilmiah ini bisa memberikan manfaat sebagai salah satu sumber referensi terkait pembahasan mengenai Tabungan Mudharabah baik sebagai pembanding maupun literatur.

E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Disusun dalam lima bab yang saling berkaitan dan disusun secara sistematis agar memudahkan pembaca dalam memahami isi penelitian. Adapun sistematika pembahasan adalah sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Memuat uraian tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan skripsi

BAB II : LANDASAN TEORI

Memaparkan teori-teori yang relevan, hasil penelitian terdahulu, serta kerangka berpikir dan hipotesis

BAB III : METODE PENELITIAN

Menjelaskan metode yang digunakan dalam penelitian, meliputi jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, serta analisis data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Menyajikan data hasil penelitian, dilanjutkan dengan analisis data, serta pembahasan terhadap data yang diperoleh.

BAB V : PENUTUP

Berisi kesimpulan dan saran berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan



BAB V **PENUTUP**

A. Kesimpulan

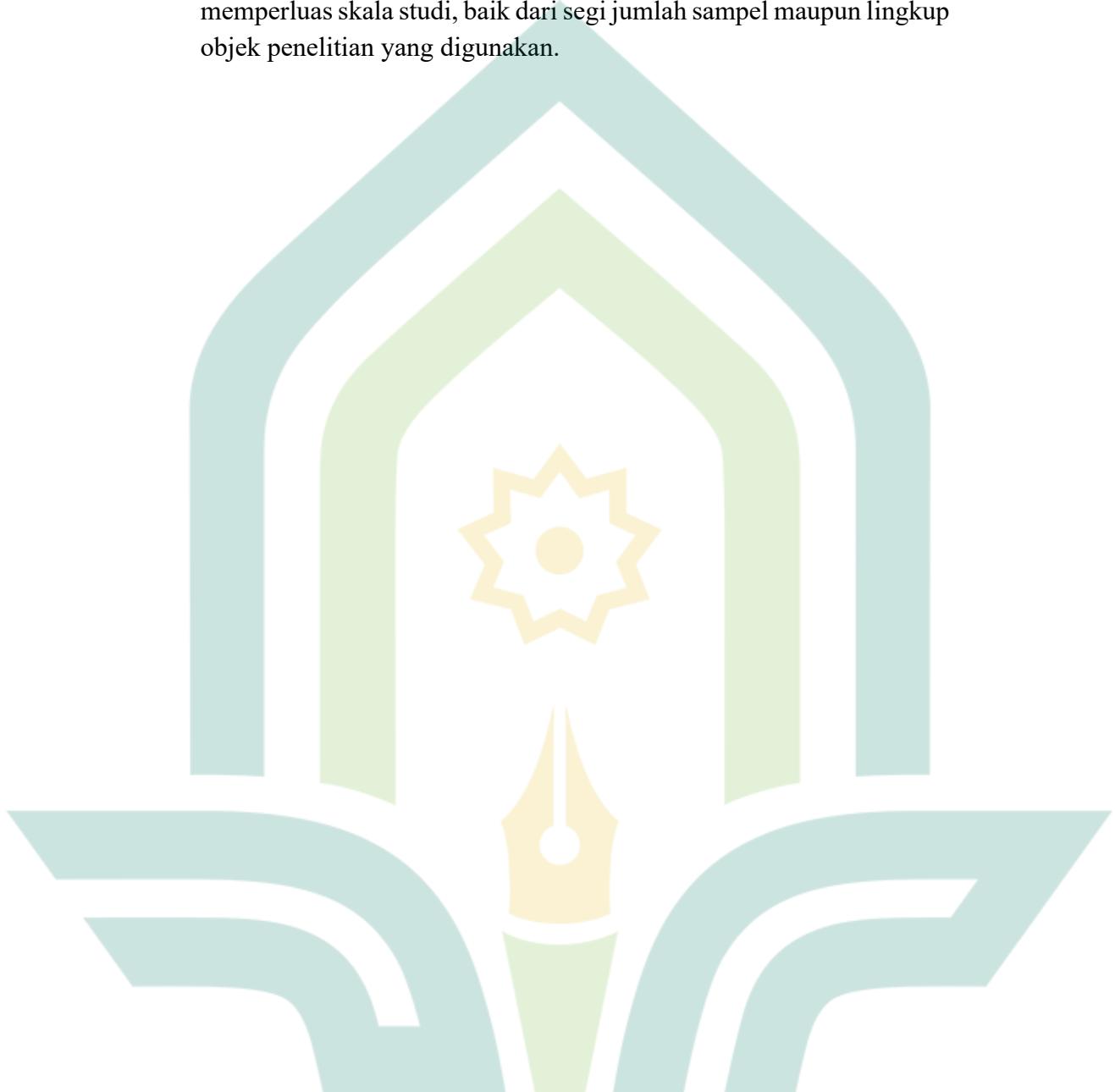
Hasil penelitian terkait pengaruh pengetahuan, religiositas, produk, dan pelayanan terhadap keputusan nasabah dalam memilih tabungan mudharabah di BTM Pemalang Cabang Petarukan dapat disimpulkan sebagai berikut.

