

**PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS, KUALITAS
PELAYANAN, DAN LOKASI TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT
DALAM MENGGUNAKAN JASA KSPPS BAITUL TAMWIL
MUHAMMADIYAH KAJEN
(Studi Kasus pada Masyarakat Desa Sinangohprendeng,
Kec Kajen, Kab Pekalongan)**

SKRIPSI

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



Oleh:

MUTIARA ALIFIANI
NIM. 4218029

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2023**

**PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS, KUALITAS
PELAYANAN, DAN LOKASI TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT
DALAM MENGGUNAKAN JASA KSPPS BAITUL TAMWIL
MUHAMMADIYAH KAJEN
(Studi Kasus pada Masyarakat Desa Sinangohprendeng,
Kec Kajen, Kab Pekalongan)**

SKRIPSI

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



Oleh:

MUTIARA ALIFIANI
NIM. 4218029

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2023**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Mutiara Alifiani

NIM : 4218029

Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan, Dan Lokasi Terhadap Keputusan Masyarakat Dalam Menggunakan Jasa KSPPS Baitul Tamwil Muhammadiyah Kaje (Studi Kasus pada Masyarakat Desa Sinangohprendeng, Kec Kaje, Kab 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, 12 Desember 2022

Yang Menyatakan,



Mutiara Alifiani

NOTA PEMBIMBING

Dr. AM. M. Khafidz Ma'shum, M. Ag
Jl. Perum Pisma Driva Asri Blok A No. 5 Denasri Kulon Batang

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Mutiara Alifiani

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Jurusan Perbankan Syariah
PEKALONGAN
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Mutiara Alifiani

NIM : 4218029

Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan Dan Lokasi Terhadap Keputusan Masyarakat Dalam Menggunakan Jasa KSPPS Baitul Tamwil Muhammadiyah Kaje (Studi Kasus pada Masyarakat Desa Sinangohprendeng, Kec Kaje, Kab Pekalongan)**

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, 28 November 2022
Pembimbing,



Dr. AM. M. Khafidz Ma'shum, M. Ag
NIP. 197806162003121003



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

Jl. Pahlawan No.52, Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara :

Nama : **Mutiara Alifiani**
NIM : **4218029**
Judul : **Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan Dan Lokasi Terhadap Keputusan Masyarakat Dalam Menggunakan Jasa KSPPS Baitul Tamwil Muhammadiyah Kajen (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Sinangohprendeng, Kec Kajen, Kab Pekalongan)**

Telah diujikan pada hari Senin Tanggal 06 Februari 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Drajat Stiawan, M.Si.
NIP. 19830118 2015031001

Penguji II

Wilda Yulia Rusvida, M. Sc
NIP. 19911026 201903 2 014

Pekalongan, 06 Februari 2023

Disahkan oleh Dekan,



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

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 UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya 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 material maupun non material dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihakpihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini :

1. Allah SWT yang telah memberikan berkah, rahmat, dan karunia-Nya
2. Nabi Muhammad SAW yang memberikan teladan kepada umat-Nya
3. Kedua orang tua, Bapak Rokhmani dan Ibu Krida Utami yang selalu memanjatkan do'a dan kerja keras untuk saya.
4. Saudara dan adik saya Ika Oktaviana, Dwi Oktaviani, dan Juga Marsya Adytia yang selalu memberikan saya dukungan.
5. Dosen Pembimbing Skripsi saya, Bapak AM. MUH. Khafidz Ma'shum Dr., M.Ag. yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.

6. Dosen Pembimbing Akademik (DPA) saya, Bapak Aenurofik, M.A. yang selalu memberikan arahan dalam mendidik saya dari awal masuk kuliah hingga sekarang.
7. Sahabat dan teman-teman saya, Wijayanti S.E., Susi Lia Agustina S.E., Yeni Kustina, Sintia Dewi S.E., Eka Puji Asri N, Fitri Ariani R, Faisal Tamim S. Pd., Riski Asep R, Muhson Zuhdi, Resa Ikhwan Wijaya dan teman-teman lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan semuanya yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi, memberi motivasi, serta mendengarkan keluh kesah penulis.
8. Teman-teman KKN Angkatan 51 Desa Lambanggalun Kecamatan Paninggaran 2021.
9. Teman-teman PPL KSPPS SM NU Kesesi periode 2021.
10. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 2018 yang samasama sedang berjuang.
11. Serta terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebut satu persatu yang sudah memberikan bantuan, motivasi, dan do'a.

