

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, *PRODUCT KNOWLEDGE*, DAN PERSEPSI NASABAH TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK MUAMALAT KCU PURWOKERTO



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN SAIZU Purwokerto Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

LUKY TRIANA OKTAFIA

NIM. 1817202112

**PROGRAM PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI PROF. K. H. SAIFUDDIN ZUHRI
PURWOKERTO**

2022

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, *PRODUCT KNOWLEDGE*, DAN PERSEPSI NASABAH TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK MUAMALAT KCU PURWOKERTO



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN SAIZU Purwokerto Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

LUKY TRIANA OKTAFIA

NIM. 1817202112

**PROGRAM PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI PROF. K. H. SAIFUDDIN ZUHRI
PURWOKERTO**

2022

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Luky Triana Oktafia
NIM : 1817202112
Jenjang : S.1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Ekonomi dan Keuangan Syariah
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah,
Product Knowledge, dan Persepsi Masyarakat Terhadap Keputusan
Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto

Menyatakan bahwa Naskah Skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya Saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto, 01 Agustus 2022

Saya yang menyatakan,



Luky Triana Oktafia

NIM. 1817202112



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, *PRODUCT KNOWLEDGE*, DAN PERSEPSI NASABAH TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK MUAMALAT KCU PURWOKERTO

Yang disusun oleh Saudara **Luky Triana Oktafia NIM 1817202112** Program Studi **Perbankan Syariah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, telah diujikan pada **hari Jumat** tanggal **19 Agustus 2022** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E.)** oleh Sidang Dewan Penguji Skripsi.

Ketua Sidang Penguji

H. Sochim, Lc., M.Si.
NIP. 19691009 200312 1 001

Sekretaris Sidang/Penguji

Ma'ruf Hidayat, M.H.
NIP. 19940604 201903 1 012

Pembimbing/Penguji

Dr. H. Chandra Warsito S. TP., S.E., M.Si.
NIP. 19790323 201101 1 007
Purwokerto, __ Agustus 2022

Mengetahui/Mengesahkan
Dekan



Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 19730921 200212 1 004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada

Yth: Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Saizu Purwokerto

di-

Purwokerto.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudara Luky Triana Oktafia NIM 1817202112 yang berjudul :

Pengaruh Literasi Keuangan, *Product Knowledge*, dan Persepsi Nasabah Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Muamalat KCU Purwokerto

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Saizu Purwokerto untuk diajukan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Syari'ah (S.E).

Wasslamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 01 Agustus 2022

Pembimbing,

Dr. H. Chandra Warsito S. TP., SE., M.Si.

NIP. 197903232011011007



MOTTO

“Jadilah Orang yang Bermanfaat Untuk Orang Lain”

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, *PRODUCT KNOWLEDGE*, DAN PERSEPSI NASABAH TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK MUAMALAT KCU PURWOKERTO

Luky Triana Oktafia

NIM. 1817202112

E-mail: lukymm17@gmail.com

**Program Studi Perbankan Syariah, Jurusan Ekonomi dan Keuangan Islam,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,
Universitas Islam Negeri Prof. K.H Saifuddin Zuhri Purwokerto**

ABSTRAK

Penelitian ini mengangkat permasalahan mengenai pengaruh literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi nasabah terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto baik secara parsial (individu) ataupun simultan (bersama-sama). Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu, untuk mengetahui pengaruh signifikan literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan mengetahui persepsi nasabah terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu dengan pendekatan kuantitatif. Dalam pengambilan sampel dengan insidental sampling. Penelitian ini juga menggunakan data primer berupa perolehan dari hasil pengisian dalam kuesioner yang disebar kepada responden. Untuk pengukuran penelitian menggunakan skala likert dan diuji dengan software SPSS Versi 20. Teknik analisis data menggunakan metode analisis regresi linear berganda dengan memenuhi uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji determinasi.

Untuk hasil penelitian ini, menunjukkan bahwa secara parsial literasi keuangan syariah tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung. *Product knowledge* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung. Persepsi nasabah secara parsial berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung. Adapun secara simultan literasi keuangan syariah, *Product knowledge*, dan Persepsi nasabah berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Kata Kunci: literasi keuangan syariah, *product knowledge*, persepsi nasabah, keputusan menabung.

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, *PRODUCT KNOWLEDGE*, DAN PERSEPSI NASABAH TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK MUAMALAT KCU PURWOKERTO

Oleh: Luky Triana Oktafia

NIM. 1817202112

E-mail: lukymm17@gmail.com

Study Program of Islamic Banking, Department of Islamic Economics and Finance, Faculty of Islamic Economics and Business, State Islamic University Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

ABSTRACT

This study raises the issue of the influence of Islamic financial literacy, product knowledge, and customer perceptions of the decision to save at Bank Muamalat KCU Purwokerto either partially (individually) or simultaneously (together). The purpose of this study is to determine the significant effect of Islamic financial literacy, product knowledge, and to know customer perceptions of saving decisions at Bank Muamalat KCU Purwokerto. The method used in this study is a quantitative approach. In sampling by incidental sampling. This study also uses primary data in the form of acquisitions from the results of filling out questionnaires distributed to respondents. For the measurement of the study using a Likert scale and tested with SPSS version 20 software. The data analysis technique used multiple linear regression analysis method by fulfilling the classical assumption test, hypothesis testing and determination test.

The results of this study indicate that partially Islamic financial literacy has no significant effect on saving decisions. Product knowledge partially has a significant effect on saving decisions. Partially, customer perceptions have a significant effect on saving decisions. Simultaneously, Islamic financial literacy, product knowledge, and customer perceptions have a significant effect on the decision to save at Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Keywords: Islamic financial literacy, product knowledge, customer perception, saving decisions.

PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata yang dipakai dalam penelitian skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI. Nomor : 158/1987 dan Nomor : 0543b/U/1987.

1. Konsonan tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | ba' | B | Be |
| ت | ta' | T | Te |
| ث | ša | š | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | H | h | ha (dengan garis di bawah) |
| خ | kha' | Kh | ka dan ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Zal | ẓ | ze (dengan titik di atas) |
| ر | ra' | R | Er |
| ز | zal | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | es dan ye |
| ص | Sad | ṣ | es (dengan garis di bawah) |
| ض | d'ad | ḍ | de (dengan garis di bawah) |
| ط | Ta | T | te (dengan garis di bawah) |
| ظ | Za | ẓ | zet (dengan garis di bawah) |
| ع | 'ain | ' | koma terbalik di atas |
| غ | Gain | G | Ge |
| ف | fa' | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Qi |
| ك | Kaf | K | Ka |

| | | | |
|---|--------|---|----------|
| ل | Lam | L | 'el |
| م | Mim | M | 'em |
| ن | Nun | N | 'en |
| و | Waw | W | W |
| ه | ha' | H | Ha |
| ء | Hamzah | ' | Apostrof |
| ي | ya' | Y | Ye |
| | | | |

2. Konsonan Rangkap karena syaddah ditulis rangkap.

| | | |
|-----|---------|--------|
| عدة | Ditulis | 'iddah |
|-----|---------|--------|

3. Ta' marbutah di akhir kata bila dimatikan ditulis h.

| | | | | | |
|------|---------|--------|------|---------|--------|
| حكمة | ditulis | Hikmah | جزية | ditulis | Jizyah |
|------|---------|--------|------|---------|--------|

(ketentuan ini tidak diperlakukan pada kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- a. Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan ke dua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

| | | |
|---------------|---------|------------------|
| كرامة الولايا | Ditulis | Karâmah al-aulyâ |
|---------------|---------|------------------|

- b. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, *fathah* atau *kasrah* atau *dammah* ditulis dengan t

| | | |
|-----------|---------|---------------|
| زكاة لغير | Ditulis | Zakât al-fitr |
|-----------|---------|---------------|

4. Vokal Pendek

| | | | |
|---|--------|---------|---|
| َ | Fathah | ditulis | A |
| ِ | Kasrah | ditulis | I |
| ُ | Dammah | ditulis | U |

5. Vokal Panjang

| | | | |
|----|-----------------|---------|-----------|
| 1. | Fathah+ alif | Ditulis | A |
| | جاهلية | Ditulis | Jâhiliyah |
| 2. | Fathah+ya' mati | Ditulis | A |
| | تنس | Ditulis | Tansa |

| | | | |
|----|---------------------|---------|-------|
| 3. | Kasrah+ya' mati | Ditulis | I |
| | كريم | Ditulis | Karîm |
| 4. | Dammah+wawu mati | Ditulis | U |
| | فروض | Ditulis | Furûd |

6. Vokal Rangkap

| | | | |
|----|-----------------------|---------|----------|
| 1. | Fathah+ya" mati | Ditulis | Ai |
| | بينكم | Ditulis | Bainakum |
| 2. | Fathah + wawu mati | Ditulis | Au |
| | قول | Ditulis | Qaul |

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan apostrof

| | | |
|------|---------|---------|
| أنتم | Ditulis | a'antum |
| أعدت | Ditulis | u'iddat |

8. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf qomariyah

| | | |
|--------|---------|----------|
| القياس | Ditulis | al-qiyâs |
|--------|---------|----------|

b. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, serta menggunakan huruf I (el)-nya.

| | | |
|--------|---------|---------|
| السماء | Ditulis | As-samâ |
|--------|---------|---------|

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

| | | |
|-----------|---------|---------------|
| ذوى لفروض | Ditulis | Zawi al-furûd |
|-----------|---------|---------------|

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi sebagai salah satu syarat untuk lulus dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto khususnya jurusan Perbankan Syariah untuk kemudian memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Sholawat serta salam tidak lupa mari kita panjatkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju dunia yang terang benderang ini.

Selesainya skripsi ini juga tidak lepas dari bantuan para pihak yang telah banyak memberikan doa, motivasi, dorongan, bimbingan dan semangat kepada saya yang tiada henti, untuk itu saya ucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. K.H Moh. Roqib, M.Ag, Rektor UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
2. Prof. Dr. H. Fauzi, M.Ag., Wakil Rektor I UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
3. Prof. Dr. H. Ridwan , M.Ag., Wakil Rektor II UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
4. Dr. H. Sul Khan Chakim, S.Ag., Wakil Rektor III UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
5. Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
6. Yoiz Shofwa Shafrani, M.Si. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Keuangan Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
7. Dr. H. Chandra Warsito S. TP., SE., M.Si. Selaku Dosen Pembimbing, terima kasih karena telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.

8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
9. Segenap Staff Administrasi dan Staff Perpustakaan UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
10. Bapak Yos selaku Back Office di Bank Muamalat KCU Purwokerto yang telah mengarahkan saya dalam melakukan penelitian di Bank Muamalat KCU Purwokerto.
11. Bapak Salim selaku Customer Service di Bank Muamalat KCU Purwokerto yang telah memberikan informasi terkait Bank Muamalat KCU Purwokerto.
12. Orang tua tercinta Bapak Khayun dan Ibu Sri Murni serta kakak saya dan adik-adik saya, serta keluarga besar. Terima kasih atas motivasi, bimbingan, doa dan dukungannya serta terima kasih atas semua perhatiannya dan kasih sayang yang telah kalian berikan kepada saya.
13. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah C 2018 terima kasih yang telah memberikan cerita, dukungan dan motivasi.
14. Dan semua pihak yang telah membantu saya dan tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Semoga bantuan dan kebaikan kalian mendapatkan balasan yang terbaik dari Allah SWT. Penulisan skripsi ini tentunya masih banyak kekurangan dan kesalahan karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT. Semoga skripsi saya ini dapat bermanfaat untuk berbagai pihak. *Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Penulis, 01 Agustus 2022



Luky Triana Oktafia

NIM. 1817202112

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur atas limpahan rahmat dan karunia yang Allah SWT berikan, karya skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Allah SWT yang selalu mengabulkan doa-doa, meridhoi segala urusan dan telah melancarkan skripsi saya ini hingga selesai.
2. Orang tua tercinta, Bapak Khayun dan Ibu Sri Murni, yang selalu mencurahkan seluruh perhatian, cinta dan kasih sayang, semangat dan motivasi, pengorbanan yang tak tergantikan oleh apapun, serta doa terbaik yang tak pernah putus. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak dan ibu dengan Rahmat-Nya dan selalu diberikan kebahagiaan serta senantiasa dilindungi dan diberi kesehatan serta umur panjang.
3. Segenap kakak-kakak, adik-adik saya, seluruh saudara-saudara saya serta keluarga besar yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terima kasih atas dukungan dan senantiasa selalu memberikan kasih sayang, cinta, harapan, motivasi, dan semangat, serta doa yang tiada henti. Semoga kita semua senantiasa mendapatkan Rahmat-Nya.
4. Sahabat Princess Clarra Rosalia Agustin, Elsa Rosalia, Dian Nur Lestari, Lusiana Nur Khasanah, Nur Kamila, Riri Setiya Wahyuni dan Shalu Syakila Sharma Amandangi, yang selalu kebersamai dan memberi warna dalam setiap langkah perjalanan kuliah, yang selalu memberikan dukungan, motivasi, doa dan bantuan.
5. Teman kos Wulan Ayu Cahyo Karindan, Zahrotul Ngazizah, Elsa Rosalia, Clarra Rosalia Agustin, Riri Setiya Wahyuni, Shalu Syakila Sharma Amandangi dan Lusiana Nur Khasanah yang selalu direpotkan dalam segala hal, yang sudah banyak membantu, mensupport dan senantiasa mendampingi setiap waktu semoga senantiasa semua urusan kalian dipermudah.
6. Kepada Bestieku Retno Ismaryatin, Endah Nur Aini, Laelatul Sangadah, Kurnia Putri Rohyanti, dan Siti Jumiati yang selalu memberikan doa, semangat, motivasi, serta dukungan kepada saya.

