

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG
DENGAN NIAT MENABUNG SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA NASABAH BANK SYARIAH
INDONESIA (STUDI KASUS: BSI KC KOTA
PEKALONGAN)**

SKRIPSI

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



Oleh:

NUR LAELATUL ISA

NIM. 40122048

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

2026

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : NUR LAELATUL ISA
NIM : 40222048
Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN
MENABUNG DENGAN NIAT MENABUNG
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA NASABH
BANK SYARIAH INDONESIA (STUDI KASUS: BSI
KC KOTA 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, 10 Juni 2026

Yang Menyatakan,


METRAJ
TAMPEK
SIKAMUSI 022048
Nur Laelatul Isa

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nur Laelatul Isa

Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Pekalongan
c.g. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : NUR LAELATUL ISA
NIM : 40222048
Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI
KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG
DENGAN NIAT MENABUNG SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA NASABH BANK SYARIAH
INDONESIA (STUDI KASUS: BSI KC KOTA
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, 2 Juni 2026
Pembimbing,


H. Ahmad Rosvid, SE., M.Si.
NIP. 197903312006041003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : Nur Laelatul Isa

NIM : 40122048

Judul Skripsi : PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DENGAN NIAT MENABUNG SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA BANK SYARIAH INDONESIA (Studi Kasus: BSI KC Kota Pekalongan)

Dosen : H. Ahmad Rosyid, S.E., M.Si.

Pembimbing

Telah diujikan pada hari Selasa tanggal 7 Juli 2026 dan dinyatakan **LULUS**.
serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

Dr. Tamamudin, SE., MM.
NIP. 197910302006041018

Ulfa Kurniasih, M.Hum
NIP. 199310012020122027

Pekalongan, 15 Juli 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'sum, M.Ag.
NIP. 197806162003121003

MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“Hidup bukan untuk saling mendahului, bayangan yang diciptakan oleh mentari, ada karena matahari bermaksud terpuji, untukmu cintai diri sendiri hari ini”

(Baskara Putra – Hindia)

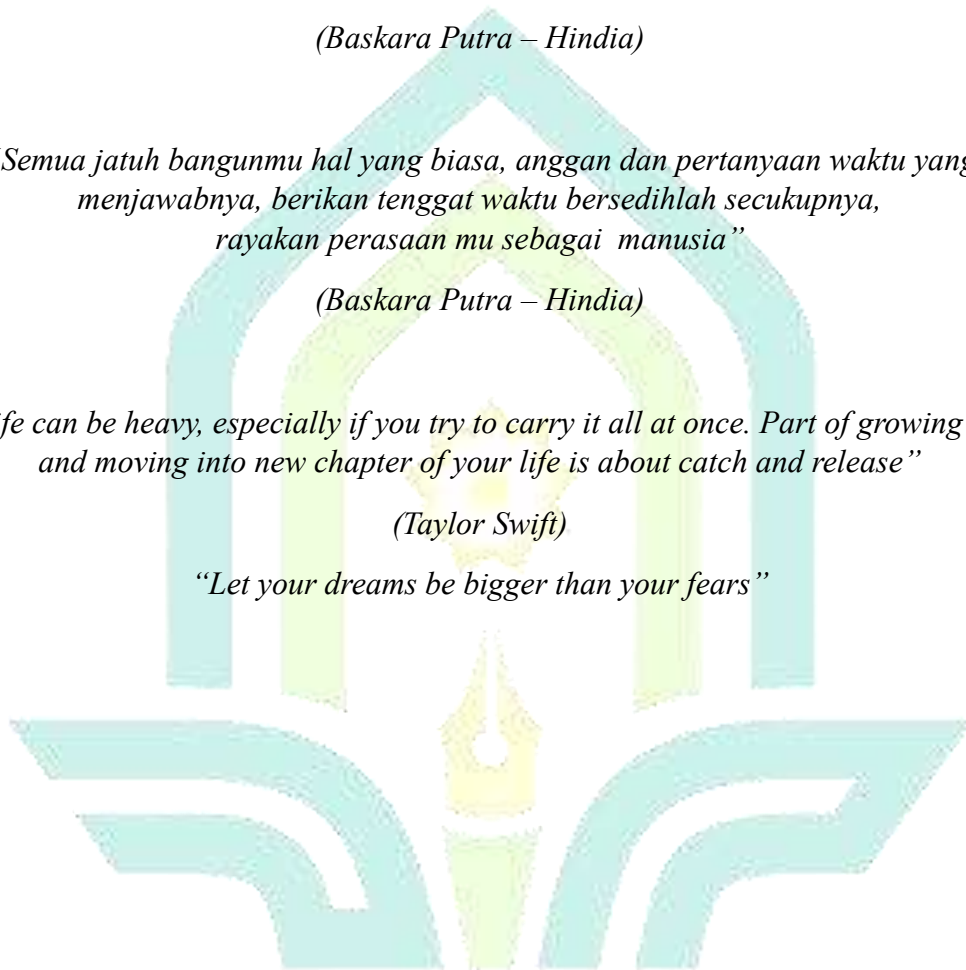
“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, anggan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya, berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaan mu sebagai manusia”

(Baskara Putra – Hindia)

“Life can be heavy, especially if you try to carry it all at once. Part of growing up and moving into new chapter of your life is about catch and release”

(Taylor Swift)

“Let your dreams be bigger than your fears”



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 Syariah di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kepada Pencipta tunggal seluruh alam semesta, Dzat yang mengendalikan dan berkuasa penuh atas segala urusan, Allah SWT, Sang Pemilik Segala Arah. Penulis menghaturkan rasa syukur yang mendalam karena Engkau telah menjadi satu-satunya tempat bernaung yang damai di tengah hiruk-pikuk dunia yang membingungkan. Terima kasih atas perlindungan-Mu dalam menjaga keteguhan jiwa dan langkah kaki penulis, terutama saat keputusan hampir melenyapkan semangat untuk bertahan. Sebagaimana lirik Nadin Amizah yang begitu nyata, "Nyawaku nyala karna dengan-Mu."
2. Kepada Bapak Suroto Nur Sayfullah, Ayahanda tercinta sekaligus cinta pertama penulis. Terima kasih atas segala keteguhan, pengorbanan, dan ketulusan doa yang tiada putus, yang selalu menjadi sumber energi dan kekuatan bagi penulis dalam melangkah serta menghadapi setiap tantangan hidup.
3. Kepada Almarhumah Ibunda tercinta, Kusnaeni, yang telah berpulang dengan damai. Penulis menyadari belum mampu memberikan kebahagiaan dan kebanggaan yang utuh, serta mengiringi langkah penulis hingga menuntaskan pendidikan terakhir dan menghadiri prosesi wisuda. Namun, dari lubuk hati yang paling dalam, penulis mengucapkan terima kasih atas segala cinta, didikan, dan kasih sayang sejak melahirkan hingga membesarkan penulis. Terima kasih telah mengantarkan penulis hingga ke tahap akademis ini, walau kini penulis harus meneruskan perjuangan hidup ini tanpa didampingi oleh Ibu.
4. Kepada keluarga tercinta, nenek Casti dan nenek Latifah serta adik ku tercinta anam dan yansyah terima kasih sudah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis supaya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Ucapan terima kasih dan hormat saya sampaikan kepada Dosen Pembimbing Bapak H. Ahmad Rosyid, SE., M.Si. yang telah sabar membimbing, memberikan masukan, dan mengarahkan saya dalam menyelesaikan skripsi ini dari awal hingga akhir. Skripsi ini juga saya persembahkan sebagai bentuk rasa terima kasih kepada Ibu Karima Tamara, S.T., M.M. selaku dosen wali saya. Terima kasih banyak atas arahan, nasihat, dan perhatian yang selalu diberikan dalam mendampingi perjalanan akademik saya dari semester awal hingga akhir perkuliahan ini.
6. Ucapan terima kasih juga saya sampaikan kepada seluruh Bapak/Ibu dosen serta staf administrasi dan akademis FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Terima kasih banyak atas segala bentuk pelayanan, bantuan, kemudahan, dan keramahan yang diberikan kepada penulis selama mengurus berbagai keperluan kuliah dan administrasi skripsi ini dari awal hingga selesai.
7. Untuk Fahmi Reza Setia Pradipta, terima kasih telah menjadi *support system* yang begitu hebat bagi saya. Saya sangat menghargai setiap tenaga, waktu, dan motivasi yang kamu korbankan demi membantu saya melewati titik-titik lelah selama menyusun skripsi ini. Terima kasih karena selalu percaya pada kemampuan saya bahkan di saat saya sendiri ragu. Gelar ini juga menjadi bagian dari perjuanganmu bersama saya.
8. Skripsi ini juga saya persembahkan untuk para sahabat tercinta, Tiara dan Asiah. Terima kasih atas kebersamaan, tawa, dan cerita seru yang telah kita lewati bersama sejak awal kuliah. Terima kasih telah menjadi tempat terbaik untuk berbagi keluh kesah, saling menguatkan di kala jenuh dengan revisi, dan berjuang bersama-sama hingga kita bisa lulus bersama.
9. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for never quitting, and I wanna thank me for just being me at all times.*

