

**MINAT MENGGUNAKAN BANK SYARIAH: SEBUAH STUDI
EKSPLORASI PADA MASYARAKAT NU JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

NOVITA AYU FARADILA

NIM 402190070

PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PONOROGO**

2023

ABSTRAK

Ayu, Novita F. 2023. Minat Menggunakan Bank Syariah: Sebuah Studi Eksplorasi Pada Masyarakat NU Jawa Timur. Jurusan Perbankan Syariah, FEBI IAIN Ponorogo. Program Sarjana S-1. Dosen Pembimbing Irma Yuliani, M.E.

Kata Kunci: Bank Syariah, Minat, Kualitas Pelayanan, Jaminan Rasa Aman, Motivasi.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh beberapa perbedaan dalam penelitian-penelitian sebelumnya, diantaranya yaitu mengenai objek yang masih sedikit yang meneliti tentang masyarakat NU Jawa Timur menggunakan Bank Syariah. Oleh karena itu, sebagai salah satu massa islam yang paling banyak pertama di Indonesia minat masyarakat NU Jawa Timur perlu diuji untuk mengetahui seberapa banyak masyarakat NU Jawa Timur yang tertarik menggunakan Bank Syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer yang diperoleh melalui wawancara dan penyebaran kuisioner. Populasi dalam penelitian ini adalah Masyarakat NU Jawa Timur. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini dilakukan dengan menyebar kuisioner online kepada masyarakat NU Jawa Timur dan diperoleh data sebanyak 201. Data yang diperoleh kemudian diolah dengan alat bantu *software* statistik yakni WarpPLS 7.0. Analisis yang digunakan pada penelitian ini meliputi pengukuran validitas dan reliabilitas.

Hasil pengujian dalam penelitian ini berdasarkan uji hipotesis yang dilakukan adalah: pertama, Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada Bank Syariah. Kedua, Religiusitas tidak berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada Bank Syariah. Ketiga, Persepsi berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada Bank Syariah. Keempat, Motivasi berpengaruh positif signifikan terhadap masyarakat NU Jawa Timur pada Bank Syariah. Kelima, Kualitas Pelayanan berpengaruh positif signifikan terhadap

minat masyarakat NU Jawa Timur pada Bank Syariah. Keenam, Jaminan Rasio Aman berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada Bank Syariah.





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

Jl. Puspita Jaya Desa Pintu Jenangan Ponorogo

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini menerangkan bahwa skripsi atas nama :

NO	NAMA	NIM	JURUSAN	JUDUL
I	Novita Ayu Faradila	402190070	Perbankan Syariah	MINAT MENGGUNAKAN BANK SYARIAH: SEBUAH STUDI EKSPLORASI PADA MASYARAKAT NU JAWA TIMUR

Telah selesai melaksanakan bimbingan, dan selanjutnya disetujui untuk diujikan pada
ujianskripsi:

Ponorogo, 8 September 2023

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Muhiadin Amri, M.S.Ak
NIP.198907102018011001

Menyetujui,


Irma Yuliani, S.E., M.E.
NIP.199601122020122027



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

Jl. Puspita Jaya Desa Pintu Jenangan Ponorogo

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Naskah skripsi berikut ini:

Judul : Minat Menggunakan Bank Syariah: Sebuah Studi Eksplorasi
Pada Masyarakat NU Jawa Timur.

Nama : Novita Ayu Faradila

NIM : 402190070

Jurusan : Perbankan Syariah

Telah diujikan dalam sidang Ujian Skripsi oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Ponorogo dan dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dalam bidang Ekonomi.

Dewan Penguji:

Ketua Sidang

Mulitadin Anni, M.S.Ak.

NIP. 198907102018011001

()

Penguji I

Dr. Luhur Prasetyo, S.Ag., M.E.I.

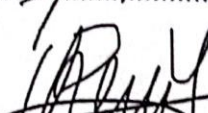
NIP. 197801122006041002

()

Penguji II

Irma Yuliani, M.E.

NIP. 199601122020122027

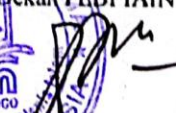
()

Ponorogo, 16 September 2023

Mengesahkan,

Dekan FEBI IAIN Ponorogo



()
Dekan FEBI IAIN Ponorogo

NIP. 197207142000031005

SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI

Surat yang bertanggung jawab dibawah ini:

Nama : Novita Ayu Faradila

NIM : 402190070

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Judul : Minat Menggunakan Bank Syariah: Sebuah Studi Eksplorasi Pada Masyarakat NU Jawa Timur

Menyatakan bahwa naskah skripsi telah diperiksa dan disahkan oleh dosen pembimbing. Selanjutnya, saya bersedia naskah tersebut dipublikasikan oleh perpustakaan IAIN Ponorogo yang dapat diakses di ethesis.iainponorogo.ac.id adapun isi dari keseluruhan tulisan tersebut.

Demikian pernyataan saya untuk dipergunakan semsetinya.

Ponorogo, 8 Agustus 2023

Pembuat Pernyataan



Novita Ayu Faradila

NIM 402190070

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Novita Ayu Faradila

NIM : 402190070

Jurusan : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul:

MINAT MENGGUNAKAN BANK SYARIAH: SEBUAH STUDI
EKSPLORASI PADA MASYARAKAT NU JAWA TIMUR

Secara keseluruhan adalah hasil penelitian saya sendiri, kecuali bagian tertentu yang
dirujuk sumbernya.

Ponorogo, 8 September 2023

Pembuat Pernyataan,



Novita Ayu Faradila

402190070

P O N O R O G O

DAFTAR ISI

COVER	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI	iii
LEMBARAN PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	v
MOTTO	vi
ABSTRAK.....	vii
PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORI.....	15
A. Landasan Teori.....	15
B. Studi Penelitian Terdahulu	33
C. Kerangka Berfikir.....	49
D. Hipotesis	51
BAB III METODE PENELITIAN	55
A. Rancangan Penelitian	55
B. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	55
C. Lokasi Penelitian.....	59
D. Populasi dan Sampel	59

E. Jenis dan Sumber Data	61
F. Metode Pengumpulan Data.....	61
G. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data	64
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	69
A. Hasil Pengumpulan Data	69
B. Karakteristik Responden	69
C. Evaluasi Model Pengukuran	73
D. Evaluasi Model Struktural Dan Pengujian Hipotesis.....	78
E. Hasil Pengujian Hipotesis.....	80
F. Pembahasan	83
1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Minat Masyarakat NU Jawa Timur Menggunakan Bank Syariah	83
2. Pengaruh Religiusitas Dan Minat Masyarakat NU Jawa Timur Menggunakan Bank Syariah	84
3. Pengaruh Persepsi Dan Minat Masyarakat NU Jawa Timur Menggunakan Bank Syariah	87
4. Pengaruh Motivasi Dan Minat Masyarakat NU Jawa Timur Menggunakan Bank Syariah	88
5. Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Minat Masyarakat NU Jawa Timur Menggunakan Bank Syariah.....	90
6. Pengaruh Jaminan Rasa Aman Dan Minat Masyarakat NU Jawa Timur Menggunakan Bank Syariah.....	92
BAB V PENUTUP	94
A. Kesimpulan	94
B. Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN	108
RIWAYAT HIDUP.....	132