7. Terima kasih kepada kakak tingkat, Mba Esti, Mba Wulan, Mba Leli yang selalu mau direpotkan dengan pertanyaan-pertanyaan dan senantiasa selalu menjawab serta memberikan penjelasan yang sangat mudah dipahami. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian.
8. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah C 2018, yang selalu kebersamai dibangku perkuliahan.
9. Semua pihak yang telah membantu, mendukung dan memberikan semangat serta doa yang baik untuk saya dalam menyelesaikan skripsi ini.



DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|---------|
| PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iii |
| NOTA DINAS PEMBIMBING | iv |
| MOTTO | v |
| ABSTRAK | vi |
| ABSTRACT | vii |
| PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA | viii |
| KATA PENGANTAR | xi |
| PERSEMBAHAN | xiii |
| DAFTAR ISI | xv |
| DAFTAR TABEL | xvii |
| DAFTAR GAMBAR | xviii |
| BAB I : PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 12 |
| C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian | 12 |
| D. Sistematika Pembahasan | 13 |
| BAB II : LANDASAN TEORI | |
| A. Literasi Keuangan Syariah | 15 |
| B. <i>Product Knowledge</i> | 19 |
| C. Persepsi Nasabah | 20 |
| D. Keputusan Menabung | 25 |
| E. Kajian Pustaka | 27 |
| F. Hipotesis | 32 |
| G. Landasan Teologis | 34 |
| BAB III : METODE PENELITIAN | |
| A. Jenis Penelitian | 37 |
| B. Lokasi Dan Waktu Penelitian | 37 |

| | |
|---|-----|
| C. Populasi Dan Sampel Penelitian | 37 |
| D. Variabel Penelitian Dan Indikator Penelitian | 39 |
| E. Pengumpulan Data Penelitian | 44 |
| F. Teknik Analisis Data | 46 |
| BAB IV : PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN | |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian | 52 |
| B. Deskripsi Responden | 57 |
| C. Hasil Penelitian | 61 |
| 1. Uji Instrumen Data | 61 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 63 |
| 3. Analisis Data | 66 |
| 4. Uji Hipotesis | 69 |
| D. Pembahasan dan Hasil Penelitian | 74 |
| BAB V : PENUTUP | |
| A. Kesimpulan | 80 |
| B. Saran | 81 |
| DAFTAR PUSTAKA | 83 |
| LAMPIRAN | 88 |
| DAFTAR RIWAYAT HIDUP | 124 |



DAFTAR TABEL

| |
|---|
| Tabel 1.1 Penghargaan Bank Muamalat Indonesia Tahun 2019-2021, 6 |
| Tabel 1.2 Frekuensi Penerbitan Iklan di Radar Banyumas Tahun 2016-2017, 8 |
| Tabel 1.3 Frekuensi Penerbitan Iklan di Satelit Post Tahun 2016-2017, 8 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu, 29 |
| Tabel 3.1 Variabel dan Indikator Penelitian, 40 |
| Tabel 3.2 Koefisien Determinasi, 51 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, 58 |
| Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia, 59 |
| Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan, 59 |
| Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan, 60 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas, 61 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas, 63 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test, 63 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas, 65 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linear Berganda, 67 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji t (Uji Parsial), 69 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji F (Uji Simultan), 72 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Determinasi, 74 |

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Proses Pembelian, 26

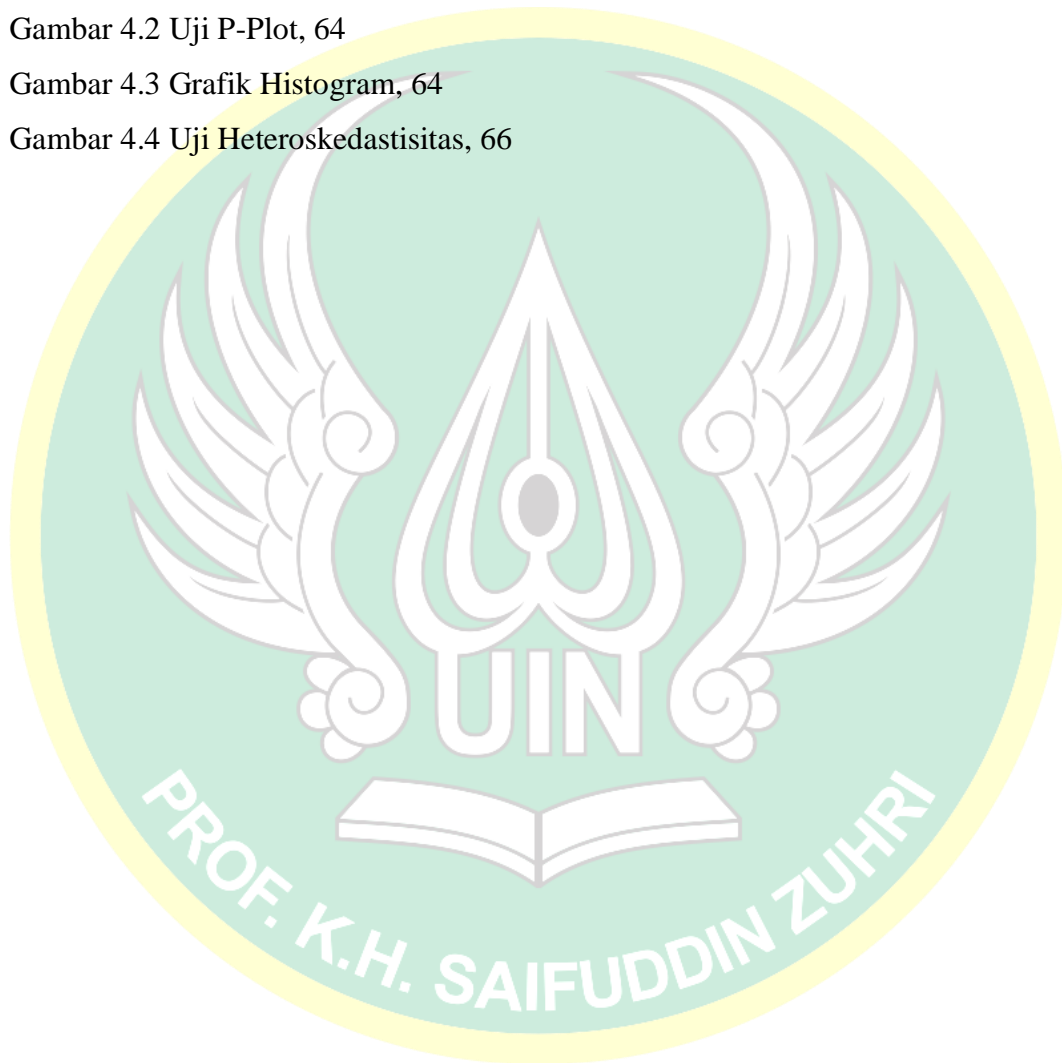
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir Pengaruh X Terhadap Y Secara Parsial dan Simultan, 34

Gambar 4.1 Struktur Bank Muamalat KCU Purwokerto, 55

Gambar 4.2 Uji P-Plot, 64

Gambar 4.3 Grafik Histogram, 64

Gambar 4.4 Uji Heteroskedastisitas, 66



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di era sekarang ini, isu literasi keuangan selalu menjadi topik hangat. Dalam hal ini, masyarakat akan memperhatikan tingkat pertumbuhan penduduk dan perkembangan industri keuangan. Salah satu kekhawatirannya adalah kurangnya informasi, yaitu pengetahuan keuangan yang buruk, yang berdampak negatif pada persepsi masyarakat. Untuk membangun masyarakat yang berkualitas tentunya kita harus memahami literasi keuangan, karena literasi keuangan yang baik akan memberikan pengetahuan dan pemahaman tentang produk keuangan. Dalam hal ini bertujuan agar dapat memahami kapan harus mengambil keputusan tentang pengelolaan keuangan, tentunya tidak ada yang salah. Hanya pengelolaan keuangan yang baik yang dapat membuat kehidupan masyarakat menjadi sejahtera.

Menurut peraturan OJK No.27 (2016) Literasi keuangan yaitu suatu pengetahuan, keterampilan, serta keyakinan, untuk menentukan kualitas pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan dalam rangka mencapai kesejahteraan. Adanya tujuan dari literasi keuangan itu sendiri yaitu, adanya sebuah peningkatan dalam kualitas diri untuk pengambilan keputusan keuangan, adanya perubahan dalam sikap dan perilaku pada setiap diri pada pengelolaan keuangan yang menjadi lebih baik. Dan pada intinya literasi keuangan itu penting karena dapat meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan pada diri sendiri (Ismanto, Widiastuti, dkk, 2019 : 96).

Berdasarkan data survei OJK, tingkatan literasi keuangan di Indonesia dibagi berdasarkan 4 tingkatan, yang pertama *well literate*, *sufficient literate*, *less literate* serta *not literate* (www.ojk.go.id). Djuwita dan Ayus (2018), literasi keuangan syariah adalah kepanjangan dari literasi keuangan, yang mengandung unsur-unsur syariat Islam. Pengetahuan

keuangan Islam terdiri dari berbagai aspek keuangan, termasuk cara mengelola uang dan aset (contohnya tabungan pensiun dan dana darurat yang dapat digunakan setiap saat). Pada tahun 2019 menunjukkan hasil survei OJK bahwa literasi keuangan syariah memiliki indeks sebesar 8,93% dari sebelumnya pada tahun 2016 sebesar 8,1%. Sehingga dari 100 penduduk di Indonesia, hanya terdapat 8 orang yang memiliki pengetahuan mengenai literasi keuangan syariah (www.ojk.go.id).

Dalam literasi keuangan ada beberapa aspek keuangan yang dapat diukur untuk mengetahui tingkat literasi seseorang. Tingkat literasi keuangan yang digunakan oleh Chen & Volpe (1998) dimana literasi keuangan dapat ditinjau dari empat dimensi aspek, yaitu: pengetahuan dan wawasan yang sifatnya umum (*general knowledge*), tabungan dan pinjaman (*savings and borrowing*), asuransi (*insurance*), serta investasi (*investment*). Selanjutnya, Chen & Volpe (1998) juga mengelompokkan literasi keuangan kedalam tiga kelompok, yaitu: (1) tingkat literasi keuangan rendah (< 60%), (2) tingkat literasi keuangan sedang (60%-79%), (3) Tingkat literasi keuangan tinggi (> 80%).