ABSTRAK

NUR LAELATUL ISA. Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Keputusan Menabung dengan Niat Menabung sebagai Variabel Mediasi pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus: BSI KC Kota Pekalongan)

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kesenjangan antara tingkat literasi keuangan syariah (39,11%-43,42%) dengan inklusi keuangan syariah (12,88%-13,41%) berdasarkan data SNLIK OJK 2024-2025. Meskipun tabungan wadiah BSI meningkat menjadi Rp55,28 triliun pada tahun 2024, hal ini belum seiring dengan pemahaman dan akses masyarakat terhadap layanan keuangan syariah. Penelitian bertujuan menganalisis pengaruh literasi dan inklusi keuangan terhadap keputusan menabung dengan niat menabung sebagai variabel mediasi pada nasabah BSI KC Kota Pekalongan.

Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode eksplanatori. Sampel sebanyak 70 responden ditentukan dengan merujuk pada teori Hair et al., (2017) (melalui teknik purposive sampling. Data dikumpulkan menggunakan kuesioner skala Likert 1-5 dan dianalisis dengan metode Partial Least Square (PLS) menggunakan *software* SmartPLS 4.0, mengacu pada *Theory of Reasoned Action* (TRA) dari Ajzen & Fishbein.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung; (2) inklusi keuangan memiliki pengaruh positif serta signifikan dalam mendorong keputusan menabung; (3) niat menabung terbukti berpengaruh positif secara signifikan terhadap keputusan menabung; (4) literasi keuangan berkontribusi positif dan signifikan dalam membentuk niat menabung; (5) inklusi keuangan menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap niat menabung. Selanjutnya, hasil uji mediasi mengungkapkan bahwa: (6) niat menabung mampu memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan menabung secara positif dan signifikan; serta (7) niat menabung juga berhasil memediasi pengaruh inklusi keuangan terhadap keputusan menabung nasabah secara positif dan signifikan. Seluruh hasil pengujian hipotesis ini didasarkan pada nilai t-statistik yang berada di atas 1,96 dan nilai p-value di bawah 0,05.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Niat Menabung, Keputusan Menabung

ABSTRACT

NUR LAELATUL ISA. *The Influence of Financial Literacy and Financial Inclusion on Saving Decisions with Saving Intention as a Mediating Variable at Bank Syariah Indonesia (A Case Study: BSI KC Pekalongan City).*

This research is motivated by the gap between the Islamic financial literacy rate (39.11%-43.42%) and Islamic financial inclusion (12.88%-13.41%) based on the 2024-2025 OJK SNLIK data. Although BSI's wadiah savings increased to Rp55.28 trillion in 2024, this growth has not been fully aligned with public understanding and access to Islamic financial services. This study aims to analyze the influence of financial literacy and financial inclusion on saving decisions, with saving intention acting as a mediating variable among customers of BSI KC Pekalongan City.

This study employs a quantitative approach with an explanatory method. A sample of 70 respondents was selected using purposive sampling, based on the theory of Hair et al. (2017). Data were collected via a 1–5 Likert scale questionnaire and analyzed using the Partial Least Squares (PLS) method with SmartPLS 4.0 software, drawing upon Ajzen and Fishbein's Theory of Reasoned Action (TRA).

The research results indicate that: (1) financial literacy has a positive and significant effect on the decision to save; (2) financial inclusion has a positive and significant influence in driving the decision to save; (3) the intention to save is proven to have a positive and significant effect on the decision to save; (4) financial literacy contributes positively and significantly to shaping the intention to save; and (5) financial inclusion demonstrates a positive and significant influence on the intention to save. Furthermore, mediation test results reveal that: (6) the intention to save positively and significantly mediates the effect of financial literacy on the decision to save; and (7) the intention to save also successfully and significantly mediates the effect of financial inclusion on customers' decisions to save. All these hypothesis testing results are based on t-statistic values exceeding 1.96 and p-values below 0.05.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmatNya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

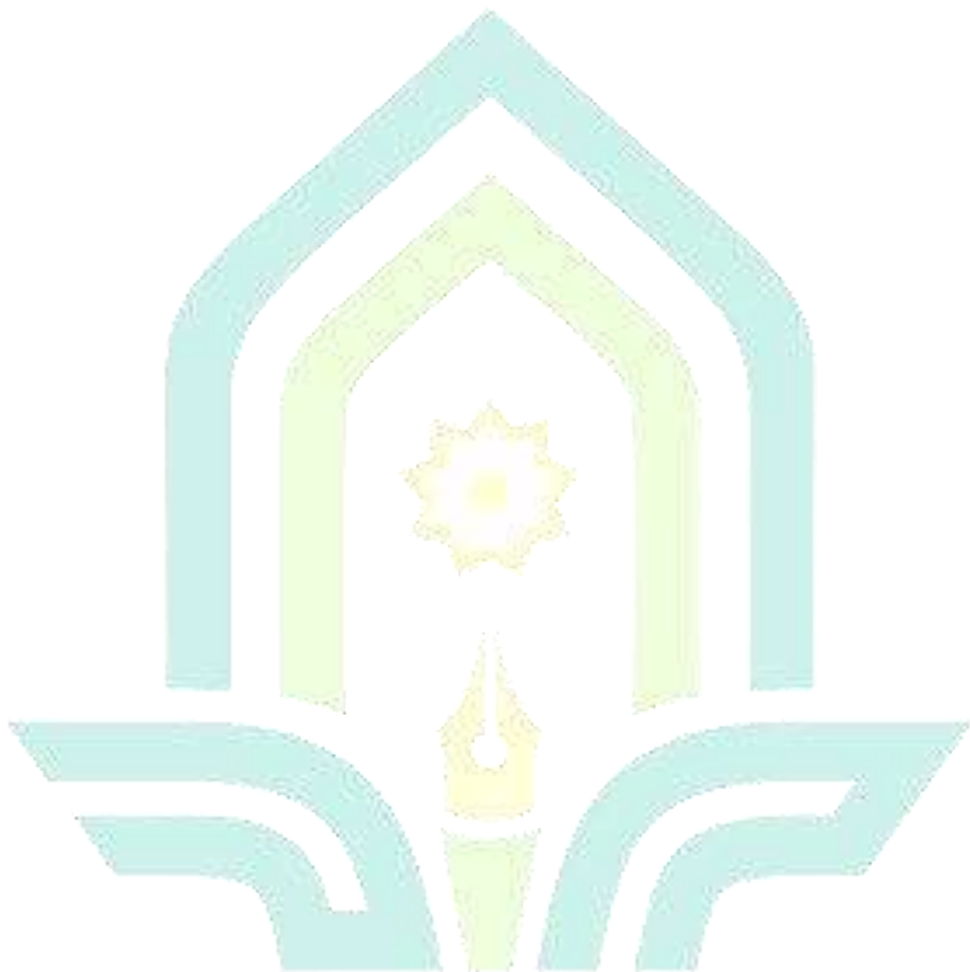
1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. H. AM. Muh Khafidz Ma'shum, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abddurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Kuat Ismanto, M.Ag. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abddurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H Abdurrahman wahid Pekalongan
5. Bapak H. Ahmad Rosyid, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Ibu Hj. Karima Tamara, S.T., M.M selaku Dosen penasehat Akademik (DPA).
7. Dr. H. Tamamudin, SE., MM selaku Dosen Penguji 1 dan Ulfa Kurniasih, M.Hum selaku Dosen Penguji 2
8. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan saya dukungan modal dan material.
9. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Saya berharap semoga semua pihak mendapatkan balasan dari Allah SWT atas kebaikan yang telah diberikan kepada saya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis maupun pembaca yang memerlukannya.