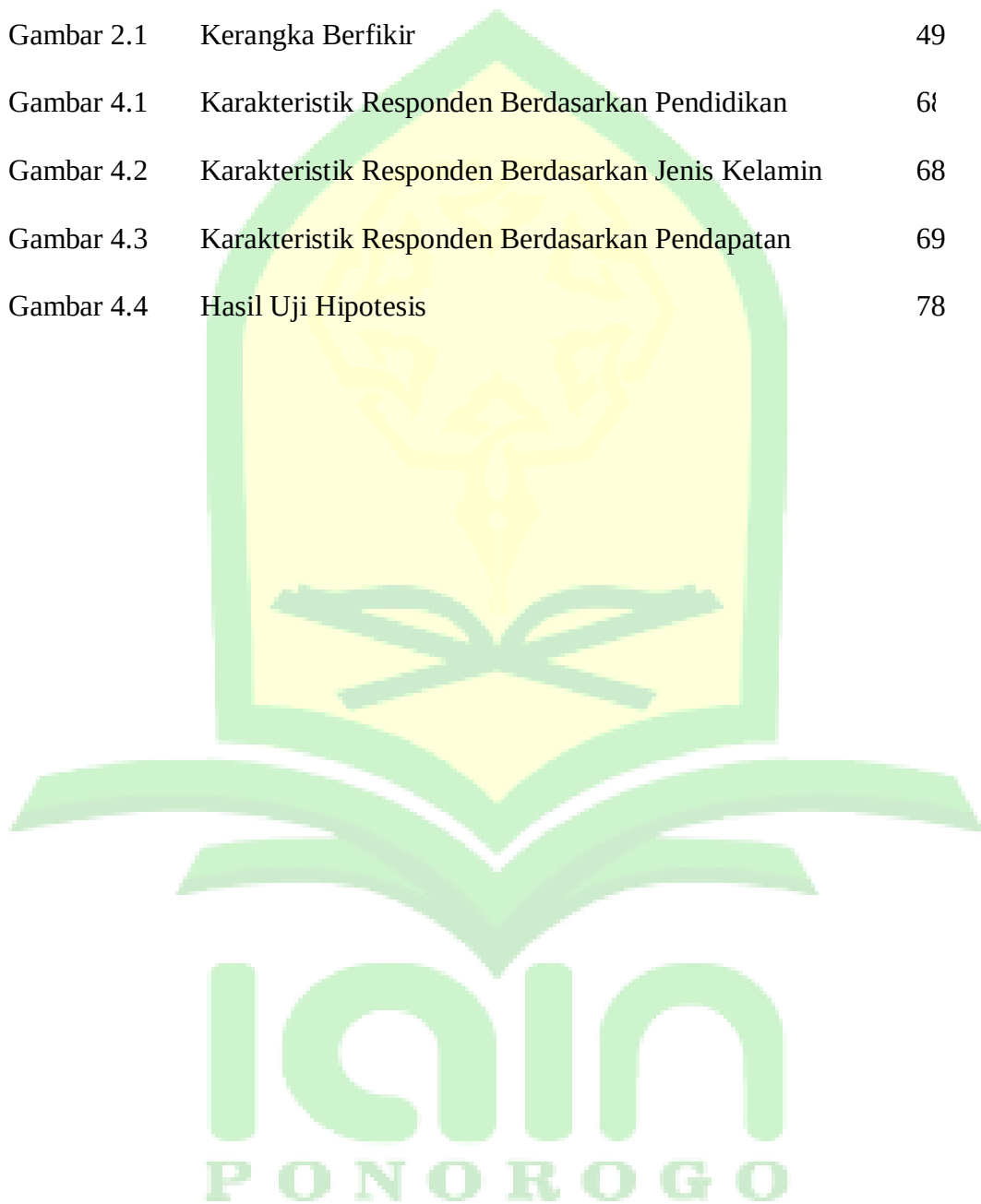
DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Halaman
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3.1	Operasional Variabel Penelitian	54
Tabel 3.2	Panduan Menentukan Ukuran Sampel Model SEM-PLS	58
Tabel 3.3	Alternatif Jawaban dengan Sekala Likert	60
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Kota/Kabupaten	70
Tabel 4.2	Nilai Loading <i>Factor</i>	72
Tabel 4.3	Nilai <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)	73
Tabel 4.4	Nilai <i>Cronbach's Alpha</i>	75
Tabel 4.5	Nilai <i>Composite Reliability</i>	76
Tabel 4.6	Nilai <i>R-Square</i>	77
Tabel 4.7	<i>Model Fit Quality Indices</i>	77
Tabel 4.8	Pengaruh Langsung	79



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Judul	Halaman
Gambar 2.1	Kerangka Berfikir	49
Gambar 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	61
Gambar 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	68
Gambar 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	69
Gambar 4.4	Hasil Uji Hipotesis	78



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul	Halaman
Lampiran 1	Lampiran Kuesioner	106
Lampiran 2	Data Responden	106
Lampiran 3	Hasil Output SPSS 25	113
Lampiran 4	Hasil Turnitin	133



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Secara umum, bank adalah lembaga yang melaksanakan tiga fungsi utama, yaitu menerima simpanan uang, meminjamkan uang, dan memberikan jasa pengiriman uang¹. Bukan hanya sebagai penyalur dana, akan tetapi fungsi bank juga sebagai lembaga penghimpun dana dari masyarakat, di mana penghimpunan dana tersebut dapat berbentuk giro, tabungan atau deposito. Praktik-praktik seperti menerima titipan harta, meminjamkan uang untuk keperluan konsumsi dan untuk keperluan bisnis serta melakukan pengiriman uang telah lazim dilakukan sejak zaman Rasulullah Saw. Dengan demikian fungsi utama perbankan modern yaitu menerima deposit, menyalurkan dana dan melakukan transfer dan telah menjadi bagian tidak terpisahkan dari kehidupan umat Islam bahkan sejak zaman Rasulullah Saw. Alasan utama masyarakat beralih ke perbankan syariah adalah penghapusan adanya bunga dalam transaksi keuangan dan menerapkan konsep bagi hasil yang sesuai dengan ajaran agama islam.²

Bank syariah telah beroperasi di Indonesia sejak tahun 1992 yang diawali oleh Bank Muamalat Indoensia. Bank syariah telah resmi diatur sejak amandemen UU No. 7 Tahun 1992, ketika UU No. 10 Tahun 1998 diubah dengan UU No. 23 Tahun 1999, UU No. 9 2004 tentang Bank Indonesia dan terakhir diubah dengan UU No. 21 tahun 2008 tentang Bank Syariah.³

¹ Muhammad Syafi'i Antonio, "Bank Syariah: dari teori ke praktik". (Jakarta: Gema Insani, 2001), 25.

² M. Latifa dan Mervyn K. Lewis Algaound, "Perbankan Syariah, Prinsip, Praktik, Dan Prospek" (Jakarta: PT Serambi Ilmu Semesta, 2005), 65.

³ Otoritas Jasa Keuangan, "Sejarah Perbankan Syariah," <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/sejarah-perbankan-syariah.aspx>, (diakses jh, pada tanggal 5 Februari 2023, jam 10.35).

Perbankan syariah berkembang sangat pesat. Menurut analisis Profesor Khursid Ahmad dan Laporan International Association of Islamic Banks, pada akhir tahun 1999 terdapat lebih dari 200 lembaga keuangan islam di seluruh dunia di negara islam serta Eropa, Australia dan Amerika.⁴ Pada tahun 2021 Bank syariah Industri perbankan syariah di Indonesia mencatat sejarah baru dengan hadirnya PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI) yang secara resmi lahir pada 1 Februari 2021 atau 19 jumadil akhir 1442H.⁵

Pemerintah memutuskan untuk melebur tiga bank syariah BUMN, yaitu Bank BRI Syariah, Bank Mandiri Syariah, dan Bank BNI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia (BSI). Marger ini akan menjadikan sebagai bank syariah terbesar di Indonesia dan masuk dalam 10 besar bank terbesar di Indonesia dengan total aset 214,6 triliun dan modal inti sebesar 20,42 triliun. Sejak pendirian Bank Muamalat Indonesia pada 1991, perkembangan keuangan syariah di Indonesia belum sesuai dengan harapan dan potensinya berupa lebih dari 200 juta penduduk Muslim di Indonesia. Hingga Juni 2020, pangsa pasar bank syariah baru mencapai 6,18%. Pada 2017 jumlahnya hanya 5,78% artinya selama periode tersebut, pangsa pasar bank syariah hanya naik 0,4%. Tanpa strategi baru, dikhawatirkan pertumbuhan yang lambat ini terus berlangsung.⁶

Berdasarkan data OJK 2019, salah satu tantangan yang dihadapi oleh perbankan syariah adalah rendahnya tingkat literasi bank syariah yang hanya 8,11%, sedangkan indeks partisipasi bank syariah 11,06%. Sementara itu, tingkat literasi perbankan nasional sebesar 29,66%,

⁴ Nana Putrawardana, dkk, " Pengaruh Tingkat Religiusitas, Jaminan Rasa Aman dan Pendapatan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Produktif FEBI UIN Ar-Raniry)," Jurnal: UIN Ar-Raniry, 159.