Pada era ini keuangan syariah berkembang pesat, dan banyak lembaga keuangan syariah (LKS) menyediakan produk serta layanan keuangan berdasarkan hukum Islam. Dengan adanya keuangan syariah diharapkan mampu meminimalisir praktik keuangan yang melanggar hukum syariah dan dapat menjadi solusi untuk menghindari riba, maysir, dan gharar. Namun hingga saat ini, pangsa fenomena tersebut di Indonesia pada pasar keuangan syariah masih sangat rendah. Adapun dua jenis LKS, yang pertama lembaga keuangan perbankan dan lembaga keuangan bukan bank. Lembaga keuangan perbankan termasuk bank sentral serta bank umum syariah. Bank Umum Syariah adalah bank yang memberikan layanan arus pembayaran dalam kegiatannya. Sebagai lembaga keuangan, fungsi bank adalah menghimpun dana masyarakat, dan harus ada sumber penggalangan dana untuk memberikan kembali kepada masyarakat.

Pada bank syariah, sumber dana berasal dari modal inti serta dana pihak ketiga, termasuk dana *wadi'ah* dan *mudharabah*. Oleh karena itu, Bank Syariah merupakan lembaga keuangan yang kegiatan usahanya berpedoman pada prinsip hukum Syariah. Dengan munculnya perbankan syariah saat ini telah menjadi jembatan bagi masyarakat untuk melakukan transaksi spekulatif (Machmud dan Rukmana, 2010). Perbankan syariah juga memiliki beberapa produk dan jasa layanan kepada nasabah, sehingga tidak dipungkiri bahwa perbankan ini membantu dalam kegiatan nasabah dalam kehidupan sehari-hari terkait transaksi keuangan. Dan dengan adanya sebuah pemahaman terhadap produk, kini dapat membantu nasabah untuk pengelolaan keuangan yang tepat. Sehingga akan timbulah sebuah persepsi yang baik bagi nasabah dalam suatu produk atau jasa perbankan syariah.

Product knowledge merupakan seluruh informasi yang dimiliki oleh nasabah seperti jenis produk dan jasa, serta pengetahuan mengenai manfaat produk, dimana hal itu dapat memberi pengaruh terhadap keputusan pembelian (Nurlaeli, 2017). Adapun produk bank syariah di Indonesia yang dapat dimanfaatkan oleh masyarakat secara luas yaitu, tabungan syariah, deposito syariah, gadai syariah, pembiayaan atau pinjaman syariah, dan giro syariah (cnbcindonesia.com). Namun dari kelima produk tersebut yang paling populer yaitu tabungan syariah, sebab tabungan merupakan produk umum yang dimiliki dan digunakan oleh para pengguna layanan atau nasabah bank (cimbniaga.co.id). Dengan adanya produk tabungan, maka nasabah dapat menentukan tabungan yang sesuai dengan kebutuhannya, karena halnya itu tabungan memiliki beberapa jenis sesuai dengan kebutuhan walaupun memang pada dasarnya fungsi dari menabung merupakan sebagai tempat menyimpan uang, namun secara tujuan dari menabung tersebut setiap orang berbeda-beda. Agar dapat membedakan sesuai dengan kebutuhan atau tujuan menabung maka nasabah dapat menepatkan dana tersebut sesuai dengan jenis produk tabungan yang ada.

Persepsi Nasabah merupakan penilaian nasabah atas suatu kegiatan yang ditawarkan oleh suatu pihak kepada pihak yang lain serta apa yang ditawarkan tersebut sesuai dengan harapan konsumen dimana hal ini bisa bersifat positif ataupun negatif (Febrianingrum, dkk, 2012). Sedangkan pengambilan keputusan merupakan suatu kegiatan yang dilakukan oleh individu yang secara langsung terlibat dalam memilih dan menentukan produk/barang yang akan dibeli. Adapun faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam menabung diantaranya adalah faktor budaya, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi (Kotler dan Keller, 2008: 167-177) hal ini dapat menjadi acuan dalam pengambilan keputusan menggunakan lembaga keuangan. Pada dasarnya keputusan yang baik dapat membuat suatu perencanaan yang baik pula untuk masa depan, salah satunya yaitu dalam membuat keputusan yang baik terhadap pemilihan lembaga keuangan syariah.

Adapun beberapa Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia, salah satunya yaitu Bank Muamalat. Bank Muamalat merupakan bank syariah pertama di Indonesia yang didirikan tahun 1991. Bank Muamalat didirikan atas gagasan MUI, Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia serta para pengusaha muslim, yang didukung oleh pemerintah Republik Indonesia. Bank Muamalat Indonesia resmi beroperasi pada 1 Mei 1992 sebagai bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip syariah, selain itu Bank Muamalat juga memiliki produk Tabungan IB Hijrah. Tabungan IB Hijrah dalam Bank Muamalat yaitu produk simpanan uang untuk nasabah yang dimiliki oleh Bank Muamalat dengan menggunakan akad *wadi'ah* dan *mudharabah* berdasarkan prinsip syariah.

Bank Muamalat dalam melakukan peningkatan literasi keuangan syariah yang bekerjasama dengan OJK melakukan pendekatan yang berbeda karena seiring dengan perkembangan masyarakat. Bank syariah, khususnya Bank Muamalat kini beranjak dari pendekatan religius menjadi sosialisasi keunggulan produk dan fitur. Bank syariah kini bisa dipilih karena menawarkan produk yang dibutuhkan masyarakat dan kompetitif

(republika.co.id). Disisi lain Bank Muamalat melakukan pendekatan tersebut melalui program ayo hijrah yang diluncurkan pada bulan Oktober 2018 untuk meningkatkan literasi keuangan syariah dengan keluarnya beberapa produk tabungan baru, giro dan deposito *rebranding* di program ayo hijrah (kontan.co.id).

Selain *rebranding* dan keluarnya beberapa produk tabungan baru, Bank Muamalat ini sudah memiliki banyak pengalaman tampak dari tayangan iklannya, di media cetak maupun elektronik telah mengalami pergeseran segmen nasabah, yang sebelumnya khusus membidik pasar umat Islam, menjadi lebih terbuka pada semua kelompok masyarakat tanpa memandang suku dan agama. Euis Heryati (2014) dalam (Saepudin dan Mukarromah, 2018) membuktikan dari penelitiannya mengenai iklan Bank Muamalat Indonesia di media massa, terutama televisi, sudah mengarah pada semua kelompok dan bahkan pada salah satu iklan di televisi menampilkan anjing sebagai salah satu pemeran dalam iklan. Jenis iklan yang ditayangkan adalah iklan korporasi dan produk, serta ditayangkan secara nasional, dan terbukti cukup ampuh karena mendekatkan kebutuhan transaksi perbankan pada semua lapisan masyarakat.

Dari kesuksesannya pada Bank tersebut, kini Bank Muamalat memiliki banyak Kantor Cabang yang tersebar di Indonesia, salah satunya adalah Bank Muamalat KCU Purwokerto yang merupakan sebagai kantor cabang utama di Kabupaten Banyumas dan didirikan pada tahun 2004. Dimana Bank Muamalat KCU Purwokerto ini saling berkonsolidasi dengan Bank Muamalat KCP seperti di Kota Purbalingga, Cilacap, Kroya, dan Banjar Negara. Sehingga Bank Muamalat KCU Purwokerto menjadi Bank Kantor Cabang yang membawahi koordinasi atau sebagai Induk bagi Kantor Cabang Pembantu (KCP). Adapun strategi pemasaran pada Bank Syariah dapat meningkatkan literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan pembentukan persepsi dari calon nasabah ataupun nasabah pada Bank Syariah. Salah satunya dengan penerbitan iklan bank syariah di koran

lokal akan disampaikan obyek promosi dan kinerja bank syariah di Banyumas Kota Purwokerto. Banyumas merupakan wilayah setingkat kabupaten dengan Ibu Kota Purwokerto, yang menjadi pusat pemerintahan, pusat pendidikan, pusat jasa dan perdagangan yang bukan hanya untuk Banyumas, juga untuk kabupaten disekitarnya, yaitu Cilacap dan Purbalingga.

Promosi merupakan suatu keharusan bagi Bank Syariah untuk mempengaruhi nasabah dan calon nasabahnya. Adanya strategi pemasaran pada Bank Syariah agar lebih dikenal dan makin dekat dengan nasabah dan calon nasabah dalam pembukaan rekening tabungan di Bank Syariah. Literasi keuangan khususnya pada Bank Syariah, masih terus dilaksanakan dengan berbagai model promosi. Tujuannya untuk meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap Bank Syariah sehingga penggunaan produk dan jasa Bank Syariah semakin tinggi di masa depan. Iklan menjadi salah satu media promosi Bank Syariah pada calon nasabah/nasabah setianya di Banyumas. Adapun tabel frekuensi beberapa Bank Syariah di Banyumas dalam penerbitan iklan di Radar Banyumas dan Satelit Post pada tahun 2016 –2017 :

Tabel 1.2
Frekuensi Penerbitan Iklan di Radar Banyumas
Tahun 2016- 2017

| No | Bank Syariah | Frekuensi | Jenis |
|----|---------------------------------|-----------|--------|
| 1. | Bank Muamalat Purwokerto | - | - |
| 2. | Bank Syariah Mandiri Purwokerto | 2 | Berita |
| 3. | Bank Jateng Syariah | - | - |
| 4. | Bank BRI Syariah Purwokerto | 2 | Berita |
| 5. | Bank BNI Syariah Purwokerto | 1 | Berita |

Sumber : Jurnal Saepudin dan Mukarromah 2018

Tabel 1.3
Frekuensi Penerbitan Iklan di Satelit Post
Tahun 2016- 2017

| No | Bank Syariah | Frekuensi | Jenis |
|----|---------------------------------|-----------|-------|
| 1. | Bank Muamalat Purwokerto | - | - |
| 2. | Bank Syariah Mandiri Purwokerto | - | - |

| | | | |
|----|-----------------------------|---|--------|
| 3. | Bank Jateng Syariah | 1 | Berita |
| 4. | Bank BRI Syariah Purwokerto | - | - |
| 5. | Bank BNI Syariah Purwokerto | - | - |

Sumber : Jurnal Saepudin dan Mukarromah 2018

Dalam tabel tersebut menunjukkan bahwa Bank Muamalat KCU Purwokerto tidak melakukan jaringan melalui penerbitan iklan kepada nasabah untuk meningkatkan literasi keuangan syariah. Bank Muamalat KCU Purwokerto juga tidak memakai iklan sebagai media untuk memperkenalkan dan menyakinkan produk jasanya pada nasabah maupun calon nasabah (Saepudin dan Mukarromah, 2018). Dengan adanya produk tabungan di Bank Syariah, Bank Muamalat juga mempertahankan eksistensinya melalui penghargaan yang diraih dari tahun 2019-2021 kategori dalam produk tabungan.

Tabel 1.1
Penghargaan Bank Muamalat Indonesia Tahun 2019-2021

| Periode Tahun Penghargaan | Kategori Penghargaan |
|----------------------------------|--|
| Tahun 2019 | 1. Top Tabungan Umum Syariah 2019 Anugerah Produk Keuangan Terbaik 2019 Pilihan Milenial Kategori Bank Syariah. 2. Peringkat 1 Digilal Brand Awards 2019 Kategori Tabungan Bank Umum Syariah. |
| Tahun 2020 | 3 rd Rank - Kategori Tabungan Bank Umum Syariah (Buku 2) 2020. |
| Tahun 2021 | 1. The 3 rd Best Product Brand – Tabungan IB Muamalat – Tabungan Bank Umum Syariah 2021. |

| | |
|--|---|
| | 2. 1 st Rank - Tabungan IB Muamalat - Tabungan Bank Umum Syariah Buku 2 – Thun 2021. |
|--|---|

Sumber : www.bankmuamalat.co.id

Dari tabel 1.1 dapat dilihat bahwa Bank Muamalat memiliki Produk Tabungan yang Baik dalam pengelolaan dan pemasaran produk yang dimilikinya. Pada bulan Agustus tahun 2021 Bank Muamalat dan OJK sepakat tingkatkan literasi keuangan syariah melalui digital dengan menggunakan pendekatan multimedia dan digital. Tujuannya selain untuk meningkatkan literasi maka dapat mendorong masyarakat untuk meningkatkan minat bacanya, karena literasi keuangan syariah di Indonesia masih cukup rendah (Voi.id). Namun pada kenyataannya Bank Muamalat KCU Purwokerto ini kurang dikenal oleh masyarakat. Sehingga hal tersebut memicu pemikiran peneliti mengapa Bank dengan memiliki Top Tabungan Umum Syariah anugerah produk keuangan terbaik dan berbagai penghargaan yang lainnya namun masih kurang dikenal oleh masyarakat dan customernya bisa dikategorikan sepi apabila dibandingkan dengan Bank Syariah lain. Selain itu, masih banyak nasabah yang memiliki literasi keuangan yang rendah terhadap produk tabungan yang mereka miliki dan memiliki minat membaca yang rendah untuk mencari informasi produk yang digunakan. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Adapun hasil wawancara dengan salah satu CS (*Customer Service*) pada bulan Desember 2021 di Bank Muamalat KCU Purwokerto yang menyatakan, “Bahwa Bank Muamalat KCU Purwokerto melakukan sosialisasi terkait produk dan layanan serta terkait perbankan syariah yang ada, yaitu kepada lembaga pendidikan atau akademik yang bekerjasama dengan Bank Muamalat KCU Purwokerto, seperti Universitas atau Sekolah Kejuruan yang memiliki Jurusan Perbankan, baik itu dari pihak

Universitas/Sekolah, Mahasiswa atau Dosen”, sehingga untuk inisiatif melakukan sosialisasi secara langsung kepada masyarakat terhadap literasi keuangan syariah dapat disimpulkan belum merata terutama pada Bralingmascakeb karena Bank Muamalat KCU Purwokerto melayani pemberian literasi kepada pihak yang bekerjasama dengan Bank Muamalat.