Pekalongan, 10 Juni 2026



Nur Laelatul Isa



DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	2
NOTA PEMBIMBING	3
KATA PENGANTAR	4
PEDOMAN TRANSLITERASI	14
ABSTRAK	14
ABSTRACT	9
DAFTAR ISI	12
DAFTAR TABEL	14
DAFTAR GAMBAR	23
BAB I PENDAHULUAN	24
A. Latar Belakang Masalah	24
B. Rumusan Masalah	29
C. Tujuan dan Manfaat Masalah	30
D. Sistematika Pembahasan	32
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
A. Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
B. Telaah Pustaka	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Berpikir	Error! Bookmark not defined.
D. Hipotesis	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Metode Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B. Hasil Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
BAB V PENUTUP	35
A. Kesimpulan	35
B. Saran	37

DAFTAR PUSTAKA	102
----------------------	-----



PEDOMAN TRANSLITERASI

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

A. Konsonan

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan 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	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

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

2. Vokal Rangkap

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اِيْ...	Fathah dan ya	Ai	a dan i
اُوْ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ	- kataba
فَعَلَ	- fa'ala
ذُكِرَ	- žukira
يَذْهَبُ	- yazhabu
سُئِلَ	- su'ila
كَيْفَ	- kaifa

هَوْلَ - haula

C. Maddah

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

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

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup

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

2. Ta'marbutah mati

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

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

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - rauḍah al-aṭfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madīnah al-Munawwarah

طَلْحَةُ - talḥah

E. Syaddah

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

Contoh:

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

F. Kata Sandang

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

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

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

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

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

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

Contoh:

الرَّجُلُ	- ar-rajulu
السَّيِّدُ	- as-sayyidu
الشَّمْسُ	- as-syamsu
الْقَلَمُ	- al-qalamu
الْبَيْعُ	- al-badī'u

الْجَلَالُ

- al-jalālu

G. Hamzah

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

Contoh:

تَأْخُذُونَ

- ta'khuẓūna

النَّوْءُ

- an-nau'

سَيِّئٌ

- syai'un

إِنَّ

- Ina

أُمِرْتُ

- umirtu

أَكَلَ

- akala

H. Penulisan Kata

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

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn

Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ

Wa auf al-kaila wa-almīzān

Wa auf al-kaila wal mīzān

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلَ

Ibrāhīm al-Khalīl

Ibrāhīm al-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

Bismillāhimajrehāwamursahā

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حُجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا

Walillāhi 'alan-nāsi hijju al-baiti

manistaṭā'a ilaihi sabīla

Walillāhi 'alan-nāsi hijjul-baiti

manistaṭā'a ilaihi sabīlā

I. Huruf Kapital

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

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	Wa mā Muhammadun illā rasl
إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا	Inna awwala baitin wuḍi'a linnāsil allaḏī bibakkat amubārakan
شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ	Syahru Ramaḍān al-laḏī unzila fih al- Qur'ānu
وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ	Syahru Ramaḍān al-laḏī unzila fihil Qur'ānu
وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ	Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

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

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ	Naṣrunminallāhiwafathunqarīb
لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا	Lillāhi al-amrujamī'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

Wallāhabikullisyai'in 'alīm

J. Tajwid

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



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Telaah Pustaka</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.1 <i>Operasional Variabel</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.2 <i>Skor Skala Likert</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.1 <i>Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.2 <i>Karakteristik Berdasarkan Usia</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 <i>Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.4 <i>Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.5 <i>Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.6 <i>Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Bekerja</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.7 <i>Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.8 <i>Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan per Bulan</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.9 <i>Skema Model Partial Least Square (PLS)</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.10 <i>Outer Loadings</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.11 <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.12 <i>Discriminant Validity</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.13 <i>Composite Reliability</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.14 <i>R-Square</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.15 <i>F-Square</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.16 <i>Hasil Uji t melalui Path Coefficient Teknik Bootstrapping</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.17 <i>Hasil Pengujian Pengaruh langsung</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.18 <i>Path Coefficients Literasi Keuangan terhadap Keputusan Menabung</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.19 <i>Path Coefficients Inklusi Keuangan terhadap Keputusan Menabung</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.20 <i>Path Coefficients Niat Menabung terhadap Keputusan Menabung</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.21 <i>Path Coefficients Literasi Keuangan terhadap Niat Menabung</i> ...	Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.22 *Path Coefficients Inklusi Keuangan terhadap Niat Menabung.....Error! Bookmark not defined.*

Tabel 4.23 *Hasil Pengujian Tidak LangsungError! Bookmark not defined.*

Tabel 4.24 *Indirects effects Literasi Keuangan terhadap Keputusan Menabung melalui Niat Menabung.....Error! Bookmark not defined.*

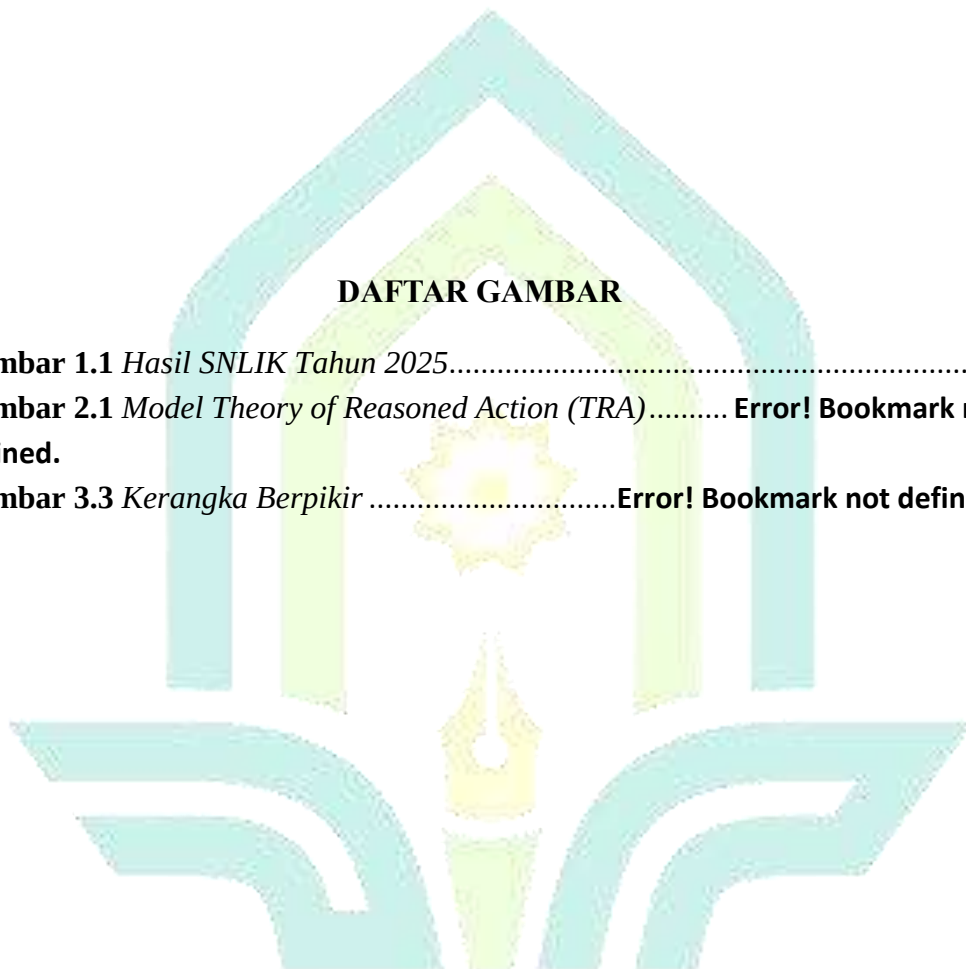
Tabel 4.25 *Indirects effects Inklusi Keuangan terhadap Keputusan Menabung melalui Niat Menabung.....Error! Bookmark not defined.*