MOTTO

“ Tak pernah ada kata terlambat untuk menjadi apa yang kamu impikan ”

“ It's never too late to become what you dream of ”

ABSTRAK

Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan, Dan Lokasi Terhadap Keputusan Masyarakat Dalam Menggunakan Jasa KSPPS Baitul Tamwil Muhammadiyah Kajen (Studi Kasus pada Masyarakat Desa Sinangohprendeng, Kec Kajen, Kab Pekalongan)

Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM), BTM merupakan gerakan dakwah Muhammadiyah berupa badan hukum koperasi Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS). Secara definisi, Baitul Tamwil berdasar dari gabungan dua kata: *Bait* dan *Tamwil*, aslinya *maal* atau harta (pengembangan kekayaan). Secara menyeluruh, Baitul Tamwil di artikan tempat pengembangan ekonomi. Melalui dana dari setoran zakat, infaq dan sedekah. Di BTM sektor sosial dihapuskan karena Muhammadiyah telah memiliki lembaga amil zakat.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode angket (kuesioner) dengan menggunakan sampel sebanyak 77 responden. Teknik pengambilan sampel dengan metode *non probability sampling*. Penelitian ini menggunakan metode analisis data uji instrument data, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan variabel Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan dan Lokasi berpengaruh positif terhadap Keputusan masyarakat desa Sinangohprendeng dalam menetapkan jasa KSPPS BTM KAJEN, Variabel Pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan menggunakan jasa KSPPS BTM KAJEN, Variabel Religiusitas memiliki pengaruh terhadap keputusan menggunakan jasa KSPPS BTM KAJEN, Variabel Kualitas Pelayanan berpengaruh terhadap keputusan menggunakan jasa KSPPS BTM KAJEN dan Variabel Lokasi tidak berpengaruh terhadap keputusan menggunakan jasa KSPPS BTM KAJEN, berdasarkan uji R^2 didapatkan hasil nilai koefisien determinan senilai 0,262 atau 26,2%, Maka hal ini menandakan sekitar 26,2% variabel Keputusan menggunakan jasa KSPPS BTM KAJEN dijelaskan oleh Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan dan Lokasi.

Kata kunci: BTM, pengaruh pengetahuan, religiusitas, kualitas pelayanan, lokasi, keputusan.

ABSTRACT

The Influence of Knowledge, Religiosity, Service Quality, and Location on Community Decisions in Using KSPPS Baitul Tamwil Muhammadiyah KAJEN Services (Case Study in Sinangohprendeng Village Communities, KAJEN District, Pekalongan Regency)

Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM), BTM is a Muhammadiyah missionary movement that operates as a legal cooperative for Islamic microfinance institutions (LKMS). Baitul Tamwil is derived from two words: Bait and Tamwil, which were originally maal or wealth (wealth development). Baitul Tamwil is defined as a location for economic development. Through donations of zakat, infaq, and alms. Because Muhammadiyah already had an Amir Zakat institution, the social sector was abolished in BTM.

This study is a type of quantitative study. A questionnaire was used to collect data for this study, which had 77 respondents. Sampling technique employing a non-probability sampling method. This study employs the test instrument data method of data analysis, the classical assumption test, the multiple linear regression test, and hypothesis testing.

The results of this study indicate that simultaneously the variables Knowledge, Religiosity, Service Quality and Location have a positive effect on the decisions of the Sinangohprendeng village community in determining KSPPS BTM KAJEN services. BTM KAJEN, Service Quality Variable influences the decision to use KSPPS BTM KAJEN services and Location Variable does not affect decisions to use KSPPS BTM KAJEN services, based on the R² test the results show a determinant coefficient value of 0.262 or 26.2%, so this indicates around 26, 2% variable The decision to use KSPPS BTM KAJEN services is explained by Knowledge, Religiosity, Service Quality and Location.

Keywords: BTM, influence of knowledge, religiosity, service quality, location, decision.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag.selaku Rektor UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak H. Muhammad Shulthoni, LC., M.A., Ph.D. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si.selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak AM. MUH. Khafidz Ma'shum Dr., M.Ag. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Aenurofik, M.A.selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA).

7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan beserta staff.
8. Kedua orang tua saya, Bapak Rokhmani dan Ibu Krida Utami yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan secara moral dan material serta menyemangati saya.
9. Saudara dan adik saya, yang selalu memberikan semangat, canda tawa, dan kehangatan untuk saya.
10. Semua orang yang kutemui diperkuliahan, yang membuat hidup saya lebih menyenangkan.

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.

Pekalongan, 12 Desember 2022

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Mutiara Alifiani', written over a faint, stylized musical staff graphic.