Sedangkan untuk *Product Knowledge* sendiri yaitu pemahaman nasabah terhadap produk yang ada di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Dari pihak bank hanya memberikan pemahaman produk pada saat nasabah akan membuka rekening tabungan saja, sehingga nasabah mengetahui atau batas pemahaman produk tabungan yang ada di Bank Muamalat KCU Purwokerto hanya sesuai kebutuhan nasabah saja atau kesadaran atas nasabah itu sendiri dalam mengetahui informasi produk Bank Muamalat dapat dilihat melalui website resmi milik Bank Muamalat. Pada penelitian Abd. Ghofur dan Rachma (2019) yang berjudul “Pemanfaatan Media Digital Terhadap Indeks Minat Baca Masyarakat Kabupaten Lamongan” menyatakan bahwa, minat baca masyarakat kabupaten lamongan tahun 2019 adalah sebesar 64,71%. Banyak masyarakat yang membaca namun ternyata mereka lebih suka membaca melalui internet dengan media Handphone atau Smartphone dari pada laptop dan komputer. Namun berbeda dengan halnya masyarakat atau nasabah pada Bank Muamalat KCU Purwokerto dalam item pertanyaan kuesioner (Y2) yang menyatakan bahwa nasabah mendapatkan informasi tentang Bank Muamalat KCU Purwokerto dari orang terdekat memiliki jumlah skor sebesar 549 dengan jumlah 140 responden dan penilaian skor tertinggi 5 (sangat setuju) sehingga jika semua responden menjawab dengan skor tertinggi maka jumlah skornya 700, dan (Y3) yang menyatakan bahwa nasabah mendapatkan informasi Bank Muamalat KCU Purwokerto dari media massa memiliki jumlah skor sebesar 486 dengan jumlah 140 responden dan penilaian skor tertinggi 5 (sangat setuju) sehingga jika semua responden menjawab dengan skor tertinggi maka jumlah skornya 700.

Dapat dilihat dari jumlah skor keduanya bahwa $549 > 486$ sehingga dapat disimpulkan bahwa nasabah Bank Muamalat KCU Purwokerto dalam inisiatif mencari informasi melalui website masih rendah dibandingkan dengan mendapatkan informasi dari orang terdekat. Sedangkan untuk Persepsi nasabah terhadap bank syariah itu, “Tergantung pada kesadaran masyarakat atau nasabah dalam menggunakan produk bank syariah atau konvensional dan dari padangan masyarakat terhadap bank syariah sehingga nasabah menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto”.

Dalam hasil pernyataan nasabah pada saat pengisian kuesioner yang dilakukan pada bulan Juli 2022, mereka mengetahui Bank Muamalat KCU Purwokerto dari orang terdekat seperti keluarga, kerabat, dan teman kerja dengan ajakan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto karena Bank Muamalat ini merupakan bank syariah pertama di Indonesia yang bebas dari riba, selain itu untuk pembukaan rekening tabungan yang cukup terjangkau serta tidak ada potongan biaya tabungan setiap bulannya. Walaupun untuk sosialisasi secara langsung dari Bank Muamalat sendiri tidak ditemui oleh mereka. Nasabah mengetahui informasi tentang produk tabungan pada saat pembukaan rekening saja. Dan ada juga nasabah yang mengetahui informasi dari Bank Muamalat dari media massa, karena mereka sadar atas keberadaan perbankan syariah untuk masyarakat. Sehingga nasabah ini tertarik untuk membuka rekening tabungan di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Bank Muamalat KCU Purwokerto itu sendiri melakukan peningkatan literasi atau edukasi lebih fokus dengan cara menawarkan kepada lembaga-lembaga akademik baik SD, SMP, SMA sampai Universitas yang dimana dari mereka dapat menyebarkan informasi secara langsung kepada masyarakat. Untuk sosialisasi yang dilakukan oleh Bank Muamalat KCU Purwokerto dalam bentuk peningkatan literasi dengan pendekatan keunggulan produk dan fitur Muamalat DIN. Selain promosi kepada lembaga pendidikan, Bank Muamalat KCU Purwokerto juga menerima undangan dalam sosialisasi atau seminar dalam acara yang

diselenggarakan oleh suatu organisasi atau lembaga. Selain itu Bank Muamalat KCU Purwokerto juga tidak melakukan peningkatan literasi keuangan syariah dalam Radar Banyumas atau Satelit Post, dikarenakan dengan metode tersebut hanya mencakup sebagian kecil atau hanya Bralingmascakeb, sehingga Bank Muamalat ini memberikan informasi secara skala Nasional dalam bentuk website dan majalah info perbankan. Dari informasi yang didapatkan ini bisa disimpulkan bahwa Bank Muamalat KCU Purwokerto dalam melakukan literasi keuangan kepada masyarakat di Bralingmascakeb belum merata.

Pada skala Nasional dalam bentuk website dan majalah, namun pada skala kecil Bralingmascakeb masih banyak yang belum mengetahui informasi tentang Bank Muamalat KCU Purwokerto. Ada juga pernyataan dari nasabah bahwa Bank Muamalat ini tidak melakukan sosialisasi atau promosi hingga ke pelosok, sehingga untuk mengetahui informasi tentang Bank Muamalat ini masih terbatas. Perlu diketahui juga pada dua tahun terakhir di Bank Muamalat KCU Purwokerto ini mempertahankan pengguna layanan dan produk tabungan kepada nasabah, sehingga pada tahun 2020 saat awal adanya pandemi Covid-19 Bank Muamalat KCU Purwokerto tidak berpengaruh adanya pandemi, namun pada pertengahan tahun 2020 hingga tahun 2021 pembukaan rekening tabungan oleh nasabah mengalami penurunan akibat pandemi covid-19 dan dari pemerintah menganjurkan segala aktivitas pada lembaga keuangan diberlakukannya sosial distancing atau pembatasan aktivitas yang ketat agar pandemi covid-19 tidak meningkat. Dan pada akhir tahun 2021 Bank Muamalat KCU Purwokerto kembali beroperasi dengan stabil.

Berdasarkan uraian diatas, maka perlu dicermati lebih lanjut mengenai Pengaruh Literasi Keuangan, *Product Knowledge*, dan Persepsi Nasabah terhadap Keputusan Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Dengan demikian penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Product Knowledge*, dan**

Persepsi Nasabah Terhadap Keputusan Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas maka permasalahan yang ada dapat dirumuskan yaitu :

1. Adakah pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto ?
2. Adakah pengaruh *product knowledge* terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto ?
3. Adakah pengaruh persepsi nasabah terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto?
4. Adakah pengaruh literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi nasabah secara simultan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto?

C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

Tujuan dilakukannya penelitian ini yaitu :

1. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto
2. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *product knowledge* terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto
3. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh persepsi nasabah terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto
4. Untuk menguji seberapa besar pengaruh literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi nasabah secara simultan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Manfaat pada penelitian ini yaitu :

1. Manfaat akademis, memberikan gagasan atau ide mengenai pengungkapan dalam penelitian tentang Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Product Knowledge*, dan Persepsi Nasabah terhadap

Keputusan Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto dan dapat dijadikan sebagai salah satu sumber penelitian berikutnya.

2. Manfaat bagi peneliti, untuk memenuhi syarat dan kewajiban mendapatkan gelar sarjana ekonomi. Serta penerapan ilmu pengetahuan yang telah diperoleh.
3. Manfaat bagi praktisi, yaitu :
 - a. Bank Muamalat KCU Purwokerto

Bagi Bank Muamalat KCU Purwokerto diharapkan dengan adanya penelitian ini dapat memberikan masukan, evaluasi, informasi dan pemahaman terhadap literasi keuangan syariah, *product knowledge*, persepsi nasabah terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

- b. Bagi Nasabah

Bagi para nasabah dengan adanya penelitian ini diharapkan sebagai evaluasi diri terhadap pemahaman keuangan yang lebih baik, sehingga dapat menerapkan dalam kehidupan dan pemilihan keputusan yang tepat.

- c. Bagi Mahasiswa

Bagi Mahasiswa diharapkan dengan adanya penelitian ini dapat digunakan sebagai bacaan guna menambah pengetahuan atau wawasan.

D. Sistematika Pembahasan

Untuk memudahkan pembaca dalam memahami pokok pembahasan pada penelitian ini, maka peneliti menyusun sistematika penulisannya yang meliputi :

BAB I yaitu pendahuluan, berisi tentang : latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan serta manfaat penelitian.

BAB II yaitu landasan teori, berisi tentang : kajian pustaka, kerangka teori, serta rumusan hipotesis.

BAB III yaitu metodologi penelitian, berisi tentang : jenis penelitian, tempat dan waktu penelitian, sumber data, subjek dan objek penelitian,

populasi dan sampel, variabel dan indikator penelitian, teknik pengumpulan data, teknik pengolahan data serta analisis data.

BAB IV yaitu hasil dan pembahasan berisi uraian hasil yang diperoleh pada penelitian serta pembahasannya yang meliputi deskripsi objek penelitian, teknik dan instrument data, serta pembahasan pada hasil pengelolaan data.

BAB V yaitu penutup. Bab tersebut berisi kesimpulan beserta sarannya.



BAB II

LANDASAN TEORI

A. Literasi Keuangan Syariah

1. Pengertian Literasi Keuangan Syariah

Memahami literasi keuangan di berbagai bidang, termasuk cara berperilaku pembeli. Kecakapan dalam hal tersebut berhubungan dengan informasi yang menunjukkan dapat mempengaruhi cara individu berperilaku. Menurut Rohrke dan Robinson dalam (Yusitha, 2017) literasi keuangan jawaban terbaik untuk menjelaskan kepada pengguna tentang keuntungan memiliki asosiasi dengan lembaga keuangan yang mencakup tentang tabungan dan pinjaman, memiliki kapasitas dalam membuat finansial yang sehat. Sementara itu, berdasarkan Hailwood, literasi keuangan pasti memengaruhi cara seseorang menyimpan uang, meminjam, investasi, dan mengelola. Selain itu juga di sini lebih ditekankan pada kapasitas untuk mengetahui konsepsi aturan dari bidang ekonomi dan uang, jadi dengan jalan apa atau cara yang benar untuk menerapkannya.

OJK mencirikan kemampuan dalam mengelola keuangan menjadi kepandaian untuk mengetahui, jadi literasi keuangan merupakan keahlian untuk mengolah aset yang individu miliki sehingga mereka bisa menciptakan serta hidup lebih sejahtera dari sekarang. OJK menyampaikan bahwa sasaran yang urgen dalam rencana literasi keuangan merupakan memberikan pemahaman pada keahlian finansial untuk publik supaya bisa mengawasi dana dengan cermat, sehingga sedikitnya informasi mengenai industri finansial dapat teratasi serta publik tidak gampang ditipu dalam investasi yang menjajikan profit yang banyak pada masa waktu yang singkat tanpa melihat risikonya (www.ojk.go.id).

Menurut Chen dan Volpe (1998) literasi keuangan merupakan sebagai kapasitas mengolah finansial supaya hidup dapat semakin tenang diwaktu yang akan datang.