⁵ Bank Syariah Indonesia , " Sejarah Perseroan," https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html#:~:text=BSI%20merupakan%20bank%20hasil%20merger,%2FPB.1%2F202, (diakses pada tanggal 7 Februari 2023, jam 19.34).

⁶ Achmad Mukafi Niam (NU Online), " Memacu Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia," dalam [https://www.nu.or.id/risalah-redaksi/memacu-perkembangan-perbankan-syariah-di-indonesia-e0U6X,](https://www.nu.or.id/risalah-redaksi/memacu-perkembangan-perbankan-syariah-di-indonesia-e0U6X) (diakses pada tanggal 9 Februari 2023, jam 10.59).

sedangkan tingkat inklusinya sebesar 67,82%. Dalam hal ini, perlu adanya peningkatan edukasi dan awareness tentang perbankan syariah. Bank syariah kecil tidak efisien dalam operasionalnya dan kalah bersaing dengan bank konvensional yang jumlahnya lebih banyak dan lebih besar. Misalnya, Bank Syariah Mandiri, bank syariah terbesar, hanya memiliki aset 119,4 triliun sebelum merger, sedangkan Bank Rakyat Indonesia memiliki aset pada kuartal III 2020 sebesar 1447,85 triliun.⁷ Berdasarkan data diatas dapat dilihat bahwa rasio aset dari bank syariah saja dengan Bank Rakyat Indonesia (BRI) itu perbandingannya jauh beda. Dari contoh di atas dapat diketahui bahwa rasio Bank Syariah dan Bank Konvensional masih jauh sekali.

Pangsa pasar bank syariah baru mencapai 6,18% pada juni 2020. Pada 2017 jumlahnya hanya 5,78% artinya selama periode tersebut, pangsa pasar bank syariah hanya naik 0,4%.⁸ Pangsa pasar yang kecil di dominasi orang muslim. Berdasarkan 7 indikator, dengan menggunakan Analisis K-Mean Clustering dan Analisis Diskriminan, ditemukan 3 tipologi dalam masyarakat muslim indonesia, yaitu pertama, Berorientasi Nasionalis (39,3%), yaitu umat islam yang menganggap tidak boleh ada ideologi selain Pancasila di Indonesia, mereka juga berkeyakinan bahwa Pancasila tidak bertentangan dengan syariat islam, dan dalam masyarakat harus memperhatikan norma dan adat istiadat yang ada. Kedua, orientasi keagamaan nasionalis(2,7%), mereka adalah muslim yang percaya bahwa agama dan negara dapat saling melengkapi, mereka berpikir bahwa islam adalah agama yang cinta damai dan inklusif, tetapi di sisi lain mereka mendukung juga penerapan aturan syariah diterapkan di Indonesia. Ketiga, dengan orientasi keagamaan (18,10%), mereka adalah umat islam yang cenderung mendirikan negara islam di indonesia, mereka beranggapan

⁷Ibid.

⁸ Hasanuddin Ali, "Menurut Riset Ada Tiga Tipologi Muslim Indonesia. Apa Saja?," dalam <https://islami.co/populisme-berbasis-agama-dan-tiga-tipologi-muslim-indonesia/> , (diakses pada tanggal 12 Februari 2023, jam 13.40).

bahwa pemimpin dari berbagai tingkatan harus dari kalangan islam, bahkan mereka mentolelir penggunaan kekerasan untuk melindungi kebaikan dan membantah kejahatan.⁹

Ormas islam memiliki peranan yang sangat penting dalam kehidupan beragama di Indonesia. Di Indonesia ada dua ormas islam yang berperan besar, yakni Nahdlatul Ulama (NU) dan Muhammadiyah. NU dan Muhammadiyah sama-sama lebih condong ke orientasi nasional agama meskipun Muhammadiyah memiliki orientasi keagamaan yang lebih tinggi dari pada NU. Di sisi lain, masyarakat yang menyatakan bukan anggota ormas lebih banyak masuk dalam tipologi yang berorientasi pada kebangsaan dan National Religious. Dengan demikian, secara umum tipologi islam Indonesia masih didominasi oleh orang-orang yang meyakini bahwa agama dan negara dapat berjalan beriringan dan tidak perlu saling bertentangan. Dialektika dan wawancara tentang perdebatan ideologi kebangsaan antara Pancasila dan ideologi berbasis agama masih ada di Indonesia, karena meskipun jumlah umat islam yang tergolong dalam tipologi agama hanya 18,1% mengingat konsumsi internet mereka yang sangat tinggi, Indonesia memiliki pendapat sendiri tentang sosial media masa banyak perdebatan tentang ideologi nasional pancasila dan ideologi berdasarkan agama.¹⁰

Umat islam yang termasuk dalam tipologi nationalist religious oriented berperan sentral dan menjadi bandul utama yang menentukan arah masa depan pdasar negara indonesia. Eksistensi Pancasila sebagai dasar negara saat ini dan yang akan datang tergantung bagaimana umat islam yang nationalist oriented mampu merangkul umat islam yang masuk dalam tipologi nationalist religious oriented. Hal ini penting karena ada indikasi bahwa terjadi penetrasi yang cukup kuat dari religious oriented kepada umat islam nationalist religious oriented

⁹ Ibid.

¹⁰Ibid.

untuk beralih ke ideologi berbasis agama dalam Pancasila. Implikasi ini bahkan lebih kuat untuk kepentingan politik.

Survei Poltroking Indonesia pada Oktober 2021 menyebutkan bahwa basis masa NU sangat besar terdapat 41,9% responden secara terbuka mengaku terafiliasi atau merasa sebagai Nahdliyin secara kultural. Apabila basis masa yang besar tersebut dapat dijadikan sebagai sasaran konsumen bagi bank syariah maka bank tidak memungkinkan pangsa pasar bank syariah dapat meningkat secara signifikan. Rata-rata dominasi konsumen bank syariah itu adalah masyarakat muslim karena masyarakat muslim memiliki keyakinan yang kuat terhadap prinsip-prinsip islam, kemudian menjadi pandangan hidup mereka, itu menjadikan cara mereka bermuamalah. Komponen atau unsur masyarakat muslim banyak, salah satunya adalah masyarakat NU Jawa Timur salah satu ormas yang diakui di Indonesia dan memiliki masa terbesar diyakini memiliki peran yang banyak terhadap perkembangan Bank Syariah.

Literasi keuangan menurut OJK adalah wawasan dan keahlian individu mengenai pengetahuan keuangan yang mempengaruhi perilaku seseorang dalam mengambil keputusan sehingga mampu mengelola keuangan untuk mencapai kesejahteraan.¹¹ Literasi keuangan syariah merupakan keahlian untuk memisahkan persoalan keuangan dan alternatif keuangan, tanpa adanya rasa terganggu untuk memilih keputusan dalam finansial setiap hari maupun kejadian ekonomi. Hal ini didukung dalam penelitian Ursila Dewi Nur, Wahyuni, Suci Rohayati(2022) menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara parsial juga simultan, selain itu penelitian Baharu Ilmi Dafi, Amalia Nuril Hidayati, Muhammad Alhada Fuadilah Habib (2022) menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap minat generasi z pada bank syariah. Hal ini mampu

¹¹ Ajeng Wahyuni., dkk, " The Effect of Financial Literacy and Entrepreneurial Motivation on Entrepreneurial Interests," Jurnal: AICIE, Vol 1 (2022), 103.

mendorong individu dalam menyikapi keuangan masa kini hingga masa depan.