Mutiara Alifiani

DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
TRANSLITERASI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Landasan Teori (<i>theory of planned behavior</i>).....	9
1. Lembaga Keuangan Syariah	10
2. Pengetahuan	10
3. Religiusitas.....	12
4. Kualitas Pelayanan	13
5. Lokasi.....	15
B. Telaah Pustaka.....	17
C. Kerangka Berfikir	23
D. Hipotesis Penelitian.....	24

BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Jenis Penelitian.....	32
B. Pendekatan Penelitian.....	32
C. Populasi dan Sampel	32
D. Sumber Data dan Variabel Penelitian	34
E. Teknik Pengumpulan Data	37
F. Metode Analisis Data.....	37
1. Uji Instrumen Data.....	37
2. Uji Asumsi Klasik.....	38
3. Uji Regresi Linear Berganda	39
4. Uji Hipotesis	40
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	45
1. Sejarah Umum Kspps Baitul Tamwil Muhammadiyah Kaje	45
2. Visi Dan Misi Kspps Baitul Tamwil Muhammadiyah Kaje	46
B. Deskripsi Data	43
1. Deskripsi Data Penelitian.....	43
2. Karakteristik Responden	44
C. Analisis Data	47
1. Uji Instrumen Data.....	47
2. Uji Asumsi Klasik.....	49
3. Uji Regresi Linear Berganda	52
4. Uji Hipotesis	54
D. Pembahasan.....	58
BAB V PENUTUP.....	63
A. Kesimpulan	63
B. Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN.....	I

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 Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif		
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	Ś	s (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra'	R	Er
ز	Z	Z	Zet
س	S	S	Es
ش	Sy	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	T	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik (didas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	M	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	ha'	Ha	Ha

ء	hamzah	~	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

II. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap yang disebabkan oleh *syaddah* ditulis rangkap.

Contoh: نزل = *nazzala*

بهن = *bihinna*

III. Vokal Pendek

Fathah (o' _) ditulis a, *kasrah* (o _) ditulis I, dan *dammah* (o _) ditulis u.

IV. Vokal Panjang

Bunyi a panjang ditulis a, bunyi I panjang ditulis i, bunyi u panjang ditulis u, masing-masing dengan tanda penghubung (~) di atasnya.

Contoh :

1. Fathah + alif ditulis a, seperti فلا ditulis *fala*.
2. Kasrah + ya' mati ditulis I seperti تفصيل, ditulis *tafsil*.
3. Dammah + wawu mati ditulis u, seperti أصول, ditulis *usul*.

V. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati ditulis ai الزهلي ditulis *az-Zuhaili*
2. Fathah + wawu ditulis au الدولة ditulis *ad-Daulah*

VI. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis ha. Kata ini tidak diperlakukan terhadap arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali bila dikendaki kata aslinya.
2. Bila disambung dengan kata lain (frase), ditulis h, contoh: بداية الهداية ditulis *bidayah al-hidayah*.

VII. Hamzah

1. Bila terletak diawal kata, maka ditulis berdasarkan bunyi vocal yang mengiringinya, seperti أن ditulis *anna*.
2. Bila terletak diakhir kata, maka ditulis dengan lambing apostrof,(,) seperti شئىء ditulis *syai,un*.
3. Bila terletak ditengah kata setelah vocal hidup, maka ditulis sesuai dengan bunyi vokalnya, seperti ربائب ditulis *raba'ib*.
4. Bila terletak ditengah kata dan dimatikan, maka ditulis dengan lambang apostrof (,) seperti تاخذون ditulis *ta'khuzuna*.

VIII. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila ditulis huruf qamariyah ditulis al, seperti البقرة ditulis *al-Baqarah*.
2. Bila diikuti huruf syamsiyah, huruf 'I' diganti dengan huruf syamsiyah yang bersangkutan, seperti النساء ditulis *an-Nisa'*.

IX. Penulisan Kata-kata Sandang dalam Rangkaian Kalimat

Dapat ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dan menurut penulisannya, seperti : ذوي الفروع ditulis *zawi al-furud* atau أهل السنة ditulis *ahlu as-sunnah*.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Kerangka Berfikir, 24
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, 44
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia, 44
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir, 45
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan, 46
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan, 47
Tabel 4.6	Hasil Uji Validitas, 48
Tabel 4.7	Hasil Uji Reliabilitas, 49
Tabel 4.8	Hasil Uji Normalitas Data, 50
Tabel 4.9	Hasil Uji Multikolinieritas, 51
Tabel 4.10	Hasil Uji Heteroskedastisitas, 52
Tabel 4.11	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda, 53
Tabel 4.12	Hasil Uji t, 54
Tabel 4.13	Hasil Uji f, 56
Tabel 4.14	Hasil Uji R^2 , 57

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Izin Penelitian, I
- Lampiran 2 Surat Keterangan Objek Penelitian, II
- Lampiran 3 Kuesioner Penelitian, III
- Lampiran 4 Tabulasi Data Kuesioner, XI
- Lampiran 5 Output SPSS, XXIV
- Lampiran 6 Dokumentasi Penelitian, XXXIV
- Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup, XXXV