2. Aspek-Aspek dalam Literasi Keuangan Syariah

Pada finansial literasi terdapat sejumlah perspektif finansial yang dapat diperkirakan agar dapat menentukan kualitas pemahaman individu. Tingkat literasi keuangan dalam Chen dan Volpe (1998) bahwa literasi keuangan bisa dilihat dari 4 aspek sudut pandang, secara spesifik seperti : pengetahuan dan pemahaman umum, tabungan dan pinjaman, asuransi , dan investasi.

Selain itu, Chen dan Volpe (1998) juga menghimpun literasi keuangan dalam tiga kelompok, yaitu:

a. Tingkat literasi keuangan rendah (< 60%)

<60% bahwa individu tersebut mempunyai ilmu literasi keuangan yang rendah. Chen dan Volpe (1998) pada penelitiannya menemukan bahwa orang yang memiliki kapasitas literasi yang rendah umumnya dapat memiliki tanggapan yang kurang baik atas finansial dan melakukan rencana yang kurang tepat.

b. Tingkat literasi keuangan sedang (60%-79%)

60% - 79% bahwa seseorang tersebut mempunyai literasi finansial yang moderat atau sedang. individu yang mempunyai tingkatan literasi di kelas menengah saat ini mempunyai ilmu finansial tetapi tidak bisa dalam pengelolaan finansial secara individu.

c. Tingkat literasi keuangan tinggi (> 80%)

> 80% bahwa seseorang tersebut mempunyai ilmu literasi finansial yang tinggi. Orang yang mempunyai kualitas keterampilan finansial yang tinggi maka dapat melakukan pertimbangan yang tepat pada kehidupan sehari-hari.

Sedangkan menurut OJK tingkatan literasi keuangan dibedakan menjadi 4 kelompok, antara lain :

1. *Well literate* adalah sekelompok penduduk yang mempunyai tingkatan ilmu serta terampil memakai produk serta jasa finansial yang sangat baik
2. *Sufficient literate* ialah sekelompok penduduk yang memiliki ilmu serta kurang memiliki keahlian memakai barang serta jasa finansial.
3. *Less literate* ialah sekedar mempunyai ilmu mengenai lembaga keuangan yang baik pada pemakaian produk ataupun jasa.
4. *Not literate* ialah sekelompok penduduk yang kurang dalam mempunyai ilmu serta kualitas memakai produk serta jasa finansial (accurate.id).

3. Manfaat Literasi Keuangan Syariah

Literasi keuangan syariah adalah tolak ukur seseorang yang memiliki ilmu tentang prinsip finansial dalam Islam terhadap produk dan jasa keuangan syariah. Adanya pengetahuan literasi keuangan yang baik, dipercaya akan membantu masyarakat dalam mengambil pertimbangan dengan harapan yang memiliki arah serta pengelolaan finansial yang baik bisa digapainya.

Pada umumnya, masyarakat melalui lembaga keuangan syariah memiliki peran yang sama-sama diperlukan. Maka dengan bertambahnya kemampuan pengelolaan finansial yang baik, dapat berdampak individu yang hendak menggunakan produk dan jasa di perbankan syariah. Sehingga, daya dalam mendapatkan yang didapat hendaknya jauh lebih tinggi. Dalam jurnal Nasution dan Fatira (2019), literasi keuangan syariah memberikan beberapa keuntungan, seperti :

- a. Dengan memiliki pengetahuan literasi keuangan syariah pada pribadi seseorang, hendaknya dapat melancarkan dalam pengambilan keputusan pada pengelolaan keuangan sesuai syariah.
- b. Ketika bertambahnya individu yang menyimpan dananya serta menempatkan dana tersebut pada lembaga keuangan syariah,

diyakini dapat berjalan stabil, mengingat prinsip finansial yang syariah secara ketat melarang adanya bunga, spekulasi, dan penipuan.

4. Indikator Literasi Keuangan Syariah

Adanya asumsi jika literasi keuangan syariah dapat diterapkan pada keseharian diri individu ini dapat memberikan dampak yang baik. Untuk melakukan hal tersebut adalah dengan menggunakan serta memanfaatkan produk dan jasa perbankan syariah. Adapun indikator yang diambil dalam penelitian Hambali (2018) dan Yulianto (2018) yang diubah dari Chen dan Volpe (1998) dalam jurnal (Nanda, Yumiati, Rahmaton, 2019), yaitu:

a. Pengetahuan Dasar Keuangan Syariah

Merupakan pemahaman dan informasi yang terkait dengan prinsip dasar pengelolaan keuangan yang dibutuhkan seseorang untuk membantu melakukan pengambilan keputusan serta penerapan dalam kebijakan keuangan berdasarkan prinsip syariah (Hambali, 2018) dalam buku harian (Teuku, Yumiati, Rahmat, 2019).

b. Simpan Pinjam Syariah

Tabungan adalah bagian dari pendapatan pada gaji yang diperoleh kemudian disimpan untuk ditabung, sehingga dapat dimanfaatkan untuk kebutuhan dikemudian hari dan saat situasi darurat. Disisi lain, dengan menabung maka kita dapat terdorong untuk belajar mengelola dana mereka dengan baik. Tabungan dalam konsep keuangan syariah menggunakan akad *wadi'ah* atau investasi menggunakan akad *mudharabah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya harus dilakukan dengan akad tertentu yang disepakati (Soemitra, 2009: 75-76).

Kredit atau pembiayaan adalah penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan seseorang yang membutuhkan dana tersebut.

Dalam lembaga keuangan syariah, pembiayaan merupakan kegiatan bank syariah untuk menyalurkan dananya kepada masyarakat yang membutuhkan sesuai dengan prinsip syariah (www.ocbnisp.com).

c. Asuransi Syariah

Fatwa DSN MUI nomor 21 tahun 2001 tentang asuransi syariah merupakan usaha saling tolong menolong serta melindungi antar berbagai individu/pihak melalui investasi dalam bentuk asset atau tabbaru' dengan memberikan pengembalian keuntungan untuk menghadapi resiko dengan menggunakan akad yang sesuai syariah.

d. Investasi Syariah

Investasi syariah adalah usaha berbasis syariah yang melibatkan instrumen Islam dalam pelaksanaannya. Ada beberapa macam investasi sehubungan dengan rentang waktu, resiko dan siklus. Hal tersebut harus diketahui untuk menjamin ketepatan antara alasan dan cara berkontribusi dalam berinvestasi (Isnawan, 2012) dalam (Hendro dan Napatrilora, 2020).

B. Product Knowledge

1. Pengertian Knowledge/Pengetahuan

Menurut Sumarwan (2011) dalam jurnal (Sunardi dan Maftukhah, 2015) pengetahuan konsumen merupakan seluruh pengetahuan yang dimilikinya yang berhubungan dengan segala produk serta jasa, dan informasi lain yang berhubungan suatu hal tersebut dan ilmu yang memiliki kaitannya bersama manfaatnya. Sehingga dapat mempengaruhi dalam keputusan pembelian pada konsumen.

Sedangkan menurut Kotler (2000) dalam jurnal (Sunardi dan Maftukhah, 2015) Pengetahuan merupakan penyesuaian cara berperilaku seseorang atas suatu fakta atau pengalamannya. pengguna mempunyai berbagai kualitas ilmu yang berbeda-beda, yang dapat dipakai untuk mendefinisikan sebuah pengetahuan terkini dan menetapkan pertimbangan dalam memakai.

2. Pengertian *Product/Produk*

Berdasarkan Kotler dan Keller pada (Amir, 2005: 8), produk merupakan hal yang bisa ditaksir pada pekan atau pasar untuk dilihat, didapatkan, digunakan untuk memenuhi keinginannya. Produk dapat berupa benda, rasa, kegiatan, individu/seseorang, tempat, perusahaan serta pemikiran dimana suatu barang dapat memiliki *value* yang bertambah menurut pelanggan apabila digunakan serta memberikan manfaat.

3. *Product Knowledge*

Product Knowledge merupakan berbagai macam informasi tentang item (Sumarwan, 2011) pada jurnal (Faidah dan Anam, 2018). Sementara itu, menurut Ridwan (2018: 69) dalam (Sanita., Kusniawati dan Lestari) mendefinisikan Informasi produk/*product knowledge* tergantung pada kesadaran atau pemahaman pembelian terhadap suatu produk. Dimana seluruh informasi yang tepat disimpan pada memori konsumen, yang cikal bakal suatu informasi yang bisa mendukung dalam bakal untuk mempertimbangkan suatu penentuan tindakan seterusnya.

4. Indikator *Product Knowledge*

Berdasarkan J Paul Peter, Jerry C. Olson yang diuraikan oleh Damos Sihombing (2006:86) dalam (Sunardi dan Maftukhah, 2015) membagi pengetahuan produk menjadi 3 macam, yaitu:

- a. Mengetahui informasi tentang produk
- b. Mengetahui informasi manfaat dari produk
- c. Mengetahui pemenuhan atau kepuasan yang diberikan oleh produk

C. Persepsi Nasabah

1. Pengertian Persepsi

Menurut toha dalam jurnal (Zuhirsyan dan Nurlinda, 2018) Persepsi merupakan observasi pada lingkungan melalui panca indra kemudian diatur dalam saraf otak besar dan dihubungkan dengan

pengalaman serta informasi sehingga orang dapat menyadari, memahami, mengevaluasi lingkungannya.

Persepsi bisa mengarah pada sisi yang kurang baik serta sisi yang baik. Apabila individu mempunyai anggapan yang baik pada barang yang dipromosikan oleh suatu organisasi sehingga dapat membawa pemahaman yang baik, dan sebaliknya jika suatu individu mempunyai anggapan yang buruk pada barang yang dipromosikan oleh suatu organisasi ini dapat membawa pemahaman yang buruk. Tanggapan pada individu dapat terpengaruh pada pola pikirnya serta lingkungannya. Tanggapan juga wawasan menurut signifikan tidak sama dengan realitas.

Ada dua golongan yang dapat dilihat oleh masyarakat umum dalam memutuskan untuk menjadi nasabah bank syariah :

a. Islam dan Bank Syariah

Tanggapan publik bisa terlihat melalui bagaimana individu dapat memaknai ikatan antara Islam selaku agama yang memerintahkan semua yang baik yang bermula pada Tuhan dan perbankan syariah. Seluruh manusia bisa mengetahui keterkaitan aliran Islam pada setiap tindakan di perbankan syariah.

b. Fungsi dan Eksistensi Perbankan Syariah

Publik dapat mengetahui yang berkenaan dengan kemampuan serta keberadaan perbankan syariah tidak cuma untuk menjadi wadah menyimpan dana dan bertransaksi namun dapat sebagai wadah membangun value dalam beribadah. Pada gambaran yang telah dijelaskan, bahwasanya pandangan publik pada menentukan perbankan (Zuhirsyan dan Nurlinda, 2018).

2. Faktor yang Mempengaruhi Persepsi Seseorang

Sebagaimana ditunjukkan oleh Robbins, (1996:103) bahwa terdapat tiga faktor yang mempengaruhi tanggapan individu :

a. Individu yang bersangkutan (pemersepsi)

Jika individu memandang objek serta mencoba membantu penafsiran dari apa yang dipandangnya, dia dapat terpengaruh karena karakter seseorang yang dia miliki semacam sifat, proses berpikir, pengetahuan, informasi, dan tujuannya.

b. Sasaran dari Persepsi

Sasaran dari suatu pandangan bisa berbentuk manusia, objek, atau suatu perkara. Sikap tersebut sebagian besar mempengaruhi kesan individu yang memandangnya.

c. Situasi

Tanggapan perlu dipandang secara logis, dan itu menyiratkan apa yang sedang terjadi di mana persepsi itu muncul, harus mendapatkan pertimbangan. Keadaan atau situasi adalah faktor yang berperan pada proses terbentuknya sebuah persepsi.

Sementara itu, berdasarkan Thoha (2003:154) menyatakan bahwa faktor yang mempengaruhi tanggapan individu merupakan :

1) Faktor internal: merupakan tanggapan yang timbul karena ada sesuatu yang memikat dan bermula dari pribadi orang tersebut.

Ibarat perasaan, sikap serta kepribadian individu, prasangka, keinginan atau harapan, perhatian dan lain sebagainya.