Selain literasi keuangan syariah bahwa faktor lain yang menjadi peluang meningkatnya pasar perbankan syariah adalah unsur religiusitas. Religiusitas merupakan perwujudan dari sistem kepercayaan yang dianut dengan memberikan apresiasi yang substansial terhadap nilai-nilai yang sudah ada dalam agama hingga sikap dan perilaku akhirnya dapat menentukan suatu keputusan tentang keputusan yang ada. Selain itu religiusitas dipengaruhi oleh persepsi yang konsumen miliki. Persepsi merupakan gambaran tentang suatu objek yang menjadi fokus permasalahan yang sedang dihadapi. Persepsi atau pandangan seseorang terhadap sesuatu dihasilkan dari informasi yang mereka dapatkan, kemudian hasil informasi tersebut dipahami selanjutnya konsumen akan menarik kesimpulan sehingga menciptakan sebuah penilaian terhadap sesuatu. Sampai saat ini masih banyak persepsi yang berbeda yang dikemukakan oleh masyarakat dan akademisi terhadap Bank Syariah. Sehingga hal ini menjadi tantangan pihak perbankan untuk menyamakan persepsi masyarakat sehingga menimbulkan kesamaan persepsi yang positif terhadap keberadaan Perbankan Syariah.¹²

Ada banyak alasan dan faktor seseorang memilih tabungan contoh seperti adanya motivasi dan kebutuhan dalam diri untuk menggunakan bank konvensional atau bank syariah sebagai pilihan. Karena dalam penelitian ini judul mengacu pada motivasi. Semakin tinggi motivasi konsumen maka semakin kuat pula minat konsumen untuk mengkonsumsi produk tersebut. Dengan demikian penjelasan di atas dapat disimpulkan bahwa faktor yang mempengaruhi minat adalah motivasi.¹³ Motivasi adalah Segala sesuatu yang mendorong seseorang

¹² Waadrahmah, "Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Terhadap Minat Masyarakat Kabupaten Bima Menjadi Nasabah Di Bank Syariah Dengan Pengetahuan Sebagai Variabel Moderasi," Jurnal: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2022), 18.

¹³ Donni Juni, "Perilaku Konsumen" (Bandung: Alfabeta, 2017), 158.

untuk bertindak dalam melakukan penanaman modal. Dalam motivasi terdapat tiga teori motivasi diantaranya yaitu motivasi untuk berprestasi, motivasi untuk berkuasa, dan motivasi untuk bersahabat. Pengukuran motivasi di sini maksudnya adalah yang berhubungan dengan efektivitas motivasi dalam mempengaruhi sikap dan tingkah laku manusia .¹⁴

Faktor terpenting yang juga menarik minat menabung yakni kualitas pelayanan yang menyempurnakan atas fasilitas yang dimiliki oleh bank. Parasuraman percaya bahwa pelanggan selalu menilai pelayanan yang diterima dibandingkan dengan apa yang diharapkan atau diinginkan. Oleh karena itu kualitas pelayanan yang ditawarkan kepada masyarakat sangat mempengaruhi keputusan untuk menyimpan uang di bank syariah. Kualitas pelayanan merupakan indikator penting dalam memenuhi kebutuhan dan harapan konsumen/pelanggan. Kualitas layanan menurut Tjiptono (2007) bahwa kualitas layanan jasa pada bank harus mempunyai tingkat keunggulan yang diharapkan dapat memenuhi tingkat keinginan nasabah yaitu expectation dan kinerja (performance).¹⁵

Jaminan Rasa Aman juga berpengaruh terhadap minat masyarakat pada bank syariah. Menurut Asikin (1993) bahwa setiap orang mengekspetasikan sesuatu yang aman ketika menggunakan teknologi salah satunya yaitu jaminan rasa aman. Sehingga ketika orang menggunakan produk itu nasabah mendapatkan jaminan rasa aman. Nasabah dalam menabung menghadapi ketidakpastian, baik itu ketidak pastian spekulatif maupun ketidak pastian murni yang selalu menimbulkan kerugian, ketidakpastian ini disebut dengan resiko. Kebutuhan rasa aman merupakan motif yang kuat untuk menghadapi

¹⁴ Sabik Khumaini, dkk, "Pengaruh Motivasi Dan Pengetahuan Terhadap Minat Berinvestasi Saham Di Pasar Modal Syariah," Jurnal: of Islamic Economics and Banking (2021), 3.

¹⁵ Achmad Fandi, "Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking PT Bk Syariah Mandiri Surabaya," Jurnal: Ekonomi Islam (2019), 113.

sejumlah ketidak pastian yang cukup besar dalam kehidupan, misalnya kehilangan pekerjaan dan tertimpa musibah. Dalam lembaga keuangan, jaminan rasa aman di perlukan oleh nasabah Simpanan (LPS) adalah suatu lembaga independen yang berfungsi menjamin simpanan nasabah perbankan di Indonesia (Undang-Undang yang menyimpan dananya dilembaga keuangan. Lembaga Penjamin Republik Indonesia Nomor 24 Tahun 2004 tentang LPS). Namun saat ini belum ada lembaga penjamin simpanan bagi lembaga keuangan berbentuk koperasi seperti BMT. Prinsip penjamin simpanan pada BMT saat ini berupa dana Ta'awun (tolong menolong).¹⁶

Penelitian ini menggunakan teori *Planned Behaviour* (teori perilaku terencana). Menurut Manstead dan Ajzen (2007) TPB merupakan kerangka berpikir konseptual yang paling populer pada saat ini untuk menjelaskan tentang determinan perilaku tertentu. TPB telah dipergunakan dalam berbagai penelitian untuk memberikan pemahaman yang lebih baik terhadap beragam perilaku, tidak hanya di bidang psikologi sosial saja melainkan sudah merambah pula pada bidang-bidang yang lain.

Teori ini memiliki 3 konstruk untuk mengukur intensi/ niat seseorang. Sikap (Attitude) Menurut Sarwono (2009), sikap yaitu suatu proses penilaian atau pertimbangan yang subjektif, yang terjadi dalam diri seseorang dan tidak bisa di amati secara langsung. Norma Subjektif atau Subjective norm adalah komponen yang bersumber dari eksternal individu yang berkaitan dengan tanggapan orang lain dan golongan yang memiliki pengaruh bagi individu tersebut seperti orang tua, teman, atasan, rekan kerja, sahabat dan lainnya., Persepsi kontrol perilaku atau perceived behavioral control adalah perasaan individu tentang betapa mudah atau sulitnya memahami suatu perilaku tertentu.

¹⁶ Yuliyati., dkk, "Pengaruh Periklanan, Kualitas Pelayanan, Jaminan Rasa Aman, Dan Hubungan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Pada Nasabah BMT Al Ikhwan Kantor Cabang Condong Catur," Jurnal: Manajemen(2016), 32.