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga Keuangan Syariah merupakan organisasi bisnis yang berfungsi sesuai dengan ketentuan atau prinsip hukum syariah dan Al-Quran yang berhubungan terkait kebijakan moneter dan bisnis perniagaan (Arif, 2012). Di bidang lembaga keuangan syariah perkembangannya di Indonesia cukup baik. Banyaknya lembaga keuangan yang telah memperkenalkan konsep syariah, pemerintah juga berupaya menerapkan konsep keuangan syariah di tingkat pendidikan, misalnya melalui adanya program jurusan perbankan syariah dan ekonomi syariah. Diharapkan masyarakat mengenal konsep syariah dan tata cara pelaksanaannya sehingga yang disebut riba dapat dihindari (Oktavian, 2016).

Fungsi lembaga keuangan syariah yakni sebagai tempat menghimpun dana yang berasal dari tabungan penyetor. Setelah tabungan penyetor dirasa cukup kemudian lembaga keuangan syariah menyalurkan dana tersebut kepada masyarakat yang lebih membutuhkan contohnya kepada penyetor yang membutuhkan dana lebih untuk pengembangan usaha. Selain itu juga lembaga keuangan syariah digunakan sebagai tempat menabung dan menyimpan uang yang aman (Muheramtohad, 2017).

Objek pada penelitian ini yakni Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM), BTM merupakan gerakan dakwah Muhammadiyah berupa badan hukum koperasi Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS). Secara definisi, Baitul Tamwil berdasar dari gabungan dua kata: *Bait* dan *Tamwil*, aslinya *maal* atau harta (pengembangan kekayaan). Secara menyeluruh, Baitul Tamwil di artikan tempat pengembangan ekonomi (Stirk, 2019). Melalui dana dari setoran zakat, infaq dan sedekah. Di BTM sektor sosial dihapuskan karena Muhammadiyah telah memiliki lembaga Amir Zakat (Pakkanna, 2020).

Faktor-faktor yang menyebabkan nasabah menabung di Baitul Tamwil Muhammadiyah Kajeen antara lain lokasi BTM yang tepat dan gampang dikunjungi serta sarana yang nyaman, serta tersedianya staf yang memadai untuk memudahkan pendaftaran nasabah. Antrian ke *customer service/counter* di kantor BTM untuk transaksi di *customer service/counter express*. Kualitas pelayanan BTM juga baik, keramahan karyawan BTM membuat nasabah merasa nyaman bertransaksi.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Prianti (2021). Muhammad (2021), penelitian didukung oleh, Fustha , Nurul, Najmi dan Fahmi (2014). Mereka memperoleh kesimpulan bahwa pelanggan jasa keuangan cenderung memilih penyedia jasa berdasarkan kepentingannya dan membandingkannya dengan apa yang mereka harapkan setelah menggunakan jasa tersebut. Nasabah tidak akan memilih lembaga keuangan yang menurut mereka kualitas pelayanannya tidak sesuai dengan yang mereka harapkan, dan akan memilih

lembaga keuangan yang sesuai dengan kebutuhan mereka serta memiliki kualitas pelayanan yang baik.

Penelitian selanjutnya tentang religiusitas oleh beberapa peneliti terdahulu yakni penelitian Aini (2021), Aji (2020) dan Nurlatifah (2019) menyimpulkan bahwa religiusitas juga mempengaruhi pengambilan keputusan, dalam artian anggota yang memilih menjadi anggota BMT di suatu kota mayoritas beragama Islam. Hal ini tercermin dari indeks keagamaan BMT di beberapa kota berdasarkan syariat Islam.

Menurut Fitriyani (2019), Umiyati (2019) dan Hijrah (2021) pada penelitian yang mereka lakukan menghasilkan kesimpulan bahwa lokasi berperan signifikan terhadap keputusan anggota untuk bergabung menjadi nasabah. Faktor lokasi menjadi pertimbangan masyarakat menengah bawah untuk melakukan transaksi di lembaga keuangan.

Masyarakat di Desa Sinangohprendeng Kecamatan KAJEN Kabupaten Pekalongan merupakan aset potensial bagi lembaga keuangan syariah khususnya KSPPS BTM KAJEN yang bekerja di daerah ini, karena masyarakat merupakan subyek sekaligus obyek sebagai calon nasabah sumber pendanaan bagi lembaga keuangan syariah. Menurut data yang penulis peroleh dari Kepala Desa Sinangohprendeng masyarakat desa sinangohprendeng yang berjumlah 1.106 mayoritas berorganisasi Muhammadiyah, lalu penulis juga mendapat data dari KSPPS BTM KAJEN bahwa masyarakat desa sinangohprendeng yang menggunakan jasa BTM KAJEN sejumlah 332 orang

yang artinya hanya 30% masyarakat yang menabung di lembaga keuangan yang di kelola oleh Muhammadiyah, karenanya penulis berkeinginan melakukan riset terhadap BTM Kajen karena lembaga keuangan tersebut dikelola oleh Muhammadiyah dan juga alasan penulis memilih desa sinangohprendeng karena mayoritas masyarakatnya berorganisasi Muhammadiyah akan tetapi masih sedikit yang menggunakan lembaga keuangan yang di kelola oleh Muhammadiyah.