2) Faktor eksternal: merupakan tanggapan yang timbul karena ada sesuatu yang memikat yang hadir dari luar orang tersebut.

Misalnya informasi yang didapat, pengetahuan dan lain sebagainya.

3. Faktor Yang Berperan Dalam Persepsi

Adapun faktor yang menjadi bagian dari tanggapan yang dapat dikemukakan (Soleh, 2018: 79), yaitu:

a. Objek yang dipersepsi

Ada banyak objek yang bisa dipersepsi, khususnya semua yang ada di dekat individu. Individu itu sendiri bisa memerankan fenomena dari tanggapannya. Individu yang memerankan pribadinya menjadi fenomena tanggapan, inilah yang dinamakan dengan tanggapan pribadi. Dengan begitu banyak fenomena yang bisa dilihat, secara keseluruhan fenomena dari tanggapan yang dapat dijelaskan. Fenomena tanggapan memiliki perbedaan menjadi non-manusia serta manusia. Fenomena dalam suatu tanggapan berupa manusia dapat diartikan persepsi individu, sedangkan non-manusia dapat diartikan menjadi persepsi non-sosial.

b. Alat indra, syaraf dan susunan syaraf

Alat indra adalah perangkat untuk mendapatkan stimulus, terlebih lagi terdapat suatu saraf taktil menjadi instrumen yang mengirim stimulus yang diperoleh alat indra ke sistem sensorik fokus, khususnya otak besar menjadi inti kesadaran. Menjadi instrumen yang melakukan respon, maka dibutuhkan mesin atau motoris yang bisa membuat suatu tanggapan.

c. Pertimbangan atau perhatian

Dengan memahami sebuah tanggapan memerlukan pertimbangan, yang merupakan tahap utama sebagai kesiapan untuk melakukan persepsi. Pertimbangan adalah fokus atau pengelompokan semua aktivitas yang difokuskan pada sekelompok objek.

d. Proses Persepsi

Stimulus yang didapat oleh reseptor dikirim dari saraf nyata ke otak besar. Interaksi yang dikenal dengan siklus fisiologis. Lalu pada saat itu, ada siklus di otak besar sebagai titik fokus kognisi sehingga orang mengakui apa yang mereka lihat, dan atau yang didengar, serta yang mereka rasakan. Siklus yang timbul pada pikiran/ di titik fokus sadar dikenal sebagai psikologis. Bisa dinamakan saraf terakhir pada siklus tanggapan ini adalah bahwa seseorang mengetahui, contohnya dapat terlihat, terdengar dan dirasa merupakan stimulus ini dilalui pada panca indra. Interaksi ini adalah persepsi terakhir dan merupakan persepsi sebenarnya. Reaksi atau respon pada tanggapan bisa dijangkau pada manusia pada banyaknya hal berbeda. Pada dasarnya cara paling umum untuk membentuk tanggapan berlangsung pada pribadi individu, tetapi tanggapan dapat mempengaruhi dari pengetahuan, cara serta berlatih.

4. Indikator Persepsi

Pada jurnal Walgito (2010), adapun indikator yang terdapat dalam persepsi adalah :

a. Pengamatan (Penyerapan dorongan atau objek dari luar orang tersebut)

Dorongan tersebut didapat dari panca indra, baik penglihatan, pendengaran, kontak, penciuman, dan pengecap secara sendiri atau bersama-sama. Dari hasil pengamatan pada panca indra terhadap persepsi, maka akan mendapatkan gambaran, reaksi, atau kesan di otak besar.

b. Pemahaman

Setelah gambaran terjadi di dalam pikiran, gambaran itu dikoordinasikan, disusun, dianalisa, dideskripsikan sehingga terbentuklah pemahaman.

c. Penilaian

Setelah terbentuknya pemahaman, maka akan terjadinya sebuah penilaian dari individu terhadap sesuatu yang dipersepsikan.

D. Pengambilan Keputusan

1. Pengertian Pengambilan Keputusan

Keputusan menurut Kotler (2008:181) merupakan suatu rangkaian pendekatan berpikir kritis atau mengatasi persoalan yang tersusun dari pengenalan masalah, mencari informasi, beberapa penilaian alternatif, membuat keputusan membeli, dan perilaku setelah membeli yang melalui konsumen. Pada jual beli, kedudukan bank menjadi penjual begitu juga kedudukan nasabah menjadi pemakai jasa dan produk.

2. Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan

Adapun faktor yang mempengaruhi pengambilan keputusan menurut Kotler dan Keller (2008: 167-177) ciri-ciri pengambilan keputusan dibagi menjadi 4 bagian :

a. Faktor Sosial

Faktor tersebut mempengaruhi karakter pemakai. Pemasaran harus mengetahui pekerjaan yang berperan oleh budaya, sub budaya, dan kelas sosial pembeli.

b. Faktor Sosial

Perilaku pembeli yang mempengaruhi elemen sosial adalah kelompok kecil, keluarga, peran, dan status sosial konsumen.

c. Faktor Individu

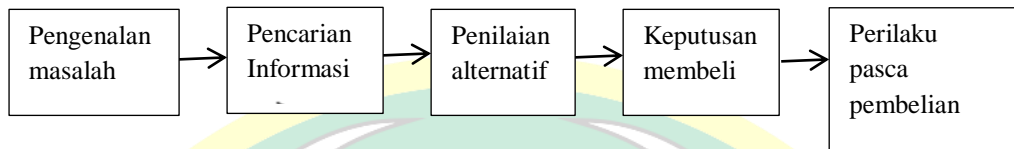
Pertimbangan dalam pembelian juga memiliki dampak dari faktor pribadi termasuk : usia dan fase siklus hidup pembeli, pekerjaan, keadaan keuangan, gaya hidup dan karakter dan konsep diri.

e. Faktor Psikologi

Pertimbangan dalam pembelian seorang individu juga dipengaruhi oleh 4 elemen psikologi, termasuk : motivasi, persepsi, pembelajaran, keyakinan serta perspektif atau sikap.

3. Indikator Proses Pengambilan Keputusan

Dalam melakukan pembelian dari sebelum membeli hingga setelah melakukan pembelian, proses pembelian konsumen atau pembeli melewati fase pembelian, yang dikonseptualisasikan dalam model lima tahap sistem pembelian. Adapun model dalam proses pembelian :



Gambar 2.1
Proses Pembelian

a. Pengenalan Masalah

Pada bagian ini nasabah merasakan serta mengetahui tentang permasalahan keperluan. Masalah muncul dari pembeli dalam sebagai keperluan, yang didorong dari stimulus secara pribadi atau diluar dari pribadi seseorang.

b. Pencarian Informasi

Sesudah muncul adanya sebuah persoalan sebagai keinginan dan didorong oleh sesuatu yang memikat, serta terdorong untuk mencukupi keinginan itu, pembeli dapat mengetahui dengan cara memperoleh informasi dari objek yang dapat memenuhi yang diinginkannya. Kemudian pada saat itu, langsung dilakukan evaluasi pada informasi yang didapat.

c. Penilaian Alternatif atau Pilihan

Dari informasi yang didapat pembeli, kemudian dipakai untuk mendapatkan uraian yang detail tentang pilihan yang dituju dan kualitas menarik dari setiap pilihan lainnya.

d. Keputusan Pembelian

Bagian evaluasi membawa pembeli membuat pengistimewaan di sela label produk pilihannya.

f. Perilaku Pasca Pembelian

Selesainya konsumen mengadakan pembelian, pembeli dapat merasa puas ataupun kecewa. Sangat memikat untuk menarik bagi

produser agar fokus pada aktivitas pembeli setelah melakukan pembelian. Pembeli dalam memuaskan keinginannya, memiliki asumsi yang harus dipenuhi. Asumsi pembeli muncul dari pesan yang didapat dari penjual, rekan temannya dan sumber yang berbeda bahkan dari organisasi atau suatu perusahaan (Danang S., 2014: 284) dalam (Inayah dan Sudiarti, 2017).

E. Kajian Pustaka

Adapun penelitian sebelumnya yang sudah dilakukan oleh peneliti terdahulu :

Penelitian yang pertama dilakukan oleh Anton Bawono dan Millatunikhmah (2016) dengan ulasan yang berjudul “Analisis Pemahaman, Produk, dan Tingkat Religius terhadap keputusan Mahasiswa IAIN Menjadi Nasabah Bank Syariah Cabang Salatiga”. Dan hasil dari penelitian yang mengungkapkan adanya pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap variabel pemahaman informasi mahasiswa IAIN Salatiga pada pilihan menjadi Nasabah Cab BSM. Salatiga. Dari penelitian yang tinjau ini cenderung terlihat bahwa variabel produk Bank Syariah dan tingkat religius mempengaruhi pilihan Mahasiswa IAIN Salatiga untuk menjadi Nasabah Bank Syariah Cabang Salatiga.

Penelitian yang kedua dilakukan oleh Muhammad Arief dan Aminullah Achmad Muttaqin (2020) dengan ulasan yang berjudul “Analisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan membuka rekening Bank Syariah”. Maka hasil penelitian mengungkapkan variabel pemahaman literasi keuangan syariah tidak berpengaruh pada keputusan membuka rekening bank syariah.

Penelitian yang ketiga dilakukan oleh Cindy Claudia Thohari dan Luqman Hakim (2021) dengan ulasan yang berjudul “Peran religiusitas sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, *product knowledge*, pada keputusan menabung di Bank Syariah”. Hasil penelitiannya menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan pada pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah,

dan *product knowledge* terhadap keputusan menabung di Bank Syariah, pada variabel religiusitas tidak dapat memperkuat pengaruh pembelajaran, dan literasi keuangan syariah serta religiusitas dapat memperkuat pengaruh *product knowledge* pada keputusan menabung di Bank Syariah.

Penelitian keempat yang dilakukan oleh Neni Triana dan Fadhil Mahdi (2017) dengan ulasan yang berjudul “Pengaruh pemahaman produk (*familiarity*) Perbankan Syariah terhadap Nasabah menabung di IB Hasabah PT. Bank BNI Syariah Cabang Pontianak”. Dengan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa pemahaman produk berpengaruh signifikan pada keputusan menabung di Bank Syariah IB Hasabah PT. Bank BNI Syariah Cabang Pontianak.

Penelitian kelima yang dilakukan oleh Muarif, Farid Fathony Ashal dan Isnaliana (2011) dengan penelitian yang berjudul “Pengaruh Persepsi Nasabah dan Minat Terhadap Keputusan memilih Tabungan Firdaus di Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh”. Dengan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa variabel persepsi nasabah dan variabel minat memiliki pengaruh positif dan signifikan pada keputusan memilih Tabungan Firdaus Bank Aceh.

Muhammad Zuhirsyan, Nurlinda (2021) dengan penelitian yang berjudul “Pengaruh Religiusitas, Persepsi Dan Motivasi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah”. Dapat disimpulkan Penelitian ini menemukan bahwa religiusitas, persepsi dan motivasi secara serempak berpengaruh terhadap keputusan memilih perbankan syariah. Namun, secara parsial penelitian ini menemukan bahwa religiusitas dan persepsi nasabah tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih perbankan syariah. Kemudian motivasi berpengaruh signifikan terhadap keputusan memilih perbankan syariah.