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 *Hasil SNLIK Tahun 2025..... 27*

Gambar 2.1 *Model Theory of Reasoned Action (TRA)..... Error! Bookmark not defined.*

Gambar 3.3 *Kerangka BerpikirError! Bookmark not defined.*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sikap pengelolaan keuangan yang mencerminkan pendekatan proaktif terhadap perencanaan jangka panjang guna mencapai ketenteraman serta kesejahteraan perekonomian. Dalam sistem perbankan syariah, tindakan menabung memiliki makna yang lebih luas, yaitu menunjukkan kesadaran untuk mematuhi prinsip-prinsip syariah yang mendorong keadilan, keberkahan, serta penghindaran dari praktik bunga riba (Hariyanto & Nafi'ah, 2022).

Bank Syariah Indonesia adalah lembaga keuangan syariah terbesar di Indonesia, yang menyediakan beragam pilihan rekening simpanan yang kompetitif, seperti tabungan wadiah. Produk-produk tersebut dikembangkan guna memenuhi permintaan publik yang kian menyoroti aktivitas finansial yang sesuai dengan asas dan norma Islam. Selain itu, kemajuan teknologi digital dalam layanan perbankan juga meningkatkan daya tarik menabung di BSI, karena nasabah dapat menikmati akses yang mudah, penghematan waktu, serta informasi yang jelas dan transparan. Berdasarkan laporan keuangan Bank Syariah Indonesia, jumlah tabungan wadiah terus meningkat sejak tahun 2022 hingga 2024. Pada tahun 2022, nilai tabungan wadiah mencapai Rp44.214.405 juta. Tahun berikutnya, pada 2023, angka tersebut naik menjadi Rp47.026.374 juta. Di tahun 2024,

tabungan wadiah kembali naik dengan lebih besar, sampai mencapai Rp55.280.067 juta. Namun demikian, fenomena kenaikan volume tabungan di perbankan syariah ini tidak serta-merta identik dengan meningkatnya literasi keuangan syariah di masyarakat. Hal ini memunculkan sebuah masalah penelitian, sebab pertumbuhan tabungan di BSI yang melonjak pesat justru bertolak belakang dengan fakta bahwa tingkat pemahaman masyarakat terhadap keuangan syariah masih tergolong rendah. Berdasarkan data Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2025, indeks literasi keuangan syariah baru mencapai angka 43,42%. Kondisi kontradiktif antara tingginya dana pihak ketiga dengan masih rendahnya indeks literasi ini menunjukkan bahwa keputusan menabung masyarakat tidak hanya dipengaruhi oleh tingkat pemahaman finansial semata. (BSI, 2024).

Keputusan seseorang untuk menabung dipengaruhi oleh tingkat pemahaman keuangan serta kemudahan dalam akses terhadap layanan keuangan. Literasi keuangan syariah diartikan sebagai ilmu, kemampuan, kepercayaan, pandangan, dan cara bertindak seseorang terkait dengan lembaga, layanan, dan produk keuangan syariah, yang mencakup pemahaman mengenai ciri-ciri, manfaat, risiko, hak, kewajiban, serta prinsip-prinsip syariah seperti larangan riba, gharar, dan maisir (Nurmayati & Ansori, 2024) yang memainkan peran penting dalam membantu individu mengenali produk keuangan sehingga mereka dapat melakukan keputusan keuangan yang bijak dan rasional (Dwitri & Pradikto, 2025). Di sisi lain,

akses keuangan berbasis nilai-nilai Islam, yaitu ketersediaan dan pemanfaatan layanan keuangan formal Islam yang dapat diakses dengan mudah, berkualitas tinggi, dan berkelanjutan yang berkaitan dengan kemudahan akses masyarakat terhadap layanan keuangan resmi (Rahajeng, 2025). Niat menabung sebagai variabel mediasi merujuk pada motivasi sadar individu untuk menyimpan sebagian penghasilannya guna mencapai tujuan keuangan di masa depan (Yzer, 2013). Sementara itu, keputusan untuk menabung sebagai variabel terikat merujuk pada keputusan yang dibuat oleh nasabah untuk memilih produk tabungan syariah dan menggunakan produk tersebut, yang meliputi dari pengenalan masalah, pencarian informasi, evaluasi alternatif, hingga keputusan menabung dan pasca keputusan menabung. Hal ini memperlihatkan bahwa minat masyarakat terhadap penggunaan layanan tabungan syariah semakin meningkat, yang tercermin dari pertumbuhan dana pihak ketiga, termasuk tabungan wadiah BSI yang meningkat sebesar 15% YoY pada dana berbiaya rendah dan tabungan wadiah BSI sebesar Rp 55,28 triliun pada tahun 2024 (Kontan.co.id, 2025).

Namun, kemajuan dalam perbankan syariah belum sepenuhnya seiring dengan tingkatan pengetahuan dan penggunaan layanan keuangan syariah oleh publik. Berdasarkan data dari Survei Otoritas Jasa Keuangan (2024), yang dilakukan oleh OJK dan Badan Pusat Statistik (BPS), menyebutkan bahwa tingkat literasi keuangan syariah berada pada kisaran 39,11%-43,42% dan tingkat inklusi keuangan syariah hanya 12,88%-

13,41%, jauh di bawah tingkat literasi dan inklusi keuangan konvensional (>65% dan >75%) (Otoritas Jasa Keuangan, 2025). BSI mencatat 22,6-23,1 juta nasabah nasional pada tahun 2025 dan lebih dari 7 juta pengguna BSI Mobile pada tahun 2024, namun hal ini tidak secara optimal mencerminkan melek literasi tabungan syariah (Kontan.co.id, 2025). Inkonsistensi hasil ini diduga terjadi karena masifnya faktor domestik perbankan seperti sistem payroll instansi dan kemudahan aplikasi BSI Mobile, yang mendorong masyarakat membuka rekening secara praktis tanpa didasari oleh pemahaman literasi syariah yang mendalam.

Gambar I.1 Hasil SNLIK Tahun 2025



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan 2025

Berdasarkan penelitian Thohari & Hakim (2021), variabel independen hanya berfokus pada literasi keuangan. Sementara itu, penelitian yang sedang dilakukan mengembangkan ruang lingkup variabel dengan menambahkan variabel independent tentang literasi keuangan dan inklusi keuangan, kemudian variabel dependen berupa keputusan menabung, serta variabel yang memediasi berupa niat menabung, guna

menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kebiasaan menabung. Begitu juga Saragih & Novitasari (2024) yang menunjukkan pengaruh signifikan literasi tetapi bukan inklusi terhadap keputusan menabung, penelitian ini mengembangkan model dengan literasi dan inklusi menjadi variabel independen, niat menabung menjadi variabel yang memediasi, serta keputusan untuk menabung menjadi variabel dependen. Meskipun hasil penelitian Riyanto (2024) membuktikan bahwa niat menabung memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan menabung pada mahasiswa universitas semarang, namun hasil tersebut belum tentu dapat digeneralisasi pada kelompok subjek yang berbeda. Terdapat celah penelitian (research gap) untuk menguji Kembali konsistensi pengaruh ini terhadap nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) yang berlokasi di Kota Pekalongan, dengan latar belakang demografi dan pengelolaan keuangan yang lebih kompleks dibandingkan mahasiswa.