Perbedaan penelitian ini dengan yang sebelumnya yaitu penelitian ini memasukkan variabel faktor pengaruh pengetahuan, religiusitas, kualitas pelayanan dan lokasi karena melihat kejadian sekarang, masyarakat yang memiliki ekonomi rendah kurang percaya diri dalam menyimpan uang jumlah kecil di bank, karenanya mereka memerlukan lembaga keuangan yang mampu memberi keyakinan atas penerapan standar dengan keperluan dan sumber daya keuangan yang dapat diandalkan untuk menyediakan produk berkualitas yang memenuhi kebutuhan mereka.

Berdasarkan penjabaran latar belakang, maka peneliti bermaksud melakukan riset dan membahas tentang **“Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan Dan Lokasi Terhadap Keputusan Masyarakat Dalam Menggunakan Jasa KSPPS Baitul Tamwil Muhammadiyah Kajen”** (Studi Kasus pada Masyarakat Desa Sinangohprendeng, Kec Kajen, Kab Pekalongan).

B. Rumusan Masalah

Mengacu pada latar belakang, maka penulis menguraikan permasalahan sebagai berikut :

1. Apakah Pengetahuan masyarakat berpengaruh terhadap keputusan dalam menggunakan jasa lembaga keuangan syariah?
2. Apakah Religiusitas masyarakat berpengaruh terhadap keputusan dalam menggunakan jasa lembaga keuangan syariah?
3. Apakah Kualitas Pelayanan berpengaruh terhadap keputusan menggunakan jasa lembaga keuangan syariah?
4. Apakah Lokasi berpengaruh terhadap keputusan menggunakan jasa lembaga keuangan syariah?
5. Apakah Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan dan Lokasi berpengaruh terhadap keputusan menggunakan jasa lembaga keuangan syariah ?

C. Tujuan Penelitian

Mengacu pada rumusan masalah, tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui apakah Pengetahuan masyarakat berpengaruh terhadap keputusan dalam menggunakan jasa lembaga keuangan syariah
2. Untuk mengetahui apakah Religiusitas masyarakat berpengaruh terhadap keputusan dalam menggunakan jasa lembaga keuangan syariah
3. Untuk mengetahui apakah Kualitas Pelayanan berpengaruh terhadap keputusan menggunakan jasa lembaga keuangan syariah

4. Untuk mengetahui apakah Lokasi berpengaruh terhadap keputusan menggunakan jasa lembaga keuangan syariah
5. Untuk mengetahui apakah Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan dan Lokasi berpengaruh terhadap keputusan menggunakan jasa lembaga keuangan syariah

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Riset ini berguna pada lembaga keuangan syariah dan peneliti berkeyakinan bahwa penelitian ini akan bermanfaat, dapat digunakan sebagai pedoman teori, dan menambah ilmu pengetahuan.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Akademik

Pada bidang lembaga keuangan syariah riset bertujuan guna peningkatan kualitas dan kuantitas pengetahuan di bidang lembaga keuangan syariah.

b. Bagi Penelitian Selanjutnya

Peneliti mengharapkan penelitian ini akan memberikan tambahan wawasan dan referensi bagi penelitian selanjutnya khususnya mengenai keputusan menggunakan jasa lembaga keuangan syariah yang dipengaruhi oleh faktor-faktor seperti pengaruh pengetahuan, religiusitas, kualitas pelayanan dan lokasi.

c. Bagi KSPPS BTM Kajen

Peneliti mengharapkan penelitian ini akan memberikan manfaat bagi KSPPS BTM Kajen terutama dalam segi menarik anggota, dan apa saja yang anggota butuhkan dan harapkan dalam segi pelayanan maupun fasilitas.

d. Bagi Anggota KSPPS BTM Kajen

Peneliti mengharapkan penelitian ini akan bermanfaat bagi anggota agar lebih mengetahui mengenai KSPPS BTM Kajen, dalam segi pelayanan, fasilitas maupun lokasi BTM Kajen.

E. Sistematika Pembahasan

Guna memudahkan bagi pembaca dalam mempelajari isi dari riset ini, maka penyajiannya dibagi beberapa bab, diantaranya sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisikan uraian latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab ini dipaparkan guna memudahkan pembaca agar mendapat gambaran mengenai isi dari penelitian ini sebelum membahas mengenai bab yang lebih lanjut.