1. Pengetahuan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di BTM Petarukan. Nilai t hitung yang lebih kecil dari t tabel dan signifikansi di atas 0,05 menunjukkan bahwa tingkat pemahaman nasabah mengenai produk belum menjadi faktor yang menentukan dalam keputusan mereka.
2. Religiositas juga tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah. Nilai t hitung di bawah t tabel serta signifikansi yang melebihi 0,05 mengindikasikan bahwa tingkat religiositas nasabah tidak menjadi pendorong utama dalam memilih tabungan mudharabah di BTM Petarukan.
3. Produk tidak memberikan pengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah, ditunjukkan oleh nilai t hitung yang lebih kecil dari t tabel dan signifikansi di atas 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa fitur dan karakteristik produk belum mampu memengaruhi keputusan nasabah secara nyata.
4. Pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah. Nilai t hitung yang lebih besar dari t tabel serta signifikansi di bawah 0,05 membuktikan bahwa kualitas pelayanan menjadi faktor yang paling menentukan dalam keputusan nasabah memilih tabungan mudharabah di BTM Petarukan.

B. Saran

Dengan mempertimbangkan berbagai keterbatasan dalam penelitian ini, peneliti selanjutnya diharapkan untuk menambahkan atau memperluas variabel yang digunakan dalam menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi keputusan nasabah. Penelitian di masa mendatang juga dapat mempertimbangkan penggunaan variabel

tambahan guna memperkaya dan mengembangkan penelitian ini. Selain itu, pengembangan penelitian dapat dilakukan dengan memperluas skala studi, baik dari segi jumlah sampel maupun lingkup objek penelitian yang digunakan.



DAFTAR PUSTAKA

- Aisah, S. (2017). *Analisis Strategi Peningkatan kualitas Sumber Daya Insani Pada Koperasi Pinjam Syariah BTM Muhammadiyah Ulujami Kabupaten Pemalang.*
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality and Behaviour.* [https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=dmJ9EGEy0ZYC&oi=fnd&pg=PP1&dq=Ajzen,+%\(2005\).+Attitudes,+Personality,+And+Behavior.+New+York:+Open+University+Press&ots=EEJSTiDX6u&sig=iZVK8gpIP0X9ZjwiYFHiE095qLY&redir_esc=y#v=onepage&q=Ajzen%2C](https://books.google.co.id/books?hl=id&lr=&id=dmJ9EGEy0ZYC&oi=fnd&pg=PP1&dq=Ajzen,+%(2005).+Attitudes,+Personality,+And+Behavior.+New+York:+Open+University+Press&ots=EEJSTiDX6u&sig=iZVK8gpIP0X9ZjwiYFHiE095qLY&redir_esc=y#v=onepage&q=Ajzen%2C) (2005). Attitu
- Aliyah, S., & Suryaningsih, S. A. (2021). PENGARUH ISLAMIC BRANDING, RELIGIUSITAS, LIFESTYLE TERHADAP KEPUTUSAN PEMBELIAN SKINCARE DI KABUPATEN GRESIK. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(3), 123–133. <https://doi.org/10.26740/jekobi.v4n3.p123-133>
- Annisa, N. I. (2016). Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Produk Perbankan, Dan Pelayanan, Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih Menabung Pada Bank Syariah. *Skripsi.* <https://dspace.uii.ac.id/handle/123456789/32690%0Ahttps://dspace.uii.ac.id/bitstream/handle/123456789/32690/12312317Nanda Intan Annisa.pdf?sequence=1>
- Astuti, D. P. (2017). *Pengaruh Mutu Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) pada BTM Comal Pemalang.*
- Azuar Juliandi. (2014). Metodologi penelitian Konsep & Aplikasi. *Lincoln Arsyad*, 3(2), 1–46. <http://journal.stainkudus.ac.id/index.php/equilibrium/article/view/1268/1127>
- Chrismardani, Y. (2016). Theory Of Planned Behavior Sebagai Prediktor Intensi Berwirausaha. *Jurnal Kompetensi*, 10(1), 91–103.
- Diana, S. M. (2017). PENGARUH PENGETAHUAN, LOKASI, KUALITAS PELAYANAN DAN BAGI HASIL TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA MENABUNG DI BMT BINA