Pandangan tentang pengendalian perilaku dapat berubah bergantung pada keadaan dan jenis perilaku yang akan dilakukan.¹⁷

Penelitian terdahulu yang membahas tentang pengaruh Literasi keuangan, religiusitas, persepsi, motivasi, kualitas pelayanan dan jaminan rasa aman terhadap masyarakat NU pada Bank Syariah jarang dilakukan karena rata-rata yang melakukan penelitian tentang masyarakat NU kebanyakan menggunakan metode kualitatif. Penelitian terdahulu yang hampir menyerupai adalah penelitian yang dilakukan oleh Zainal Muttaqin dengan judul Persepsi Tokoh Nahdatul Ulama Dan Muhammadiyah Terhadap Perbankan Syariah Di Kecamatan Ploso Kabupaten Jombang. Hasil dari penelitian ini adalah bahwa ketika bank syariah sudah dapat menggandeng para tokoh agama maka akan sangat membantu dalam memperlancar kemajuan bank syariah. Para tokoh agama sangat mendukung program dari bank syariah yang melakukan tugasnya sesuai dengan syariat Islam yang baik, serta beliau mau membantu mengembangkan dengan menyarankan kepada jamaahnya agar dapat memilih perbankan yang benar, perbankan syariah tentunya, dan beliau para tokoh agama mempunyai banyak saran yang di tujukan kepada perbankan syariah agar lebih sukses dan maju, tidak kalah dengan bank konvensional.¹⁸

Selain itu ada juga penelitian yang dilakukan oleh Siti Mudrikah, dengan judul Determinan Terhadap Niat Membayar Wakaf Uang. Hasil penelitian ini adalah untuk variabel subjective norm dan Emotional Experience berpengaruh positif terhadap niat membayar wakaf uang. Sedangkan Sikap, Persepsi Kontrol Perilaku, dan Peer

¹⁷Siti Mudrikah, Determinan Terhadap Nilai Membayar Wakaf Uang, Jurnal: Universitas Airlangga Surabaya (2020), 16.

¹⁸ Zainal Muttaqin, " Persepsi Tokoh Nahdatul Ulama Dan Muhammadiyah Terhadap Perbankan Syariah Di Kecamatan Ploso Kabupaten Jombang," Skripsi (Ponorogo: IAIN Ponorogo, 2020), 82.

Influences tidak berpengaruh terhadap niat membayar wakaf uang bagi anggota IPNU/IPPNU di Jawa Tengah.¹⁹

Dalam penelitian ini menggunakan variabel Literasi keuangan syariah, religiusitas, persepsi, motivasi, kualitas pelayanan, dan jaminan rasa aman sebagai variabel independen (X) dan minat masyarakat NU sebagai variabel dependen (Y).

Jangka waktu yang diteliti juga menjadi perbedaan dengan penelitian yang dilakukan. Selain itu pemilihan objek nasabah masyarakat NU juga menjadi perbedaan dengan penelitian terdahulu. Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, maka peneliti memiliki ketertarikan untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan mengangkat judul skripsi “Minat Menggunakan Bank Syariah: Sebuah Studi Eksplorasi Pada Masyarakat NU Jawa Timur”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang telah disajikan pada latar belakang diatas, maka permasalahan yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah:

- a. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah?
- b. Apakah religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah?
- c. Apakah persepsi berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah?
- d. Apakah motivasi berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah?
- e. Apakah kualitas pelayanan berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah?

¹⁹ Siti Murdikah, "Determinan Terhadap Niat Membayar Wakaf Uang," Jurnal: Universitas Airlangga Surabaya el-Buhuth, Volume 4, No 1, (2021), 13.

- f. Apakah jaminan rasa aman berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan identifikasi masalah yang telah diuraikan, penulis bermaksud untuk memperoleh data dan informasi yang berkaitan dengan permasalahan penelitian sehingga dapat dicapai tujuan dari penelitian sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui pengaruh positif signifikan literasi keuangan syariah terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah.
- b. Untuk mengetahui pengaruh positif signifikan religiusitas terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah.
- c. Untuk mengetahui pengaruh positif signifikan persepsi terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah.
- d. Untuk mengetahui pengaruh motivasi terhadap minat masyarakat NU pada bank syariah.
- e. Untuk mengetahui pengaruh positif signifikan kualitas pelayanan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah.
- f. Untuk mengetahui pengaruh positif signifikan jaminan rasa aman terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

- a. Teoritis

Manfaat penelitian bagi penulis yaitu penelitian ini dapat menambah ilmu pengetahuan dan wawasan yang ada, serta melatih penulis untuk dapat berpikir kritis. Dengan adanya penelitian ini dapat diperoleh informasi mengenai bagaimana minat masyarakat

NU Jawa Timur pada Bank Syariah. Membantu peneliti dalam memahami ilmu tentang perbankan syariah.

b. Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan mengenai minat masyarakat NU Jawa Timur, serta penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan untuk penelitian berikutnya dan menjadi sumbangan akademik di bidang pemasaran.

c. Praktis

1. Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat serta, menambah wawasan dan pengetahuan ataupun bisa digunakan sebagai referensi terutama bagi mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Ponorogo Khususnya Program Studi Perbankan Syariah.

2. Bagi Lembaga Perbankan Syariah

Penelitian ini dapat menambah ilmu pengetahuan, khususnya dibidang ilmu ekonomi islam, serta dapat menambah kajian teori yang telah ada, dalam rangka perkembangan perbankan syariah di Indonesia. Serta digunakan sebagai bahan masukan dan pertimbangan bagi Lembaga Perbankan Syariah dalam memberikan suatu kebijakan, arahan, serta bimbingan kepada nasabah yang bertujuan untuk lebih meningkatkan minat nasabah dalam menggunakan produk bank syariah.

E. Sistematika Pembahasan

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab pertama ini peneliti membagi menjadi lima bagian, yaitu latar belakang masalah yang mendeskripsikan berbagai fenomena yang terikat dengan problematika yang terjadi, rumusan masalah yang berisi

tentang pertanyaan penelitian yang akan dicari jawabannya melalui penelitian yang akan dilakukan, tujuan penelitian bisa untuk mendeskripsikan atau menjelaskan sebab akibat dan menjelaskan masalah masalah tertentu, manfaat penelitian ini bersifat teoritis maupun praktis, dan sistematika penulisan yang berisi tentang sub bab apa saja yang akan dibahas pada penelitian ini.

BAB II : LANDASAN TEORI DAN PENGUJIAN HIPOTESIS

Bab ini berisi tentang teori paling tidak mencakup empat komponen yakni kajian teori/landasan teori seperti Theory of Planned Behavior (TPB) adalah Teori yang didasarkan pada gagasan bahwa manusia adalah orang-orang yang rasional yang menggunakan informasi dan mungkin baginya secara berurutan yang didalamnya terdapat beberapa variabel yakni minat, literasi keuangan syariah, religiusitas, persepsi, motivasi, kualitas pelayanan, dan jaminan rasa aman. Pada bab ini membahas studi penelitian terdahulu/ kajian pustaka yang berkaitan dengan penelitian ini, kerangka berfikir dan hipotesis penelitian.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang metode yang digunakan dalam melakukan penelitian, hal-hal yang dijelaskan yaitu rancangan penelitian, variabel penelitian dan definisi operasional, lokasi penelitian, populasi dan sampel, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, instrumen, validitas dan reliabilitas instrumen, dan teknik pengolahan analisis data.

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini membahas mengenai hasil penelitian yang memuat penjelasan ilmiah yang secara logis memaparkan hasil uji data dan pembahasan.

BAB V: PENUTUP

Bab ini berisi tentang kesimpulan penelitian, saran-saran dari hasil penelitian yang telah dilakukan serta keterbatasan penelitian yang digunakan untuk menyampaikan masalah dan pengembangan penelitian yang dimungkinkan untuk penelitian selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A.Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan pada bab-bab sebelumnya, penelitian ini dapat menyimpulkan, antara lain:

1. Literasi Keuangan Syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap minat minat masyarakat NU Jawa Timur pada Bank Syariah. Hal ini didasarkan pada nilai p-value sebesar 0.086 serta koefisien jalur sebesar 0.095. Jadi dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan syariah tidak mempengaruhi minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah.
2. Religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah. Hal ini didasarkan pada nilai p-value sebesar 0.378 serta koefisien jalur sebesar 0.022. Jadi dapat disimpulkan bahwa religiusitas negatif maka religiusitas tidak mempengaruhi minat masyarakat NU Jawa Timur pada Bank Syariah.
3. Persepsi Tidak berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah. Hal ini didasarkan pada nilai p-value sebesar 0.017 serta koefisien jalur sebesar 0.146. Jadi dapat disimpulkan bahwa persepsi tidak mempengaruhi minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah.
4. Motivasi berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada Bank Syariah. Hal ini didasarkan pada nilai p-value sebesar <0.001 serta koefisien jalur sebesar 0.295. Jadi dapat disimpulkan bahwa motivasi berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah.
5. Kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah. Hal ini didasarkan pada nilai p-value sebesar <0.001 serta koefisien jalur sebesar 0.261. Jadi dapat disimpulkan

bahwa kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah.