Tujuan utama penelitian ini adalah untuk mendapatkan perspektif yang berbeda melalui berbagai subjek penelitian, guna memeriksa apakah hubungan dengan keputusan menabung dapat dilihat secara lebih jelas dalam keseluruhan. Penelitian ini difokuskan pada Bank Syariah Indonesia (BSI) sebagai objek penelitian. BSI menjadi objek penelitian karena posisinya sebagai bank syariah terbesar dengan aset dominan, 23,1 juta nasabah pada 2025, dan pertumbuhan dana murah sebesar 15% setiap tahun. Secara khusus, BSI KC Kota Pekalongan dipilih sebagai studi kasus karena cakupan data yang luas dan beragam, mencakup data dari wilayah Jawa

Tengah (DPK sebesar Rp25,36 triliun per Desember 2024, tabungan sebesar Rp15,38 triliun, 66,8% nasabah menggunakan layanan digital seperti BYOND oleh BSI/ATM/agen), data nasional BSI, dan indeks inklusi digital di daerah pedesaan; mewakili akses cabang fisik dan digital; mudah mendapatkan responden dari berbagai kelompok (perorangan dan UMKM); serta mengisi kesenjangan penelitian mengenai peran niat menabung di cabang regional. Hal ini menjadi celah penelitian (research gap) yang penting dan perlu dieksplorasi secara lebih mendalam.

Berdasarkan gap penelitian di atas serta adanya kesenjangan dan perbedaan dengan penelitian sebelumnya, penulis ingin melanjutkan dengan meneliti pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan serta pengaruhnya terhadap keputusan menabung, dengan niat menabung menjadi variabel perantara. Maka dari itu, penulis memilih judul **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Keputusan Menabung dengan Niat Menabung sebagai Mediasi pada Nasabah Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus: BSI KC Kota Pekalongan)”**

B. Rumusan Masalah

1. Apakah Literasi keuangan berpengaruh langsung terhadap keputusan menabung pada BSI KC Pekalongan?
2. Apakah Inklusi keuangan berpengaruh langsung terhadap keputusan menabung pada BSI KC Pekalongan?

3. Apakah Niat menabung berpengaruh langsung terhadap keputusan menabung pada BSI KC Pekalongan?
4. Apakah literasi keuangan berpengaruh langsung terhadap niat menabung pada BSI KC Pekalongan?
5. Apakah Inklusi keuangan berpengaruh langsung terhadap niat menabung pada BSI KC Pekalongan?
6. Apakah niat menabung memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan menabung pada BSI KC Pekalongan?
7. Apakah niat menabung memediasi pengaruh inklusi keuangan terhadap keputusan menabung pada BSI KC Pekalongan?

C. Tujuan dan Manfaat Masalah

1. Tujuan Penelitian

Berikut adalah tujuan penelitian ini yang didasarkan pada rumusan masalah diatas :

- a. Untuk menganalisis pengaruh langsung literasi keuangan terhadap keputusan menabung pada BSI KC Pekalongan.
- b. Untuk menganalisis pengaruh langsung inklusi keuangan terhadap keputusan menabung pada BSI KC Pekalongan.
- c. Untuk menganalisis peran niat menabung berpengaruh langsung terhadap keputusan menabung pada BSI KC Pekalongan.
- d. Untuk menganalisis pengaruh langsung literasi keuangan terhadap niat menabung pada BSI KC Pekalongan.

- e. Untuk menganalisis pengaruh langsung inklusi keuangan terhadap niat menabung pada BSI KC Pekalongan.
- f. Untuk menganalisis mediasi niat menabung terhadap pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan menabung pada BSI KC Pekalongan.
- g. Untuk menganalisis mediasi niat menabung terhadap pengaruh inklusi keuangan terhadap keputusan menabung pada BSI KC Pekalongan.

2. Manfaat Penelitian

a) Manfaat Teoritis

- i. Temuan penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan pemahaman mengenai variabel-variabel yang memiliki hubungan dengan niat menabung dalam konteks literasi keuangan dan inklusi keuangan pada perbankan syariah di Indonesia, khususnya bagi nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI)
- ii. Hasil penelitian ini kemudian dapat memberikan edukasi kepada nasabah maupun masyarakat luas mengenai pentingnya literasi dan inklusi keuangan syariah, serta menjadi sumber pengetahuan dalam menumbuhkan niat menabung di lembaga keuangan syariah.

b) Manfaat Akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat mengajarkan siswa atau remaja mengenai literasi dan inklusi keuangan syariah dan menjadi sumber pengetahuan mereka dalam niat menabung di Lembaga syariah.

c) Manfaat Praktis

- i. Penelitian ini bermanfaat untuk menerapkan teori-teori ilmiah yang diperoleh selama perkuliahan ke dalam praktik nyata, serta memperdalam pemahaman penulis mengenai perilaku menabung nasabah di perbankan syariah.
- ii. Bagi pembaca temuan penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih baik bahwa literasi dan akses keuangan tidak cukup tanpa adanya niat yang kuat, sehingga dapat mendorong perilaku menabung yang lebihh konsisten.

D. Sistematika Pembahasan

Sebagai acuan dalam berfikir secara sistematis, maka penelitian ini dibagi menjadi lima bab pembahasan. Berikut adalah rancangan sistematika pembahasan dalam penelitian ini :

BAB I : PENDAHULUAN

Merupakan bab yang menjelaskan gambaran umum mengenai latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan

manfaat penelitian serta sistematika pembahasan. Bab ini bertujuan untuk memberikan pemahaman awal mengenai konteks dan arah penelitian yang akan dilakukan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Merupakan penjelasan teori dan penelitian terdahulu yang relevan dengan topik penelitian dan bertujuan untuk membangun landasan teoritis yang kuat dan mengidentifikasi penelitian dalam bab ini.

BAB III : METODE PENELITIAN

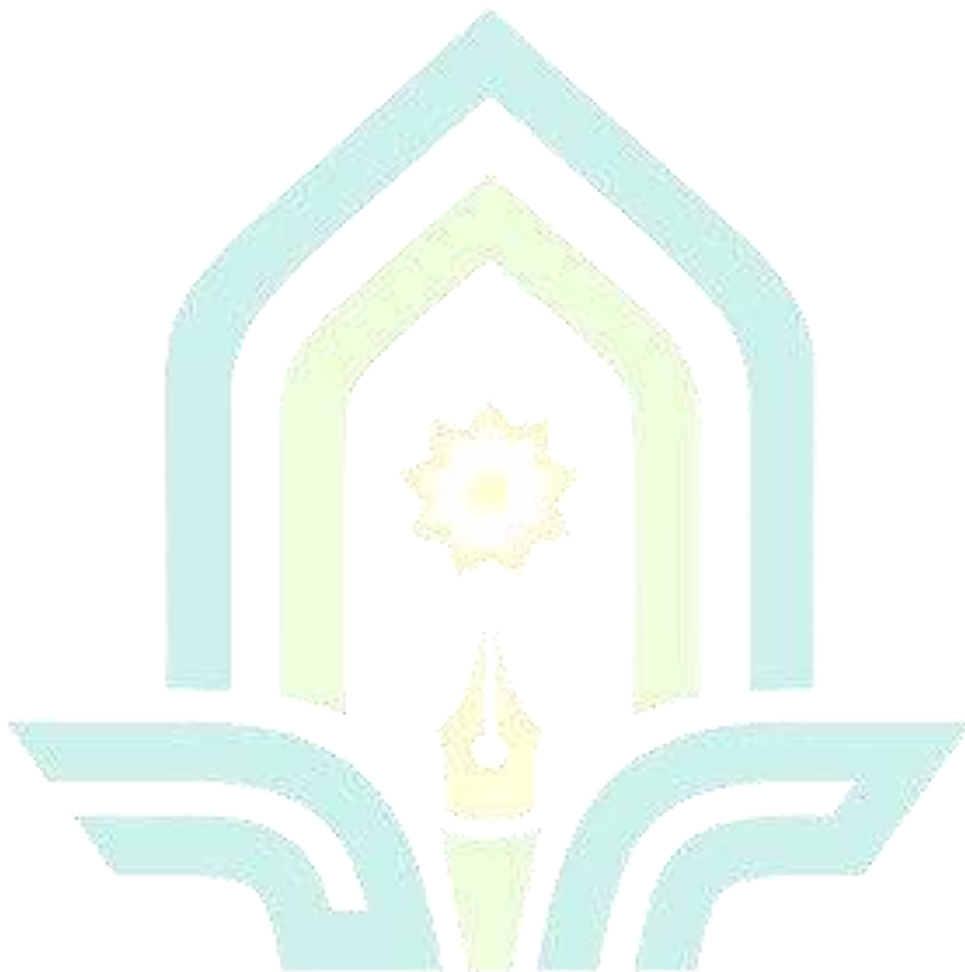
Dalam bab ini berisi jenis dan sumber data, pendekatan penelitian, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data serta teknik analisis data. Tujuannya untuk memberikan transparansi mengenai proses penelitian sehingga dapat validitas dan reliabilitasnya.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini berisi paparan dan pembahasan yang mendalam mengenai temuan yang didapat serta hasil penelitian yang dilakukan untuk memberikan pemahaman yang mendalam mengenai fenomena yang diteliti.