- UMAT SEJAHTERA KALIJAMBE. *Thesis (Skripsi)*, 87(1,2), 149–200.
- Djaali, P. D. (2020). Metode Penelitian Kuantitatif. *CV, Bumi Aksara*, 3805.
https://www.google.co.id/books/edition/Metodologi_Penelitian_Kuantitatif/wY8fEAAAQBAJ?hl=id&gbpv=0
- Djamaludin, A., & Suroso, F. N. (2011). *Psikologi Islam: Solusi Islam atas Problem problem Psikologi*. Yogyakarta. Pustaka Pelajar.
- Faruq, U., & Jennah, N. (2022). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Menabung pada Produk Tabungan Mudharabah di KSPPS BMT NU Cabang Camplong. *Mabny: Journal of Sharia Management and Business*, 3(01), 22–34. <https://doi.org/10.19105/mabny.v3i01.9111>
- Fatimah. (2019). PENGARUH KUALITAS PELAYANAN TERHADAP KEPUTUSAN MEMILIH TABUNGAN MUDHARABAH (Studi Nasabah Bank Rakyat Indonesia Syariah KCP Pinrang). *Skripsi*, 3, 103–111.
- Ghozali, I. (2005). *Applikasi Analisis Multivariante dengan Program SPSS* (3rd ed.). Semarang Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
<http://kin.perpusnas.go.id/DisplayData.aspx?pId=8672&pRegionCode=UNUSBY&pClientId=704>
- Ghozali, I. (2006). *Applikasi analisis multivariate dengan program SPSS*. UNDIP.
https://books.google.co.id/books/about/Aplikasi_analisis_multivariate_dengan_pr.html?hl=id&id=JdqJAQAAQAAJ&redir_esc=y
- Hasibuan, M. S. P. (2017). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bumi Aksara.
https://books.google.co.id/books/about/Manajemen_Sumber_Daya_Manusia.html?hl=id&id=ZQk0tAEACAAJ&redir_esc=y
- Hening Pratika Nila Hapsari, D. A. A. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Produk

- Mudharabah Di Bank Syariah Mandiri KCP Kendal. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis*, 8(2), 27–41.
- Henny Rakhmawati, Sutrisno, M. K. R. (2020). Research in Business & Social Science Influence of TAM and UTAUT models of the use of e-filing on tax compliance. *International Journal of Research in Business and Social Science*, 9(1), 106–111.
- Hermawan, I. (2019). *Metodologi Penelitian Pendidikan (Kualitatif, Kuantitatif dan Mixed Method)*. <https://books.google.co.id/books?id=Vja4DwAAQBAJ&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Ismayani, A. (2021). METODOLOGI PENELITIAN. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 2013–2015.
- Kalam, M. N. (2022). *PENGARUH BAGI HASIL, PROMOSI, DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP KEPUTUSAN PENGGUNAAN TABUNGAN MUDHARABAH (Studi Kasus di BPRS Khasanah Ummat Tambaksari, Kembaran, Banyumas)*.
- Keller, P. K. and K. L. (2009). Marketing management. *Agrekon*, 165–189.
https://books.google.com/books/about/Marketing_Management.html?hl=id&id=t94QngEACAAJ
- Kotler, P. (2002). *Manajemen Pemasaran* (1st ed.). Jakarta: Prehallindo.
- Kotler, P. (2005). *Manajemen Pemasaran Edisi II* (2nd ed.). Alih Bahasa Benyamin Molan. Jakarta. : Indeks.
- Mahyarni. (2013). THEORY OF REASONED ACTION DAN THEORY OF PLANNED BEHAVIOR (Sebuah Kajian Historis tentang Perilaku). *Jurnal EL-RIYASAH*, 4(1), 13. <https://doi.org/10.24014/jel.v4i1.17>
- Nadipurno, E. A. (2018). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah Dalam Memilih Produk Tabungan Mudharabah DI Bank Syariah. *Jurnal Ilmiah*, 10(2), 1–94.
- Ni Nyoman Anggar Seni, N. M. D. R. (2023). Dampak Motivasi