BAB II : KERANGKA TEORI

Bab ini menjabarkan tumpuan teori riset ini yakni pengaruh pengetahuan, religiusitas, kualitas pelayanan dan lokasi. Untuk teori

yang digunakan pada penelitian ini sendiri yakni menggunakan teori Teori tindakan beralasan (*Theory of Reasoned Action*) yang diusulkan oleh Ajzen dan Fishbein, dan diperbaharui dengan teori perilaku direncanakan (*theory of planned behavior*).

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini menjabarkan metode penelitian tentang pemecahan data tentang pengaruh pengetahuan, religiusitas, kualitas pelayanan dan lokasi. Metode penelitian memberikan suatu gambaran yang akan dilakukan guna menjawab beberapa rumusan masalah dan bagaimana data akan diolah nantinya.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjabarkan tentang hasil dan pembahasan mengenai pemecahan data tentang pengaruh pengetahuan, religiusitas, kualitas pelayanan dan lokasi. Hasil dan pemecahan data yang sudah diolah akan dijabarkan di bab ini secara menyeluruh.

BAB V : PENUTUP

Bab ini menjabarkan tentang kesimpulan dalam riset juga saran bagi pembaca. Serta penjabaran mengenai keterikatan penelitian dan keterlibatan teoritis praktis dari sebuah penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini berjudul “Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan Dan Lokasi Terhadap Keputusan Masyarakat Dalam Menggunakan Jasa KSPPS Baitul Tamwil Muhammadiyah Kajen” (Studi Kasus pada Masyarakat Desa Sinangohprendeng, Kec Kajen, Kab Pekalongan). Berdasarkan analisis yang dilakukan peneliti maka diperoleh simpulan sebagai berikut :

1. Variabel Pengetahuan berpengaruh terhadap Keputusan masyarakat Desa Sinangohprendeng dalam menetapkan jasa lembaga keuangan syariah, dilihat dari pengujian uji t menghasilkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel} = 1.980 > 1.665$ maka $H_{a.1}$ diterima $H_{o.1}$ ditolak.
2. Variabel Religiusitas memiliki pengaruh terhadap Keputusan masyarakat Desa Sinangohprendeng dalam menetapkan jasa lembaga keuangan syariah, dilihat dari pengujian uji t menghasilkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel} = 1.952 > 1,665$ maka $H_{o.2}$ ditolak $H_{a.2}$ diterima.
3. Variabel Kualitas Pelayanan berpengaruh terhadap Keputusan masyarakat Desa Sinangohprendeng dalam menetapkan jasa lembaga keuangan syariah, dilihat dari pengujian uji t menghasilkan nilai $t_{hitung} > t_{tabel} = 1.794 > 1,665$ maka $H_{o.3}$ ditolak $H_{a.3}$ diterima.
4. Variabel Lokasi tidak berpengaruh terhadap Keputusan masyarakat Desa Sinangohprendeng dalam menetapkan jasa lembaga keuangan syariah,

dilihat dari pengujian uji t menghasilkan nilai $t_{hitung} < t_{tabel} = -0,002 < 1,665$ maka H_0 diterima H_a ditolak.

5. Secara simultan menunjukkan bahwa antara variabel Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan, Lokasi berpengaruh positif terhadap Keputusan masyarakat Desa Sinangohprendeng dalam menetapkan jasa lembaga keuangan syariah dilihat dari hasil pengujian $F_{hitung} > F_{tabel} = 7,753 > 2,495$ artinya hipotesis diterima secara bersama-sama bahwa variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.
6. Berdasarkan uji R^2 besarnya pengaruh yang dihasilkan terlihat senilai 0,262 atau 26,2% artinya kontribusi variabel independen, seperti Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan, Lokasi dapat menjelaskan variabel dependen Keputusan sebesar 26,2%.

B. Saran

Berdasarkan hasil riset yang sudah dipaparkan, maka peneliti memaparkan saran yang sekiranya dapat menyalurkan dampak baik kepada pihak-pihak terkait atas hasil riset ini sebagai berikut:

1. Bagi lembaga keuangan syariah

Dari penelitian ini diharapkan pihak Lembaga Keuangan Syariah, khususnya Baitul Tamwil Muhammadiyah untuk meningkatkan pemerataan sosialisasi mengenai lembaga keuangan syariah karena kurangnya pengetahuan dan masih terdapat masyarakat pelosok yang belum mengetahui lembaga keuangan syariah.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Diharapkan penelitian ini dapat dijadikan sebagai penambah wawasan bagi peneliti selanjutnya. Diharapkan juga untuk menambah variabel maupun objek lain diluar dari yang ada dalam penelitian ini karena diduga masih banyak variabel lain yang dapat mempengaruhi keputusan nasabah dan masih banyak objek lain yang bisa digunakan sebagai tempat penelitian dengan mempertimbangkan kondisi nyata di lapangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, P. M. (2015). Metode Penelitian Kuantitatif. In *Aswaja Pressindo*.
- Aini. (2022). Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan dan Religiusitas Terhadap Keputusan Menjadi Anggota Baitul Maal Wa Tamwil (BMT). *Journal of Comprehensive Islamic Studies*, 1(1), 83–106. <https://doi.org/10.56436/jocis.v1i1.61>
- Aini, A. (2021). Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan dan Religiusitas Terhadap Keputusan Menjadi Anggota Bayt al-Māl Wa at-Tamwīl (BMT) Kota Jambi. *Tesis*, 1–186.
- Aji, D. (2020). Apakah Religiusitas sebagai Faktor Penarik Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi Kasus BMT Idrisiyyah Tasikmalaya). *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora*, 6(1), 62–67. <https://doi.org/10.29303/jseh.v6i1.79>
- Ajzen. (1985). From Intentions to Actions: A Theory of Planned Behavior. *Action Control*, 11–39.
- Al Arif, M. N. R. (2012). *E-Book Lembaga Keuangan Syariah* (hal. 1–408).
- Antyadika. (2012). Analisis Pengaruh Lokasi, Harga, Dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian (Studi pada Wong Art Bakery&Café Semarang). *Ekonomika dan Bisnis*, 1, 1–72.
- Cookson, M. D., & Stirk, P. M. R. (2019). *Tinjauan Umum Pemasaran Dalam Peningkatan Jumlah Nasabah Tabungan*. 28–37.
- Daisy. (2014). The Effect of Service Quality on Customer Satisfaction. *Actual Problems of Economics*, 2, 109–125. http://140.116.249.155/file.php/66423/CB_Final-Telecom_in_Vietnam.pdf
- Diana, S. M. (2020). *Pengaruh Pengetahuan, Lokasi, Kualitas Pelayanan Dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Anggota Menabung Di Bmt Bina Umat Sejahtera Kalijambe Skripsi*. 274–282.
- Diana, W. R. (2020). *Syariah Dengan Customer Trust Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank BRI Syariah KCP Magelang) SKRIPSI*. 32.
- Dianita, S. S. (2015). Pengaruh Fasilitas, Pelayanan, dan Lokasi Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Jasa BMT. *UIN Syarif Hidayatullah*.
- E. Perdana K. (2016). Olah Data Skripsi Dengan SPSS 22. In *Lab Kom Manajemen Fe Ubb*.

- Fishbein, M., Hall, T., & Way, H. (n.d.). *The Influence of Attitudes on Behavior*. 413–545.
- Fitriana. (2020). Pengaruh Lokasi dan Pengetahuan Nasabah Terhadap Minat Menabung Pada BRI Syariah KC Kediri. *Skripsi.Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Ponorogo*, 71.
- Fitriyani. (n.d.). *Pengaruh Faktor Marketing Mix (Produk, Harga, Lokasi, Promosi) Dan Sharia Compliance Terhadap Keputusan Untuk Menjadi Anggota Di Kantor Kas Baitul Tamwil Muhammadiyah Surya Madinah Desa Mulyosari Kecamatan Pagerwojo Kabupaten Tulungagung*. 1–11.
- Fryda, D. (2009). pengertian kualitas pelayanan. *Journal information*, 10(3), 1–16. <http://repo.iain-tulungagung.ac.id/8073/4/BAB I .pdf>
- Ghony, D., & Almanshur, F. (2016). Metodologi Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif. In *UIN-Malang Press* (hal. 1–138). <https://onsearch.id/Repositories/Repository> <http://uin-malang.ac.id/>
- H Kara, O. A. M. A. (2014). Islamic Branding, Religiusitas Dan Keputusan Konsumen Terhadap Produk. *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents*, 7(2), 107–115.
- Hijrah. (2021). *Analisis Pengaruh Lokasi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Menabung Di Bmt Al – Hijrah Pasar Bawah Bukittinggi*.
- KBBI. (n.d.). *Pengertian kualitas*. <https://kbbi.web.id/>.
- Mahyarni. (2013). Sebuah Kajian Historis tentang Perilaku. *Jurnal El-Riyasah*, 4(1), 13–23. <http://ejournal.uin-suska.ac.id/index.php/elriyasah/article/view/17/13%0Ask25>
- Mudjia. (2018). *Studi Teks dalam Penelitian Kualitatif*. 10.
- Muhammad. (2021). *Manajemen Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Btm (Baitut Tamwil Muhammadiyah) Cabang Ambarawa Kabupaten* <http://repository.radenintan.ac.id/id/eprint/15042%0Ahttp://repository.radenintan.ac.id/15042/2/BAB 1%2C 5 %26 DAPUS.pdf>
- Muheramtohad, S. (2017). Peran Lembaga Keuangan Syariah dalam Pemberdayaan UMKM di Indonesia. *MUQTASID Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 8(1), 95. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v8i1.95-113>
- Najmudin. (2013). *Pengaruh Religiusitas Terhadap Perilaku Ekonomi Masyarakat Pasar Tradisional*. 1–23.