6. Jaminan Rasa Aman berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah. Hal ini didasarkan pada nilai p-value 0.182 serta koefisien jalur sebesar 0.004. jadi dapat disimpulkan bahwa jaminan rasa aman berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat NU Jawa Timur pada bank syariah.

B. Saran

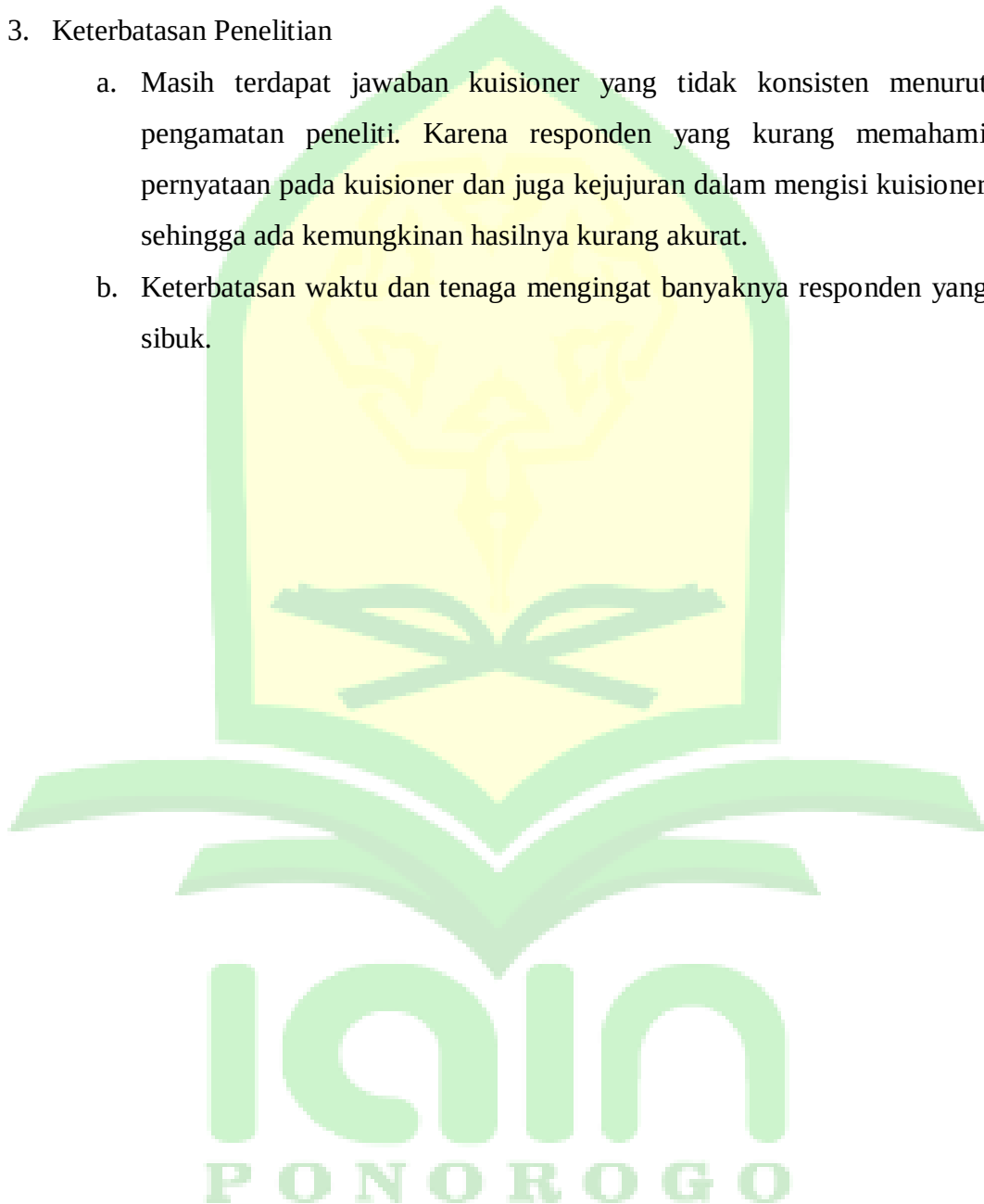
Berdasarkan analisis dan pembahasan hasil pengujian hipotesis yang sudah dilakukan maka diajukan beberapa saran yang dapat bermanfaat yaitu sebagai berikut:

1. Peneliti menyadari bahwa dalam penelitian ini sumber-sumber dan referensi yang terkait secara langsung dengan penelitian yang digunakan masih kurang. Oleh karena itu, bagi peneliti selanjutnya agar memperbanyak lagi sumber-sumber dan referensi yang akurat terkait dengan permasalahan yang diangkat.
2. Saran Praktisi
 - a. Bagi Bank Syariah yang bertempat di seluruh Jawa Timur agar melakukan sosialisasi secara rutin kepada masyarakat sekitar.
 - b. Praktisi NU (UNU) Punya tanggung jawab untuk meningkatkan literasi keuangan syariah.
2. Kebijakan
 - a. Pemerintah lebih inovatif lagi untuk meningkatkan literasi keuangan syariah hingga ke desa-desa.
 - b. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menciptakan stimulasi bagi pertumbuhan perekonomian nasional, kebijakan tersebut diharapkan dapat berperan terhadap pembangunan nasional sehingga meningkatkan kesejahteraan rakyat, memperkuat daya tahan industri jasa keuangan, dan memperluas akses keuangan masyarakat.

- c. Pemerintah Jawa Timur untuk mendukung upaya pemerintah dalam mengembangkan dan memberdayakan desa secara terpadu guna mendorong transformasi sosial, budaya dan ekonomi desa serta meningkatkan literasi dan inklusi di wilayah perdesaan.

3. Keterbatasan Penelitian

- a. Masih terdapat jawaban kuisioner yang tidak konsisten menurut pengamatan peneliti. Karena responden yang kurang memahami pernyataan pada kuisioner dan juga kejujuran dalam mengisi kuisioner sehingga ada kemungkinan hasilnya kurang akurat.
- b. Keterbatasan waktu dan tenaga mengingat banyaknya responden yang sibuk.



Daftar Pustaka

Buku

- Agung, Anak Agung Putu. Metodologi Penelitian Bisnis. Malang, UB Press. 2012.
- Ajzen . Attitudes, Personality, and Behavior. 2and Edition. New York, Open University Press. 2005.
- Arifin, Johar. Statistik Bisnis Teraan dengan Microsoft Excel 2007. Jakarta, Elex Media Komputindo. 2008.
- Darma, Budi. Statistika Penelitian Menggunakan SPSS. Jakarta, Guepedia.
- Ghozali, Imam. Structural Equation Modeling Metode Alternatif Dengan Partial Least Square (PLS) Dilengkapi Software Smartpls 3.0. Xlstat 2014 dan WarpPLS 4.0 Edisi 4. Semarang: Universitas Diponegoro Semarang. 2014.
- Hasan, Ali. Marketing Bank Syariah. Bandung, Ghalia Indonesia. 2010.
- Hermawan, Asep dan Husna Leila Yusreon. Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif . Jakarta: Kencana. 2017.
- Ismanto, Hadi dkk. Perbankan dan Literasi Keuangan . Yogyakarta: CV Budi Utama. 2012.
- Juliandi, Azuar, Irfan, dan Saprinal Manurung. Metodologi Penelitian Bisnis: Konsep dan Aplikasi. Medan: UMSU Press. 2014.
- Kasmir. Pemasaran Bank. Jakarta: Kencana. 2005.
- Komarudin. Kamus Perbankan. Jakarta: Grafindo. 1994.
- Latifa, M. dan Mervyn K. Lewis Algaound. Perbanakn Syariah, Prinsip, Praktik, Dan Prospek. Jakarta: PT Serambi Ilmu Semesta. 2005.
- Mar'at. Sikap Manusia Perubahan Serta Pengukurannya. Jakarta : Balai Kasara. 1984

Priyono. Metode Penelitian Kuantitatif . Surabaya: Zifatama Publishing. 2016.