BAB V : PENUTUP

Bagian ini merupakan bab terakhir yang berisi simpulan, saran, daftar pustaka dan lampiran-lampiran lainnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya mengenai pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap keputusan menabung dengan niat menabung sebagai variabel mediasi pada nasabah Bank Syariah Indonesia KC Kota Pekalongan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi Keuangan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung nasabah BSI KC Kota Pekalongan. Hal ini ditunjukkan oleh nilai t-statistik yang sebesar 3,231, di mana nilai tersebut lebih besar dari nilai t-tabel sebesar 1,96. Keberartian pengaruh ini diperkuat oleh nilai P-value sebesar 0,001 yang jauh lebih kecil dari taraf signifikansi α 0,05. Temuan ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi tingkat pemahaman keuangan nasabah, maka akan menjadi faktor penentu utama yang mendorong peningkatan keputusan mereka untuk menabung di BSI.
2. Inklusi Keuangan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung nasabah BSI KC Kota Pekalongan. Hasil uji hipotesis menunjukkan nilai t-statistik sebesar 2,514, yang berarti telah melampaui batas minimal t-tabel sebesar 1,96. Selain itu, nilai P-value yang diperoleh sebesar 0,012 juga berada di bawah ambang batas signifikansi 0,05, sehingga membuktikan kekuatan hubungan antar variabel tersebut. Hal ini berarti kemudahan akses dan ketersediaan layanan keuangan syariah secara langsung mendorong nasabah untuk mengambil keputusan menabung.

3. Niat Menabung berpengaruh positif terhadap keputusan menabung nasabah BSI KC Kota Pekalongan. Hal ini dibuktikan dengan nilai t-statistik sebesar 2,484 yang lebih besar dari t-tabel 1,96, serta nilai P-value sebesar 0,013 yang berada di bawah ambang batas 0,05. Temuan ini mengonfirmasi bahwa semakin kuat niat menabung nasabah, maka semakin tinggi pula kecenderungan mereka untuk mengambil keputusan menabung. Temuan ini mendukung Theory of Reasoned Action (TRA) yang menyatakan bahwa niat merupakan determinan utama perilaku nyata.
4. Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menabung nasabah BSI KC Kota Pekalongan. Uji hipotesis menunjukkan nilai t-statistik sebesar 4,841 yang berarti telah melampaui nilai kritis t-tabel 1,96. Keberartian pengaruh ini diperkuat oleh nilai P-value sebesar 0,000 yang jauh lebih kecil dari taraf signifikansi 0,05. Hasil tersebut menunjukkan bahwa peningkatan pemahaman keuangan nasabah akan diikuti oleh peningkatan niat mereka untuk menabung.
5. Inklusi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat menabung nasabah BSI KC Kota Pekalongan. Hasil uji statistik membuktikan nilai t-statistik sebesar 6,018, di mana nilai ini lebih besar dari t-tabel 1,96. Selain itu, nilai P-value yang diperoleh sebesar 0,000 berada di bawah batas signifikansi 0,05. Hal ini berarti semakin baik akses dan layanan keuangan yang tersedia, semakin tinggi pula niat nasabah untuk menabung.
6. Niat Menabung memediasi secara positif dan signifikan pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan menabung. Hal ini ditunjukkan oleh nilai t-statistik sebesar 2,351 yang lebih besar dari t-tabel 1,96, serta didukung nilai P-value sebesar 0,019 yang lebih kecil dari taraf alpha 0,05. Hasil ini membuktikan bahwa literasi

keuangan tidak secara langsung mempengaruhi keputusan menabung, melainkan melalui pembentukan niat menabung terlebih dahulu.

7. Niat Menabung memediasi secara positif dan signifikan pengaruh inklusi keuangan terhadap keputusan menabung. Nilai t-statistik yang didapatkan sebesar 2,305 telah melampaui nilai kritis t-tabel sebesar 1,96. Keberartian pengaruh ini diperkuat oleh nilai P-value sebesar 0,021 yang berada di bawah ambang batas signifikansi 0,05. Hasil pengujian ini mengindikasikan bahwa inklusi keuangan memerlukan stimulus psikologis berupa niat menabung untuk dapat diwujudkan menjadi keputusan menabung yang aktual.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah dipaparkan, peneliti mengajukan beberapa saran yang diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak terkait:

1. Bagi Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Kota Pekalongan
 - a. Meningkatkan literasi keuangan syariah secara berkelanjutan. Meskipun literasi keuangan berpengaruh secara langsung terhadap keputusan menabung, dan terbukti signifikan dalam membentuk niat menabung. BSI disarankan untuk mengadakan program edukasi rutin seperti seminar keuangan syariah, webinar, atau konten edukatif melalui media sosial dan BSI Mobile.
 - b. Memperluas dan mempermudah akses layanan keuangan. Inklusi keuangan memiliki pengaruh terbesar terhadap niat menabung. BSI disarankan untuk terus mengembangkan jaringan layanan digital, menambah lokasi ATM, serta menyederhanakan prosedur pembukaan rekening agar semakin inklusif.

2. Bagi peneliti selanjutnya

- a. Menambahkan variabel lain yang mungkin mempengaruhi keputusan menabung. Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel (literasi keuangan, inklusi keuangan, dan niat menabung). Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel seperti religiusitas, pendapatan, gaya hidup, pengaruh teman sebaya, atau persepsi risiko.
- b. Memperluas cakupan lokasi penelitian. Penelitian ini terbatas pada BSI KC Kota Pekalongan. Peneliti selanjutnya dapat memperluas wilayah penelitian ke beberapa kota atau provinsi untuk mendapatkan hasil yang lebih generalizable.