- Nurchayyo, B., & Riskayanto, R. (2018). Analisis Dampak Penciptaan Brand Image Dan Aktifitas Word of Mouth (Wom) Pada Penguatan Keputusan Pembelian Produk Fashion. *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, 3(1), 14. <https://doi.org/10.29407/nusamba.v3i1.12026>
- Nurlatifah, U. (2019). *Pengaruh Kualitas Pelayanan, Religiusitas Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menjadi Anggota Bmt Mardhatillah Berkah Purwakarta*. 9–25.
- Oktavian, R. D., & Renny, O. (2016). Perkembangan Ekonomi dan lembaga Keuangan Syariah di Indonesia. *Skripsi*, 7, 1–5.
- Pakkanna Mukhaer. (2020). *Baitut Tamwil Muhammadiyah*. <https://suaramuhammadiyah.id/2020/07/13/baitut-tamwil-muhammadiyah/>.
- Permana, S. H., & Adhiem, M. A. (2019). Strategi Pengembangan Baitul Mal Wattamwil Sebagai Sumber Pembiayaan Alternatif Bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah. *Kajian*, 24(2), 103–112.
- Prasasti, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan Dan Pelayanan Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. *Skripsi*, 1–71.
- Prianti, A. D. (2021). *Pengaruh Kepercayaan, Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan, Dan Persepsi Lokasi Terhadap Intensitas Menabung Anggota Kspps Bmt Buana Mas Purwokerto*. 6.
- Putri, Y. H. (2018). *Kualitas Pelayanan Fakultas Ekonomi*. 16(2).
- Ramadani. (2019). Service Quality In Improving Customer Satisfaction At Bmt Barokatul Ummah In Merauke District. *Hasanauddin journal of Applied Business and Entrepreneurship*, Vol. 2. No, 65–75.
- Ramadani, M. (2020). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Promosi Dan Lokasi Terhadap Keputusan Pembelian Di Toko Handphone. *IQTISHADEquity jurnal MANAJEMEN*, 1(2), 36–46. <https://doi.org/10.51804/iej.v1i2.540>
- Ratna, 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>
- Retnawati. (2015). Teknik Pengambilan Sampel. *Ekp*, 13(3), 1576–1580.
- Retnawati, H. (2012). Reliabilitas Instrumen Penelitian Pendidikan. *Jurnal Pendidikan Teknik Mesin Unnes*, 12(1), 129541.
- Robert. (2019). *keputusan penggunaan jasa*. 1–26.

- Romlah. (2021). Penelitian Kualitatif Dan Kuantitatif (Pendekatan Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif). *PANCAWAHANA: Jurnal Studi Islam*, 16(1), 1–13.
- Sari, D. C., Wardhana, A., Darwin, A. M., Sulaiman, E., Rahmawan, G., Ridwan, M., Hastutik, S., Poltak, H., & Sangadji, S. S. (2021). *Manajemen Pemasaran. 1*, 1–38. www.penerbit.medsan.co.id
- Setyawan. (2014). *Hipotesis. Kementerian Kesehatan RI Politeknik Kesehatan Surakarta*, 2.
- Siregar, W. Y. (2020). Pengaruh Tingkat Pengetahuan Dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Bank Syariah. *Iain Padangsidempuan*, 1–135. <http://etd.iain-padangsidempuan.ac.id/6269/1/1640100201.pdf>
- Sopian. (2017). Pengaruh Lokasi Dan Promosi Terhadap Keputusan Pembelian (Studi Kasus Pada Konsumen Kedai Kopi Euy Kota Bandung). *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Sumarwan, U. (2003). *Dr. Ir. Ujang Sumarwan, M.Sc.* 368.
- Suprihati, S., Sumadi, S., & Tho'in, M. (2021). Pengaruh Religiusitas, Budaya, Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Koperasi Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 443. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1627>
- Umiyati dan Nadiyya Syaima. (2019). *Merek, Reputasi, Kualitas Pelayanan Dan Lokasi Terhadap Proses Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Di Bank Jabar Syariah Kcp.Ciputat*. 7(January 2018).
- Winarti. (2021). Pengaruh Pengetahuan Nasabah Terhadap Minat menabung Di BNI Syariah KCP Kuningan. *Jurnal Fakultas ilmu Keislaman*, 2(2), 5–24.