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

| No. | Nama Peneliti, Tahun, dan Judul | Hasil Penelitian | Persamaan dan Perbedaan |
|-----|--|--|---|
| 1. | Anton Bawono, Millatunikmah (2016) Analisis Pemahaman, Produk, dan tingkat Religius terhadap keputusan Mahasiswa IAIN menjadi Nasabah Bank Syariah Cabang Salatiga | Hasil penelitian tersebut menunjukkan adanya pengaruh positif yang tidak signifikan pada variabel pemahaman mengenai pengetahuan dan tingkat religiusitas pada Mahasiswa IAIN Salatiga terhadap keputusan menjadi Nasabah BSM Cab. Salatiga. Dari hasil penelitian ini dapat diketahui untuk variabel produk Bank Syariah berpengaruh positif serta signifikan terhadap keputusan Mahasiswa IAIN Salatiga menjadi Nasabah BSM Cab. Salatiga. | Persamaan pada penelitian ini yaitu membahas mengenai variabel literasi, dan pemahaman produk. Perbedaannya terdapat variabel tingkat religius dan objek pada penelitian terdahulu. |
| 2. | Muhammad Arief, Aminullah Achmad Muttaqin (2020), Analisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan | Dari penelitian tersebut menunjukkan hasil berupa variabel pemahaman literasi keuangan syariah tidak berpengaruh pada keputusan membuka rekening Bank Syariah. | Persamaan pada penelitian ini yaitu membahas variabel literasi keuangan syariah terhadap keputusan membuka rekening, |

| | | | |
|----|--|--|---|
| | membuka rekening Bank Syariah (Studi pada Mahasiswa Islam Kota Malang) | | perbedaannya yaitu penulis terdapat variabel yang membahas tentang pemahaman produk/ <i>product knowledge</i> dan persepsi nasabah. |
| 3. | Cindy Claudia Thohari, Luqman Hakim (2021), Peran religiusitas sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, <i>product knowledge</i> , terhadap keputusan menabung di Bank Syariah | Hasil penelitian ini yaitu pengaruh positif dan signifikan pada pembelajaran perbankan syariah, variabel literasi keuangan syariah, dan variabel <i>product knowledge</i> pada keputusan menabung di Bank Syariah. | Persamaan pada penelitian ini yaitu membahas mengenai variabel literasi keuangan syariah, pemahaman produk/ <i>product knowledge</i> . Perbedaannya terdapat variabel tingkat religius dan objek pada penelitian terdahulu. |
| 4. | Neni Triana, Fadhil Mahdi (2017), pengaruh pemahaman produk (<i>familiarity</i>) Perbankan Syariah terhadap Nasabah menabung di IB | Menyatakan bahwa pemahaman produk berpengaruh signifikan pada keputusan menabung di Bank Syariah IB Hasabah PT. Bank BNI Syariah Cabang Pontianak | Persamaan pada penelitian ini yaitu membahas mengenai variabel pemahaman produk perbankan syariah. Perbedaannya terdapat variabel |

| | | | |
|----|--|---|--|
| | Hasabah PT. Bank BNI Syariah Cabang Pontianak | | literasi keuangan syariah, persepsi nasabah dan objek pada penelitian penulis. |
| 5. | Muarif, Farid Fathony Ashal, Isnaliana (2011), Pengaruh Persepsi Nasabah dan Minat Terhadap Keputusan memilih Tabungan Firdaus di Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh. | Variabel persepsi nasabah dan variabel minat berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan memilih Tabungan Firdaus pada Bank Aceh. | Persamaan pada penelitian ini yaitu membahas mengenai variabel persepsi nasabah terhadap minat keputusan menabung. Perbedaannya terdapat variabel literasi keuangan syariah, <i>product knowledge</i> dan objek pada penelitian penulis. |
| 6. | Muhammad Zuhirsyan, Nurlinda (2021), Pengaruh Religiusitas, Persepsi Dan Motivasi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah | Dapat disimpulkan Penelitian ini menemukan bahwa religiusitas, persepsi dan motivasi secara serempak berpengaruh terhadap keputusan memilih perbankan syariah. Namun, secara parsial penelitian ini menemukan bahwa religiusitas dan persepsi | Persamaan pada penelitian ini yaitu membahas mengenai variabel persepsi nasabah terhadap minat keputusan menabung. Perbedaannya terdapat variabel literasi keuangan syariah, <i>product</i> |

| | | | |
|--|---|--|---|
| | nasabah berpengaruh keputusan dalam perbankan Kemudian berpengaruh signifikan keputusan perbankan syariah. | tidak terhadap nasabah memilih syariah. motivasi terhadap memilih syariah. | <i>knowledge</i> dan objek pada penelitian penulis. |
|--|---|--|---|

F. Hipotesis Penelitian

Hipotesis penelitian adalah solusi yang tidak permanen untuk asumsi dalam rencana masalah dan umumnya dinyatakan sebagai penyelidikan. Disebut tidak kekal dengan alasan tanggapan tersebut hanya sebatas spekulasi terkait, belum menyesuaikan diri dengan kenyataan yang ada di lapangan dan telah melalui proses pemilahan informasi (Sugiyono, 2016: 96).

Hal ini didukung dalam penelitian Cindy Claudia Thohari dan Luqman Hakim, (2021) dalam penelitiannya tentang Peran religiusitas sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, *product knowledge*, terhadap keputusan menabung di bank syariah menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan pada literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung di bank syariah. Berdasarkan uraian tersebut, maka dapat disusun hipotesis sebagai berikut :

H₀ : literasi keuangan syariah tidak mempengaruhi terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

H₁ : literasi keuangan syariah mempengaruhi terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Hal ini didukung dalam penelitian Cindy Claudia Thohari dan Luqman Hakim, (2021) dalam penelitiannya tentang Peran religiusitas sebagai variabel moderating pembelajaran perbankan syariah, literasi keuangan syariah, *product knowledge*, terhadap keputusan menabung di bank syariah menunjukkan adanya pengaruh positif dan signifikan pada *product knowledge* terhadap keputusan menabung di bank syariah. Berdasarkan uraian tersebut, maka dapat disusun hipotesis sebagai berikut :

H₀ : *product knowledge* tidak mempengaruhi terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

H₂ : *product knowledge* mempengaruhi terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Hal ini didukung dalam penelitian Muarif, Farid Fathony Ashal, Isnaliana (2011), Pengaruh Persepsi Nasabah dan Minat Terhadap Keputusan memilih Tabungan Firdaus di Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh menunjukkan adanya variabel persepsi nasabah berpengaruh signifikan terhadap keputusan memilih Tabungan Firdaus pada Bank Aceh. Berdasarkan uraian tersebut, maka dapat disusun hipotesis sebagai berikut :

H₀ : persepsi nasabah tidak mempengaruhi terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

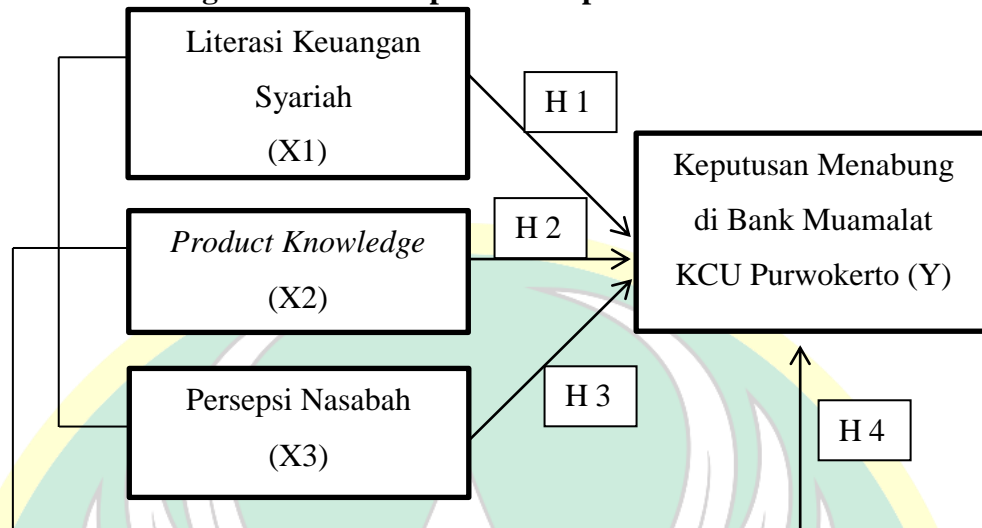
H₃ : persepsi nasabah mempengaruhi terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Lalu dari ke tiga teori yang berasal dari penelitian diatas maka peneliti menentukan hipotesis sebagai berikut :

H₀ : literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi berpengaruh tidak mempengaruhi terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

H₄ : literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi berpengaruh mempengaruhi terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Gambar 2.2
Kerangka Berfikir
Pengaruh X terhadap Y secara parsial dan simultan



G. Landasan Teologis

Landasan teologis mengenai sikap keuangan dalam Al-Quran terkandung dalam surah Al-Furqan ayat 67 yang berbunyi:

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya: Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian.

Bagian di atas menyimpulkan bahwa hamba Allah memiliki harta untuk bertahan hidup atau menafkahi, dan bahwa kelimpahan itu cukup untuk keperluan individu dan individu bisa menyimpan sedikit/banyak harta itu. Bagian ini terdapat adanya petunjuk bagi individu secara efektif sebagai upaya untuk memenuhi keperluan pribadi, bukan manusia yang bergantung pada uluran sesama manusia. Lebih jelas, dengan asumsi kita satu pikiran bersama para peneliti atau ulama yang menyatakan nafkah yang disinggung di sini yaitu sunnah, bukan nafkah wajib. Serta penjelasannya, manusia mempunyai nafkah wajib itu tidak dilarang, seperti pada kenyataannya misalnya, bahkan sedikit penggunaan harta yang haram adalah celaka (Shihab, 2002: 532-534).

Adapun hadist qouliyah yang membahas tentang *product knowledge* dari sabda Nabi Muhammad SAW yang diriwayatkan oleh Ibnu Majah, yaitu:

عَنْ أَنَسِ بْنِ مَالِكٍ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ طَلَبُ الْعِلْمِ فَرِيضَةٌ عَلَى كُلِّ مُسْلِمٍ وَوَضِعَ الْعِلْمِ عِنْدَ غَيْرِ أَهْلِهِ كَمَقْلَدِ الْحَنَّا زَيْرٍ لَجَوْهَرَ وَلِلْوَلْوِ وَالذَّهَبِ

Artinya : "Dari Anas bin Malik ia berkata, Rasulullah saw, bersabda: Mencari ilmu itu wajib bagi setiap muslim, memberikan ilmu kepada orang yang bukan ahlinya seperti orang yang mengalungi babi dengan permata, mutiara atau emas" (HR.Ibnu Majah).

Sesuai dengan hadits di atas, dapat juga dikatakan bahwa pembeli atau konsumen memiliki berbagai tingkat informasi barang, yang dapat digunakan untuk menafsirkan informasi baru dan melakukan pilihan terhadap keputusan pembelian. Tingkat informasi atau pengetahuan dibingkai ketika seorang individu menggabungkan beberapa ide penting ke dalam kategori informasi atau pengetahuan yang lebih besar dan lebih konseptual (Engel, 1995: 5).

Adapun ayat yang membahas tentang persepsi, yaitu :

وَلَقَدْ خَلَقْنَا الْإِنْسَانَ مِنْ سُلْطَةٍ مِنْ طِينٍ . ثُمَّ جَعَلْنَاهُ نُطْفَةً فِي قَرَارٍ مَكِينٍ . ثُمَّ خَلَقْنَا النَّطْفَةَ عَلاَقَةً فَخَلَقْنَا الْعَلاَقَةَ مُضْغَةً فَخَلَقْنَا الْمُضْغَةَ عِظْمًا فَكَسَوْنَا الْعِظْمَ لَحْمًا ثُمَّ أَنْشَأْنَاهُ خَلْقًا ءآخَرَ ۚ فَتَبَارَكَ اللَّهُ أَحْسَنُ الْخَالِقِينَ

Artinya : “Dan sesungguhnya Kami telah menciptakan manusia dari suatu saripati (berasal) dari tanah. Kemudian Kami jadikan saripati itu air mani (yang disimpan) dalam tempat yang kokoh (rahim). Kemudian air mani itu Kami jadikan segumpal darah, lalu segumpal darah itu Kami jadikan segumpal daging, dan segumpal daging itu Kami jadikan tulang belulang, lalu tulang belulang itu Kami bungkus dengan daging. Kemudian Kami jadikan dia makhluk yang (berbentuk) lain. Maka Maha sucilah Allah, Pencipta Yang Paling Baik” (QS. al-Mukminun ayat 12-14).

Pada Q.S Al-Mukminun ayat 12-14 dijelaskan bagaimana terciptanya manusia dilengkapi dengan penciptaan manfaat dari pendengaran serta penglihatan (panca indra) (Shihab, 2002 : 164-165).

Pada pengajaran agama islam, rencana menyimpan dana bisa dilihat pada ayat Al-Qur'an dan Al-Hadist secara tersirat maupun tersurat menganjurkan menabung :

Q.S. Al-Isra ayat 29

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا

Artinya : “Dan janganlah engkau jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu, dan jangan (pula) engkau terlalu mengulurkannya (sangat pemurah) nanti kamu menjadi tercela dan menyesal.”