3. Bagi akademisi dan pemerintah

- a. Mengintegrasikan temuan ini ke dalam kurikulum pendidikan keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa niat menabung berperan penting sebagai jembatan antara pengetahuan dan tindakan. Oleh karena itu, pendidikan keuangan tidak hanya fokus pada transfer pengetahuan tetapi juga pada pembentukan motivasi dan komitmen.
- b. Meningkatkan program literasi dan inklusi keuangan syariah secara simultan. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan pemerintah perlu terus mendorong program yang tidak hanya meningkatkan pemahaman (literasi) tetapi juga memastikan akses yang mudah (inklusi), dengan perhatian khusus pada pembentukan niat positif masyarakat terhadap perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Agestia Dewi Rahajeng, M. S. G. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung pada Siswi 8B An-Nikmah Al-Islamiyah Phnom Penh, Cambodia*. 7(2), 243–253.
- Ajzen, & Fishbein. (1980). *Understanding attitudes and predicting social behavior*. Prentice-Hall.
- Akyuwen, R., & Waskito, J. (2019). Memahami Inklusi Keuangan. In P. Purwitorosari (Ed.), *Sustainability (Switzerland)* (Vol. 11, Issue 1). Sekolah Pascasarjana Universitas Gadjah Mada Anggota IKAPI 077/DIY/2012. <http://dx.doi.org/10.1016/j.regsciurbeco.2008.06.005>
- Al-suqri, M. N., & Al-kharusi, R. M. (2015). *Ajzen and Fishbein ' s Theory of Reasoned Action (TRA) (1980)*. 1980, 188–190. <https://doi.org/10.4018/978-1-4666-8156-9.ch012>
- Ambara, A. K., & Ratno, F. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan , Pengetahuan Produk , Religiusitas Terhadap Keputusan Menabung dengan Minat Menabung sebagai Variabel Intervening. *Uniter: Jurnal Ekonomi Dan Pendidikan Ekonomi*, 01(02), 60–70. <https://afeksi.id/journal3/index.php/uniter/index%0APengaruh>
- Amimi, Y. L. (2024). *Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan sikap keuangan terhadap pengambilan keputusan keuangan pribadi pada generasi z di kota medan*. Universitas Muhammadiyah Sumatra Utara Medan.
- Andi Jumarni et al. (2024). *PERILAKU MENABUNG DAN KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK*. 7(1), 49–65.
- Apriandi, A. A., Yusuf, M., & Solichah. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kepercayaan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Permata Land Jambi). *Journal Of Islamic Banking*, 5(2), 346–365.
- Aziz Rahardyan. (2024). DPK Tumbuh Berkat Tabungan Wadiah, BSI (BRIS) Pertahankan Laba Dobel Digit. In <https://finansial.bisnis.com/read/20240523/90/1767791/dpk-tumbuh-berkat-tabungan-wadiah-bsi-bris-pertahankan-laba-dobel-digit#:~:text=Bisnis.com%2C%20JAKARTA%20%E2%80%94%20PT%20Bank%20Syariah%20Indonesia, April%202024%2C%20perbankan%20syariah%20yang%20ak> ra.

- Baiq Fitri Arianti. (2021). Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya). In https://www.slideshare.net/slideshow/bab-1-buku-literasi-keuangan-1pdf/257289086?utm_source=copilot.com.
- BSI. (2024). *Laporan Tahunan 2024: Melaju Menuju Era Baru*.
- Christianto, J. A., & Asandimitra, N. (2023). *Analysis of Factors Influencing Saving Behavior among the Millennial Generation in Surabaya with Saving Intention as a Mediating Variable*. 13(11), 488–502. <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v13-i11/19286>
- Cindy Claudia Thohari, L. H. (2021). *Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah , Literasi Keuangan Syariah , Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah*. 9(1), 46–57.
- Dewi Sri Wahyuni, Maheni Ika Sari, W. M. T. (2025). *Pengaruh Financial Knowledge , Inklusi Keuangan dan Financial Attitude terhadap Perilaku Menabung pada Pelajar SMA di Kota Jember*. 3, 1–13.
- Dwitri, A., & Pradikto, S. (2025). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Jurnal Kajian Dan Penelitian Umum*, 3(1), 99–106. <https://doi.org/https://doi.org/10.47861/jkpu-nalanda.v3i1.1505>
- Ela Rolita Arifianti, Mochamad Rizqi Junianto, A. T. D. P. (2023). *Pengukuran Quality Of Service And Facilities terhadap Customer Satisfaction*. 7(2), 646–653.
- Febriliantino, E., Indriasari, I., & Darmaputra, M. F. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Efikasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Faktor Demografi terhadap Pengambilan Keputusan Menabung (Studi Kasus pada Mahasiswa Manajemen Universitas PGRI Semarang). *JPRO*, 5(1), 122–127.
- Fikri Farhan, Yuyun Rukmanah, Guruh Ghifar Zalzal, A. P. (2024). *Pengaruh sikap, norma subyektif, persepsi kontrol perilaku, dan religiositas pada niat menggunakan layanan bank syariah*. 5(2), 197–210.
- Habib Ahmad Asegaf, Joelianti Dwi Supraptiningsih, Sopian, S. N. (2024). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan , Teman Sebaya Dan Uang Saku Terhadap Perilaku Menabung Mahasiswa Universitas Pertiwi*. 3(6), 8258–8267.
- Hair, J., & Alamer, A. (2022). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) in second language and education research : Guidelines using an applied example.

Research Methods in Applied Linguistics, 1(July), 1–16.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.rmal.2022.100027>

Hair, J., Hult, T., Ringle, C., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (2nd ed.). SAGE Publications, Inc.
<http://lccn.loc.gov/2016005380>

Haiyang Chen, R. P. V. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. In *Financial Services Review* (Vol. 7, Issue 2).

Hamdani. (2022). *Faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah untuk menabung pada pt. bank aceh syariah cabang bireuen*. 24(2), 167–181.

Hardisman. (2021). *Analisis Partial Least Square Structural Equation Modelling (PLS-SEM): Langkah Praktis SmartPLSTM 3.3 dengan Penerapan pada Penelitian Kesehatan* (1st ed.). Bintang Pustaka Madani.

Hariyanto, & Nafi'ah, B. (2022). Analysis of Factors Affecting on Saving Intention in Islamic Bank: The Case in Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(01), 28–38.
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4308>

Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). A New Criterion for Assessing Discriminant Validity in Variance-Based Structural Equation Modeling. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43, 115–135. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>

Icek Ajzen. (1991). Reporting Behaviour of People with Disabilities in relation to the Lack of Accessibility on Government Websites: Analysis in the light of the Theory of Planned Behaviour. *Disability, CBR and Inclusive Development*, 33(1), 52–68.
<https://doi.org/10.47985/dcidj.475>

IKAD (Indeks Akses Keuangan Daerah). (2025). Indeks Akses Keuangan Daerah Policy Brief. In <https://ikad-inklusi.org/wp-content/uploads/2025/05/FA-insertion-LO-IAKD-2025-rev-030525-B.pdf>.

Indriani, A. P., & Susandini, A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan pada Minat Menabung Generasi Z Jawa Timur dengan Fintech sebagai Variabel Moderasi. *JURNAL MEDIA AKADEMIK (JMA)*, 3(11). <https://doi.org/10.62281>

Jesica. (2025). *Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia pada Masyarakat Kabupaten Langkat*.

- Kesuma, A., Harper, H., & Yogyakarta, M. (2023). *Analisis Perilaku Konsumen Menggunakan Model TRA , TPB , SCT dan*. 6(2), 1–10.
- Kontan.co.id. (2025). Dalam 4 Tahun Sejak Didirikan Jumlah Nasabah BSI Tercatat Capai 22 Juta Nasabah. In <https://keuangan.kontan.co.id/news/dalam-4-tahun-sejak-didirikan-jumlah-nasabah-bsi-tercatat-capai-22-juta-nasabah>.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2012). *Marketing Management* (14th ed.). Prentice Hall (an imprint of Pearson).
- Lailiyah, M., Sari, H. M., & Wulandari, D. A. (2024). *Peran Bank Umum Syariah Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Indonesia*. 2, 93–98.
- Leto, L. A. S. I., & Iramani, I. (2026). Determinasi Perilaku Menabung melalui Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan , dan Pendapatan : Bukti Empiris dari UNPAZ Timor-Leste Determinants of Saving Behavior through Financial Literacy , Financial Inclusion , and Income : Empirical Evidence from UNPA. *Jurnal Samudra Ekonomi & Bisnis*, 17(225), 409–422. <https://doi.org/10.33059/berkelanjutan>
- Machali, I. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan dan Analisis dalam Penelitian Kuantitatif* (A. Q. Habib (ed.)). Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta. <http://tarbiyah.uin-suka.ac.id/>
- Mega Krisdayanti. (2020). *Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, uang saku, teman sebaya, gaya hidup, dan kontrol diri terhadap minat menabung mahasiswa*. 01, 79–91.
- Nurchayati. (2023). Perilaku Menabung Mahasiswa : Literasi Keuangan dan Locus Of Control Melalui Motivasi Menabung. *Jurnal Bning Prodi Manajemen Universitas Riau Kepulauan Batam*, 10(2), 188–199.
- Nurhayati, H., & Nurodin, I. (2019). *Pengaruh Keuangan Inklusi dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi di Kabupaten Sukabumi*. September.
- Nurlaela, B. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Menabung (Studi pada UMKM di Desa Sukamanah, Kec. Cugenang, Kab. Cianjur). *The Journal Of Business and Managemen*, 5(November), 594–611.
- Nurmayati, R. E., & Ansori, M. (2024). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah Pada