Rahmawati, Intan. Pengantar Psikologi Sosial. Jakarta: PT Bumi Aksara. 2021.

Rengganis, Aysyah., dkk. Penelitian dan Pengembangan. Yayasan Kita Menulis. 2022.

Robbins, Stephen P. Prinsip-Prinsip Perilaku Organisasi, edisi 5. Jakarta: Erlangga. 2002.

Robbins, Stephen P. Perilaku Organisasi Buku, Jakarta: Salemba Empat. 2007.

Roro, Raden Lia Chairina. Analisis Manajemen Sumber Daya Manusia. 2019.

Sudirman. Interaksi dan Motivasi Belajar. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2007.

Sugiyono. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta. 2015.

Sutriman, Dudih. Pendidikan Politik, Persepsi, Kepemimpinan, dan Mahasiswa. Bogor: Guepedia, 2019.

Sutrisno, Edy. Manajemen Sumber Daya Manusia. Jakarta: Kencana. 2017.

Sugiyono. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: Alfabeta. 2015.

Terry, George. Prinsip-Prinsip Manajemen. Jakarta: Bumi Aksara. 1996.

Trygu. Teori Motivasi Abraham H. Maslow dan Hubungannya dengan Minat Belajar Matematika Siswa . Guepedia. 2021.

Undang-undang nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah

Wibowo. Perilaku Organisasi. Jakarta :PT Raja Grafindo Persada. 2013.

Widarjono. Analisis Multivariant Terapan: Dengan Proses SPSS, AMOS, dan SMARTPLS.

Yusuf, Muhammad, dkk. Analisis Data Penelitian: Teori & Aplikasi dalam Bidang Perikanan. Bogor: IPB Press. 2019.

Jurnal

Adinda, Maulidia p. Pengaruh Kualitas Produksi dan Harga Terhadap Loyalitas Pelanggan Dengan Kepuasan Pelanggan Sebagai Variabel Mediasi. Yogyakarta. Jurnal, Bina Bangsa Ekonomika Vol.14 No.02. 2021.

Alwahidin., dkk. Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia. Jurnal, of Economics and Accounting. 2022.

Andespa, Roni. Lembaga Keuangan dan Perbankan: Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menabung di Bank Syariah. Al Masraf, Vol. 2 No 1. 2017.

Antonio, Muhammad Syafi'i. Bank Syariah: dari teori ke praktik. Jurnal, Gema Insani. 2001.

Arifin, Hadi Saputro. Komunikasi Dan Opini Publik: Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi Mahasiswa Untirta Terhadap Keberadaan Perda Syariah Di Kota Serang. Jurnal Penelitian ,Vol.2 No.1. 2017.

Asia, Nur. Pengaruh Religiusitas, Promosi, Dan Pelayanan Dalam Pengambilan Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Haji Pada PT. Bank Muamalat Cabang Mamuju. Mamuju: Jurnal Ilmu Manajemen, Vol.1 No.2. 2022.

- Cameron, Rebecca, dkk. Ajzen's Theory Of Planned Behavior and Social Media Use by Collage Students. American Journal of Psychological Research. 2012.
- Djuwita, Diana, dkk. Tingkat Literasi Keuangan Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha. Jurnal, Al Amwal, Volume 10, No 1. 2018.
- Ekawati. Survey Pemahaman dan Keputusan Wajib Pajak Usaha Kecil dan Menengah di kota Yogyakarta. Jurnal Teknologi manajemen informatika, Vol.6 Edisi kusus September. 2008.
- Fandi, Achmad . Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking PT Bk Syariah Mandiri Surabaya, Jurnal, Ekonomi Islam. 2019.
- Iryani, Riza Mega, dkk. Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah, Religiusitas, Lingkungan Sosial, Dan Uang Saku Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa STIE Bank BPD Jateng). Jurnal Magsima Manajemen STIE Bank BPD Jateng. 2022.
- Iskandar, Hendra. Preceived Usefulness, Preceived Ease of Use, and Acceptance of Information System Technology. MIS Quarterly. Volume 13, Nomor 3. Probolinggo: Universitas Panca Marga. 2016.
- Khumaini, Sabik. Dkk. Pengaruh Motivasi Dan Pengetahuan Terhadap Minat Berinvestasi Saham Di Pasar Modal Syariah, Jurnal, of Islamic Economics and Banking. 2021.
- Latifiana, Dwi. Studi Literasi Keuangan Pengelola Usaha Kecil Menengah (UKM). Jurnal Universitas Sebelas Maret (UNS) Surakarta. 2017.
- Masykuroh, Ely. Dkk. Pengaruh Inovasi Produk Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Daya Saing Dengan Brand Image Sebagai Variabel

Intervening Pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Nganjuk Yos Sudarso," *Jurnal of Islamic Banking and Finance*, Volume 1 Nomor 2. 2022.

Mudrikah, Siti. Determinan Terhadap Nilai Membayar Wakaf Uang, *Jurnal*, Universitas Airlangga Surabaya.2020.

Nurmaeni, Rokhmania. dkk. Analisis Pengaruh Hedonisme, Religiusitas, Motivasi dan Promosi Terhadap Keputusan Menabung pada Bank Syariah (Studi Kasus pada PT Bank BRI Syariah TBK Kantor Cabang Pembantu Majapahit Semarang). *Jurnal Tabarru', Islamic Banning and Finance* 3, no.2. 2020.

Putrawardana, Nana, dkk. Pengaruh Tingkat Religiusitas, Jaminan Rasa Aman dan Pendapatan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. Studi Pada Mahasiswa Produktif FEBI UIN Ar-Raniry. 2022.

Rachmawati, L. Pengaruh Literasi keuangan Syariah, Islamic Branding, Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih Layanan Keuangan Syariah", *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3. 2020.

Saputra, Hadi. Analisa Kepatuhan Pajak Dengan Pendekatan Teori Perilaku Terencana (Theory Of Planned Behavior) Terhadap Wajib Pajak Orang Pribadi Di Provinsi DKI Jakarta). *Jurnal, Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis Vol. 3, No 1. 2019.*

Setyo, Purnamawati Puji. Peran Gender Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, Vol. 9 No. 1. 2021.

Sufi, Fauziah diah retno. pangestu E & Bafadhal A.S." Pengaruh Religiusitas, Sertifikasi Halal Bahan Produk Terhadap Minat Beli

- dan Keputusan Pembelian". Jurnal Administrasi Bisnis (JAB). 2019.
- Sutrisno, Edy . Manajemen Sumber Daya Manusia. Jakarta: Kencana. 2017.
- Supranto, J.Statistik: Teori dan Aplikasi . Jakarta: Erlangga. 2000.
- Suryani dan Hendryadi. Metode Riset Kuantitatif: Teori Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan Ekonomi Bisnis. Jakarta: Kencana. 2015.
- Setiadi, Nugroho J.Perilaku Konsumen Perspektif Kontemporer Pada Motif, Tujuan dan Keinginan Konsumen. Jakarta, Perneradamedia Group. 2015.
- Setiawan, Rudy. Model Perilaku Mahasiswa Pengguna MObil Ke Kampus Berdasarkan Theory Of Planned Behavior. Jurnal UMS Surakarta. 2013.
- Sukmana, Abdul Hadi,dkk. Analisis Pengaruh Promosi dan Jaminan Rasa Aman Terhadap Keputusan Memilih Tabungan Mudharabah Bank NTB Syariah Mataram, Jurnal Perbankan Syariah . 2022.
- Ulfatun, Titik, dkk. Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Tahun Angkatan 2012-2014. Universitas Negeri Yogyakarta,Pelita, Vol. XI No. 2, 2016.
- Wadrahmah. Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Terhadap Minat Masyarakat KabupatenBima Menjadi Nasabah Di Bank Syariah Dengan Pengetahuan Sebagai Variabel Moderasi. Jurnal: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. 2022.