- Investasi, Literasi Keuangan, dan Lingkungan Keluarga Terhadap Minat Investasi Anak Milenial. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 226. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.818>
- Nurhakiki. (2016). *Pengaruh Kualitas Produk, Promosi, Dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Memilih Tabungan Mudharabah Di Bmt Agromadani Rokan Hilir*.
- OJK. (2025). SIARAN PERS BERSAMA INDEKS LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN MASYARAKAT MENINGKAT. SP 69/OJK/GKPB/V/2025.
- Philip Kotler Dan Kevin Lane Keller. (2017). *Manajemen Pemasaran (1 Alih bah)*. Jakarta :Erlangga.
- Rahmah, L. (2022). Pengaruh Kualitas Produk dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Anggota pada Produk Tabungan Mudharabah di KSPPS BMT NU JATIM Cabang Larangan Pamekasan. *Skripsi*, 01(2), 1–23.
- Ridwan, M. (2004). *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*. Yogyakarta: UII Press.
- Romadhon, I. (2017). *STRATEGI UNTUK MENINGKATKAN LOYALITAS NASABAH PADA PRODUK TABUNGAN MUDHARABAH DI BTM PEKALONGAN CABANG SRAGI*.
- Romdhoni, A. H., & Ratnasari, D. (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(02), 136. <https://doi.org/10.29040/jiei.v4i02.307>
- Rusmiyati. (2024). Pengaruh Pengetahuan Produk, Religiusitas Dan Promosi Terhadap Keputusan Menabung Pada Produk Tabungan Mudahrabah Di KSPPS BMT NU Jawa Timur Cabang Galis Pamekasan. *Skripsi*, 2024.
- Sari, Dita Ratna, Iin Emi Prastiwi, Y. A. P. (2023). Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, dan Produk terhadap Minat

- Nasabah untuk Menggunakan Produk Simpanan pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(02), 136. <https://doi.org/10.29040/jiei.v4i02.307>
- Sitompul, A. (2021). *Pengaruh Pelayanan Dan Produk Terhadap Keputusan Siswa-Siswi Man Insan Cendekia Tapanuli Selatan Memilih Tabungan Simpatik Di Bank Syariah Indonesia Kcp Sipirok*. 1–23.
- Sodik, S. S. dan M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. 68–70. <https://books.google.co.id/books?id=QPhFDwAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=id#v=onepage&q&f=false>
- Sony, M. A. A., Mahdi, F. M., & Millatina, A. N. (2024). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Anggota pada Produk Tabungan Mudharabah Umum di Koperasi Baitul Tamwil Muhammadiyah Kecamatan Babat Kab . Lamongan*. 179–191.
- Sri Handayani, A. A., & Pratama, N. (2022). Pengaruh Produk, Promosi, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Tabungan Mudharabah Dengan Tingkat Religiusitas Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Al-Iqtishad*, 18(2), 1. <https://doi.org/10.24014/jiq.v18i2.18398>
- Sugiyono. (2007). *Statistik Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, CV.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Sujarweni, W. V. (2015). *Metodologi Penelitian Ekonomi & Bisnis*.
- SYA'NA, A. (2024). PENGARUH PENGETAHUAN PRODUK, DISKON PEMBIAYAAN, BIAYA ADMINISTRASI DAN PROSES PELAYANAN TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BTM PEMALANG CABANG PETARUKAN. In *Skripsi* (Vol. 15, Issue 1).

Tjiptono, F. (2011). *Pemasaran Jasa*.
https://scholar.google.com.my/scholar?hl=en&as_sdt=0,5&cluster=13198917820786407100

Yuli Mulyani, Kholid Hidayatullah, M. R. W. (2023). *Tinjauan Hukum Ekonomi Syari'ah terhadap Praktik Akad Wadi'ah Yad Dhamanah (Studi Kasus Di KSPPS BTM Bimu Ambarawa)*. 7(02), 21374–21387.

Zahroh, M. F. (2023). Pengaruh Pengetahuan, Bagi Hasil dan Religiusitas terhadap Keputusan Anggota Memilih Produk Tabungan Mudharabah di KSPP. Syariah BMT NU Cabang Larangan Pamekasan. *Skripsi*, 2023.

Zulianto, A. (2019). *Pengaruh Pengetahuan dan Brand Image Terhadap Minat Memilih Produk Tabungan Mudharabah pada Koperasi Syariah BTM Dinar Nasyiah 2 Sumberrejo*. 11(2).