- Masyarakat Kecamatan Kembang Kabupaten Jepara. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 3(5), 1596–1616.
- OJK. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK)*. 6.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). Siaran Pers Bersama: OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024. In <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2024.aspx>.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2025). Siaran Pers Bersama: Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Masyarakat Meningkat, OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2025. In <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-SNLIK-Tahun-2025.aspx>.
- Putri, K. S. (2025). *Pengaruh faktor psikologis terhadap perilaku menabung dan berinvestasi di kalangan generasi z skripsi*. Universitas Islam Indonesia.
- Putribasutasutami, C. A. (2018). Pengaruh Pelayanan, Lokasi, Pengetahuan, dan Sosial terhadap Keputusan Mnabung di Ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3).
- Reni, A., & Ahmad, N. H. (2016). Application Of Theory Reasoned Action In Intention To Use Islamic Banking In Inonesia. *Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah (Journal of Islamic Economics)*, 8(January), 137–148. <https://doi.org/10.15408/aiq.v8i1.2513>
- Reni Nurlaela, D. B. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Menabung (Studi pada UMKM di Desa Sukamanah, Kec. Cugenang, Kab. Cianjur)*. 5(November), 594–611.
- Riyanto, S., & Widyakto, A. (2024). Peran Niat Menabung dalam Memediasi Financial Literacy dan Financial Technology Terhadap Keputusan Menabung (Studi Mahasiswa Manajemen Universitas Semarang Angkatan 2021) mahasiswa dalam penelitian ini . Literasi keuangan merupakan pengetahuan yang dimi. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Ekonomi*, 2(4), 267–291. <https://doi.org/https://doi.org/10.54066/jmbe-itb.v2i4.2526>
- Robby Akmal. (2021). *Faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung masyarakat di bank syariah*. Universitas Brawijaya.
- Saragih, B. S., & Novitasari. (2024). Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan Terhadap

Keputusan Menabung di Bank Perkreditan Rakyat (Studi Kasus Wilayah Depok).
Prosiding Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemen.

Sariah, & Indra. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah, Layanan Digital M-Banking Terhadap Keputusan Menabung Gen Z. Studi Kasus Nasabah BSI Jabodetabek. *Economic Reviews Journal Volume*, 3(3), 2159–2171. <https://doi.org/10.56709/mrj.v3i3.328>

Sekarini, R. A., Wiwin, & Farhani, H. (2023). Pengaruh Promosi, Penilaian Produk terhadap Keputusan Pembelian di Marketplace Shopee pada Mahasiswa di Jakarta. *Jurnal Ekonomi Dan Industri*, 24(3), 920–930. <https://doi.org/https://doi.org/10.35137/jei.v24i3.220>

Septia, D., Agung, M., & Wulandari, J. (2023). *Implikasi TRA (Theory Of Reasoned Action) dan TAM (Technology Acceptance Model) pada Pengguna Layanan Perbankan Online. 1(3).*

Shafira, H., & Sisdianto, E. (2024). Analisis Pengaruh Tingkat Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan terhadap Minat Menabung Masyarakat di Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Publikasi Ekonomi Dan Akuntansi*, 2(2), 176–182. <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/anggaran.v2i2.575>

Sidebang, T. B., Fahrani, M., Situmorang, E., & Hasyim. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Gaya Hidup Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Medan. *Journal Of Social Science Research Volume*, 4(6), 8770–8780. <https://j-innovative.org/index.php/Innovative%0APengaruh>

Simamora, B. (2022). Skala Likert , Bias Penggunaan dan Jalan. *Jurnal Manajemen*, 12(1), 84–93. <https://doi.org/10.46806/jman.v12i1.978>

SNLIK OJK. (2025). *Edukasi Konsumen: Indeks Littrasi dan Inklusi Keuangan Kembali Meningkat di Tahun 2025 (Juni 2025).* <https://sikapiuangmu.ojk.go.id>

Sri Rochani Mulyani. (2019). Metodologi Penelitian. In *Sustainability (Switzerland)* (Vol. 11, Issue 1).

Stastistikian. (2020). Inner Model PLS SEM dalam SMARTPLS. In <https://www.statistikian.com/2021/04/inner-model-pls-sem-smart-pls.html>.

Sudirja, D., & Salsabila, H. A. (2023). Faktor yang Memengaruhi Keputusan Menabung : Studi

- Fenomenologi Pada Kasus MAHASISWA UIN Banten. *Jurnal Ilmiah Perbankan Syariah*, 9(1), 63–78.
- Sugiyono. (2020). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Alfabeta Cv. www.cvalfabeta.com
- Sulistiowati, Suwarsinah, H. K., & Simanjuntak, M. (2023). The Factors Affecting Intention To Save At Indonesian Islamic Banks Using The Theory Of Planned Behavior (TPB). *Indonesian Journal of Business and Entrepreneurship*, 9(1), 91–103. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.17358/IJBE.9.1.91>
- Sulistiyani, T., Setyawan, R. R., & Salampessy, A. P. (2025). Damak Literasi Keuangan terhadap Sikap Menabung dengan Self-control Sebagai Variabel Mediasi Pada Mahasiswa Ahad Dahlan. *Journal of Islamic Economics and Banking*, xx(xx).
- Van, P. T. T., Ngo, T. N. A., Son, V. T., & Le, T. T. (2024). An Empirical Investigation on Determinants of Saving Intention Towards Saving Behavior of Young People in the Post-Covid-19 Era. *Risk Governance & Control: Financial Markets & Institutions*, 14(2), 77–87. <https://doi.org/10.22495/rgcv14i2p8>
- Wahyuni,Sari, T. (2025). Pengaruh Financial Knowledge , Inklusi Keuangan dan Financial Attitude terhadap Perilaku Menabung pada Pelajar SMA di Kota Jember. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Keuangan*, 6(3), 1–13. <https://doi.org/https://doi.org/10.53697/emak.v6i3.2663>
- Wetzels, M., Schröder, G. O., & Oppen, C. Van. (2009). Using PLS Path Modeling for Assessing Hierarchical Constrect Models: Guidelines and Empirical Illustration. *MIS Quarterly*, 33(1), 177–195.
- Worang, J., Tulung, J. E., & Pandowo, M. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung di Kota Manado. *Jurnal Emba*, 10(4), 893–902.
- Yzer, M. (2013). *Reasoned Action Theory: Persuasion as Belief-Based Behavior Change*. In *The Sage Handbook of Persuasion: Developments in Theory and Practice*. 120(c), 120–136.
- Zahra, S. F. (2024). Determinants of z generation’s saving intention in islamic banks. *Jurnal Syarikah : Jurnal Ekonomi Islam*, 10(1), 21–29.

RIWAYAT HIDUP PENULIS

A. IDENTITAS

Nama : Nur Laelatul Isa
Tempat Tanggal Lahir : Pemalang, 26 Januari 2004
Alamat Rumah : Ds. Pagergunung, Kec. Ulujami, Kab.
Pemalang
Nomor Handphone : +6285864220897
Email : nur.laelatul.isa@mhs.uingusdur.ac.id
Nama Ayah : Suroto Nur Sayfullah
Pekerjaan Ayah : Wiraswasta
Nama Ibu : Alm. Kusnaeni
Pekerjaan Ibu : -

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

SD : SDN 01 Pagergunung, Pemalang
SMP : SMP PGRI 1 Ulujami, Pemalang
SMA : SMAN 01 Ulujami, Pemalang

C. PENGALAMAN ORGANISASI

UKM DYCREs : Pengurus Anggota Divisi Kominfo : 2024
Pengurus Anggota Divisi Kajian dan : 2025
Keilmuan