Wahyuni, Ajeng. dkk, " The Effect of Financial Literacy and Entrepreneurial Motivation on Entrepreneurial Interests," Jurnal: AICIE, Vol 1. 2022.

Wardani, Putri Dyah, dkk. Pengaruh Kontrol Diri, Religiusitas, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Menabung Di Bank Syariah Mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya. Jurnal : Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Surabaya Vol.7 No.2. 2019.

Wilinda, dkk. Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Kualitas Pelayanan, dan Promosi Terhadap Minat Menabung Masyarakat di Bank Syariah Indonesia KCP.Sidarap. Makasar: Jurnal Ekonomi Islam, Vol. 1 No. 3. 2021.

Yulfan, dkk. Persepsi Nasabah Generasi Z Pasca Pengumuman Marger Bank Syariah, Jurnal: Among Makarti Vo. 14 No.2. 2021.

Yulianto, Agus. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Atau Jasa Lembaga Keuangan Syariah. Jurnal, Universitas Islam Indonesia. 2020.

Yuliyati., dkk. Pengaruh Periklanan, Kualitas Pelayanan, Jaminan Rasa Aman, Dan Hubungan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Pada Nasabah BMT Al Ikhwan Kantor Cabang Condong Catur. Jurnal, Manajemen. 2016.

Yushita, Amanita Novi. Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi, Jurnal Pendidikan Akuntansi, Universitas Negeri Yogyakarta. 2017.

Zuhirisyah, Muhammad dkk. Pengaruh Religiusitas, Persepsi dan Motivasi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih pada Perbankan Syariah. 2021.

Skripsi

Aini, Miming Okta Nur. Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Keunggulan Produk Terhadap Kepuasan Nasabah Di BRI Syariah KCP Ponorogo. Skripsi, Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negri Ponorogo. 2018.

Amelia, Eka. Pengaruh Persepsi Terhadap Minat Menabung Di Perbankan Syariah Pada Masyarakat Tembilahan Kota. Skripsi, Yayasan Pendidikan Aulia Urrasyidin Sekolah Tertinggi Agama Islam. 2021.

Antika, Dinda. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Pedagang Pusat Pasar Kota Medan Menggunakan Produk Bank Syariah. Skripsi, Sumatra Utara: Universitas Muhammadiyah Sumatra Utara. 2020.

Dahlia, Muna. Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah. Skripsi, Banda Aceh: UIN Ar-Raniry Banda Aceh. 2020.

Farhan, Ali, dkk. Pengaruh Persepsi Masyarakat Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Studi Kasus Pada Masyarakat Kota Sidoarjo dan Surabaya. Media Mahardika, 2020.

Fauziah, L.N. Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Investasi Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi UIN Maulana Malik Ibrahim Malang. Malang. 2019.

Hardana, Ali .dkk. Analisis Pengaruh Kualitas Produk dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabung Pada PT. BSI Cabang Padangsidimpuan. Jurnal Masharif al-Syariah. 2022.

- Hayati , Nur. Analisis Pengaruh Jaminan Rasa Aman, Kualitas Pelayanan, dan Citra Perusahaan Terhadap Minat Menabung Nasabah Bank Syariah (Studi kasus bank syariah sragen cabang boyolali). Skripsi, Salatiga: IAIN Salatiga. 2018.
- Karmila, Intan. Pengaruh Kualitas Produk Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah (Studi kasus pada bNka Syariah Mandiri Cabang Jakarta Simprung). Skripsi(Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah. 2017.
- Laila, Zulfa Nur. Analisis Pengaruh Kualitas Pelayanan, Promosi dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Bank Syariah Melalui Minat Sebagai Intervening (Studi Kasus Pada Nasabah Bank BRI Syariah Kantor Cabang MT. Haryono Semarang). Skripsi, Salatiga: IAIN Salatiga. 2018.
- Maulana, Aditiya Luthfi. Pengaruh Beban Kerja Dan Pengembangan Karir Terhadap Kepuasan Kerja Karyawan PT Sarana Utama Adimandiri Divisi Engineering. Skripsi: Universitas Negri Jakarta. 2021.
- Mutmainah, Nurul. Pengaruh Motivasi, Lingkungan Kerja, Disiplin Kerja dan Kompensasi Terhadap Kinerja Karyawan Bank Syariah(Studi kasus di BNI Syariah KC.Semarang)", Skripsi, Salatga: IAIN Salatiga. 2017.
- Nila, Nadia. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi minat menabung milenial di Bank Syariah Indonesia. Skripsi, Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia. 2021.
- Nursafitri, Indah. "Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah Dengan Kepercayaan Masyarakat Kecamatan Lamasi Sebagai Variabel Intervening", Skripsi, Palopo: IAIN Palopo. 2022.

- Pratiwi. Analisis Pengaruh Harapan Pelanggan, Kualitas Produk, Kepuasan Pelanggan Terhadap Loyalitas Pelanggan Internet Flash Unlimitid di Semarang. Skripsi, Fakultas Ekonomika & Bisnis Digital Library. 2010.
- Purdadi, Dhepril R. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (studi pada generasi milenial di Indonesia). Malang. 2020.
- Purwanto, Aris. Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah Boyolali. Skripsi, Salatiga: IAIN Salatiga. 2016.
- Putri , Anggi. Pengaruh Jaminan Rasa Aman, Lokasi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Nasabah Menabung Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Palembang. Skripsi, Palembang: UIN Raden Fatah Palembang. 2018.
- Rahmi, Fajri. Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Pemahaman Produk Terhadap Minat Menabung Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negri Ar-Raniry). Skripsi, Universitas Islam Negri Ar-Raniry Banda Aceh. 2023.
- Safitri, Aris .2019. Pengaruh Harga, Promosi dan Religiusitas Terhadap Keputusan Masyarakat Dalam Memilih Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening (studi kasus pada nasabah n koos syariah mandiri KCP Boyolali). Skripsi, SalaTiga: IAIN Salatiga. 2019.
- Septiani, Rosi . Pengaruh tingkat literasi keuangan syariah masyarakat perkebunan terhadap penggunaan produk bank syariah. Skripsi, Sumatra Utara: Universitas Muhammadiyah Sumatra Utara. 2020.
- Sutrisno, Agus. Analisis Pengaruh Persepsi Kualitas Pelayanan, Promosi dan Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di

Perbankan Syariah (studi kasus mahasiswa IAIN Salatiga).
Skripsi, Salatiga: IAIN Salatiga. 2016.

Veronica, Adelia . Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan, Lokasi, Informasi dan kualitas produk terhadap minat karyawan dalam memilih produk perbankan syariah. Skripsi, Bengkulu: IAI Bengkulu. 2020.

Internet

<https://www.nu.or.id/daerah/jihad-literasi-keuangan-digital-ansor-jatim-gandeng-ojk-regional-iv-Qn5Br>

<http://people.umass.edu/aizen/>.

https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html#:~:text=BSI%20merupakan%20bank%20hasil%20merger,%2FPB.1%2F202

<https://www.cnnindonesia.com/teknologi/20230511084123-192-948087/kronologi-dugaan-serangan-siber-terhadap-bsi-transaksi-sempat-lumpuh>

<https://kbbi.web.id/minat>

<https://www.nu.or.id/opini/ketika-publik-mempertanyakan-kesyariahan-bank-syariah-z76lx>,

<https://www.nu.or.id/risalah-redaksi/memacu-perkembangan-perbankan-syariah-di-indonesia-e0U6X>

<https://www.nu.or.id/nasional/survei-jumlah-besar-nahdliyin-punya-bobot-politik-strategis-WyiQQ>

<https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/sejarah-perbankan-syariah.aspx>,