Bagian di atas secara tegas menjelaskan melarang umat Islam untuk hidup yang berlebih-lebihan, dan adanya anjuran untuk menyimpan sebagian dari kelimpahan hartanya mereka untuk kebutuhan masa depan (dana cadangan atau menabung). diutamakan menabung dalam Islam merupakan hasil penjabaran dari prinsip ekonomi islam serta nilai moral islam, yang menyatakan bahwa seseorang harus hidup secara hemat dan tidak berlebihan diluar kebutuhannya. Terlebih lagi, besarnya dana cadangan atau menabung masyarakat dalam hukum agama Islam tidak lepas dari pendapat manfaat untuk semua masyarakat. Dalam keadaan tertentu di mana individu yang benar-benar membutuhkan dana atau aset, maka orang yang memiliki aset yang banyak, mereka dapat membantu orang-orang yang membutuhkan dana tersebut. Komponen ini dapat berupa sistem yang disengaja, yang menyiratkan bahwa negara memiliki kekuatan untuk mendorong orang-orang kaya untuk membantu orang-orang yang kurang yang tidak berkecukupan dalam harta. Akibatnya tingkat dana cadangan dalam Islam memiliki kekuatan utama untuk kondisi keuangan (Andrianto Januar, 2016).

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif yaitu jenis penelitian yang spesifikasinya sistematis, terencana, serta terstruktur dengan jelas dari awal hingga perumusan desain penelitian. Demikian juga di akhir pembelajaran, ada baiknya untuk melampirkan gambar, tabel, grafik, atau presentasi lainnya (Siyoto dan Ali Sodik, 2015 : 17).

Sedangkan hipotesis penelitian yang akan digunakan yaitu hipotesis asosisatif, dimana penelitian dirumuskan untuk menjawab permasalahan yang bersifat hubungan atau pengaruh (Sujarweni, 2008) dalam (Purwanto, 2019). Hipotesis penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh Literasi Keuangan, *Product Knowledge*, dan Persepsi Nasabah Terhadap Keputusan Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Dengan penelitian ini maka akan dapat dibangun suatu teori yang dapat berfungsi meramalkan serta mengontrol gejala.

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi pada penelitian ini yaitu bertempat di Bank Muamalat KCU Purwokerto, Kabupaten Banyumas, Jawa Tengah dengan Waktu Penelitian dilakukan dari tanggal 15 Februari 2022 – 15 Juli 2022.

C. Populasi Dan Sampel Penelitian

1. Populasi

Populasi merupakan seluruh objek penelitian yang terdiri dari manusia, benda, hewan, tumbuhan, gejala, nilai tes, ataupun suatu fenomena sebagai sumber data yang memiliki karakteristik pada suatu penelitian (Margono, 2004) dalam (Hardani, et al., 2020 : 361). Maka dalam penelitian ini yang menjadi populasi adalah nasabah yang menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto pada waktu triwulan

(September – November 2021) karena pada tahap pengumpulan data primer (wawancara) yang dilakukan pada awal bulan Desember 2021 dan karena pemerintah mengupayakan pemulihan perekonomian pasca pandemi covid-19 pada bulan Agustus tahun 2021. Sehingga peran perbankan ini dapat mengatasi ancaman resesi yang telah didepan mata, walaupun perbankan syariah juga tak lepas dari kendala seperti kredit macet, dan perbankan juga melakukan peningkatan sistem digitalisasi agar menghindari penyebaran virus covid-19 yang dimana tidak dipungkiri adanya risiko seperti pencurian data (www.dbs.com). Sehingga Bank Muamalat KCU Purwokerto juga memiliki peran dalam mengupayakan pemulihan perekonomian pasca pandemi covid-19. Adapun jumlah nasabah dalam waktu triwulan (September – November 2021) yaitu, 211 nasabah yang membuka rekening tabungan di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

2. Sampel

Sampel merupakan bagian dari populasi yang diambil dengan menggunakan teknik pengambilan sampling (Husain dan Purnomo, 2001) dalam (Hardani, et al., 2020 : 362). Untuk menentukan sampel pada penelitian, peneliti akan menggunakan metode *non-probability sampling* dengan teknik *sampling insidental* yang merupakan teknik untuk menentukan sampel berdasarkan kebetulan, dimana anggota populasi secara kebetulan bertemu peneliti dapat digunakan sebagai sampel, apabila dianggap anggota populasi yang kebetulan ditemui cocok sebagai sumber data (Sugiyono, 2021 : 67). Penelitian dibidang ilmu ekonomi dan sosial pada umumnya memiliki tingkat signifikansi uji statistik 5%. Tingkat signifikansi penelitian menunjukkan probabilitas atau peluang kesalahan yang ditetapkan peneliti dalam mengambil keputusan untuk menolak atau mendukung H_0 (Tanjung dan Abrista, 2013). Dalam penelitian ini yang digunakan adalah teknik *sampling insidental* yaitu siapa saja yang ditemui peneliti yang menjadi nasabah di Bank Muamalat KCU Purwokerto dan dirasa oleh

peneliti cocok untuk dijadikan sampel. Kemudian kita dapat menentukan jumlah sampel dengan formula yang dikembangkan oleh Slovin dengan *margin error* 5% yakni dengan rumus (Rohmad dan Supriyanto, 2015: 131) :

$$n = \frac{N}{1 + Nd^2}$$

Keterangan :

n : ukuran sampel yang dibutuhkan

N : jumlah populasi

d : batas kesalahan yang diperkenankan (5%)

Maka :

$$\begin{aligned} n &= \frac{211}{1 + (211 \times (0,05)^2)} \\ &= \frac{211}{1,5275} = 138,13 \end{aligned}$$

Jadi, ukuran sampel yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah 140 responden.

D. Variabel Penelitian Dan Indikator Penelitian

Variabel dalam penelitian ini dikelompokkan menjadi 2 variabel, antara lain:

a. Variabel Bebas

Variabel bebas yaitu variabel yang menjadi penyebab dan berdampak pada variabel lain. Variabel bebas umumnya dilambangkan dengan huruf X (Hardani, 2020 : 305). Dalam penelitian ini yang menjadi variabel bebas adalah :

X1 : Literasi Keuangan Syariah

X2 : *Product knowledge*

X3 : Persepsi Nasabah

b. Variabel Terikat

Variabel terikat yaitu variabel yang secara struktur berpikir keilmuan menjadi variabel karena disebabkan oleh adanya perubahan variabel lainnya (Hardani, 2020 : 305) atau dengan kata lain variabel terikat yaitu variabel yang dipengaruhi oleh variabel bebas. Pada penelitian ini yang menjadi variabel terikat yaitu : Keputusan Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto (Y).

Tabel 3.1
Variabel dan Indikator Penelitian

| Variabel | Konsep | Indikator |
|--------------------------------|--|---|
| Literasi keuangan syariah (X1) | Literasi keuangan syariah yaitu perluasan dari literasi keuangan yang didalamnya terdapat unsur-unsur yang sesuai syariat Islam. Sehingga dengan mengenal literasi keuangan syariah selain untuk memperluas dan meningkatkan pengetahuan, maka dapat memberikan sebuah pemahaman dan peran pada masyarakat dalam penggunaan produk dan jasa keuangan syariah. Selain itu juga dapat mengubah sikap dan perilaku masyarakat | <ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan dasar keuangan syariah <ul style="list-style-type: none"> - Manfaat pengetahuan keuangan dasar syariah - Pemahaman terkait tentang riba 2. Tabungan dan Pinjaman Syariah <ul style="list-style-type: none"> - Mengetahui akad wadi'ah pada produk tabungan - Mengetahui akad mudharabah pada produk tabungan - Mengetahui akad murabahah pada pembiayaan 3. Asuransi Syariah <ul style="list-style-type: none"> - Mengetahui apa itu asuransi syariah |

| | | |
|-------------------------------|---|---|
| | dalam mengelola keuangan yang lebih baik. | <ul style="list-style-type: none"> - Mengetahui manfaat asuransi syariah <p>4. Investasi Syariah</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mengetahui apa itu investasi syariah - Mengetahui manfaat dari investasi syariah |
| <i>Product Knowledge (X2)</i> | Merupakan informasi yang dimiliki nasabah mengenai produk yang akan digunakan. Hal itu meliputi pengetahuan mengenai atribut produk atau informasi secara fisik yang dapat diketahui oleh nasabah. Dengan mengetahui adanya produk bank syariah yaitu nasabah dapat menempatkan pengelolaan keuangan sesuai kebutuhannya. | <p>1. Pengetahuan tentang produk</p> <ul style="list-style-type: none"> - Memahami produk tabungan Bank Muamalat KCU Purwokerto yang dipilih <p>2. Pengetahuan tentang manfaat produk</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mengetahui manfaat dari produk tabungan Bank Muamalat KCU Purwokerto yang digunakan <p>3. Pengetahuan tentang kepuasan yang diberikan pada produk</p> <ul style="list-style-type: none"> - Merasa puas terhadap produk tabungan Bank Muamalat KCU Purwokerto yang digunakan |
| Persepsi | Persepsi Nasabah | 1. Pengamatan : |

| | | |
|--------------|--|---|
| Nasabah (X3) | <p>merupakan penilaian nasabah atas suatu kegiatan yang ditawarkan oleh suatu pihak kepada pihak yang lain serta apa yang ditawarkan tersebut sesuai dengan harapan konsumen dimana hal ini bisa bersifat positif ataupun negatif.</p> | <ul style="list-style-type: none"> - Karyawan Bank Muamalat KCU Purwokerto memberikan informasi dengan lengkap karena fasilitas yang memadai. - Kesopanan karyawan Bank Muamalat KCU Purwokerto mendorong saya untuk menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. <p>2. Pemahaman :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nasabah mendapatkan informasi dengan mudah dimengerti dari pegawai Bank Muamalat KCU Purwokerto - Produk tabungan Bank Muamalat KCU Purwokerto sudah sesuai dengan keinginan nasabah <p>3. Penilaian :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto karena produk tabungannya |
|--------------|--|---|

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>lebih unggul dari bank konvensional</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pegawai Bank Muamalat KCU Purwokerto cepat tanggap dalam melayani keluhan nasabah |
| Keputusan Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto (Y) | Keputusan menabung merupakan suatu tindakan yang secara langsung terlibat dalam usaha memperoleh, menentukan produk dan jasa termasuk proses pengambilan keputusan menabung dan mengikuti tindakan tersebut. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Pengenalan masalah atau kebutuhan <ul style="list-style-type: none"> - Pembukaan rekening tabungan di Bank Muamalat KCU Purwokerto karena kebutuhan 2. Pencarian informasi <ul style="list-style-type: none"> - Mengetahui informasi mengenai Bank Muamalat KCU Purwokerto dari orang terdekat - Mengetahui informasi mengenai Bank Muamalat KCU Purwokerto dari media massa 3. Evaluasi alternatif produk <ul style="list-style-type: none"> - Bank Muamalat KCU Purwokerto memberikan solusi |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>atas kebutuhan nasabah</p> <p>4. Keputusan pembelian</p> <ul style="list-style-type: none"> - Memilih menggunakan produk tabungan di Bank Muamalat KCU Purwokerto karena amanah <p>5. Perilaku pasca pembelian</p> <ul style="list-style-type: none"> - Merasa puas menjadi nasabah di Bank Muamalat KCU Purwokerto |
|--|--|--|

E. Pengumpulan Data Penelitian

1. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek pada penelitian ini adalah nasabah di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Sedangkan objeknya adalah keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

2. Jenis dan Sumber Data

a. Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh dari responden melalui kuesioner, dokumentasi dan observasi (Umar, 2013). Dalam penelitian ini sumber data primer berasal dari nasabah yang menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto yang bersedia dijadikan sebagai responden. Yang dibagikan dalam bentuk kuesioner/angket.

b. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari sumber kepustakaan yang berhubungan dengan penelitian. Dalam penelitian ini data sekunder diperoleh dari kajian pustaka, buku, jurnal dan lainnya (Bawono, 2006). Dimana data sekunder ini berkaitan dengan literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi nasabah terhadap keputusan menabung.

3. Teknik Pengumpulan Data

Pengumpulan data adalah suatu metode penelitian yang dilakukan guna menghasilkan data yang nantinya dapat dianalisis serta diolah dalam proses pengumpulan data. Untuk penelitian ini menggunakan data yang diperoleh dari hasil wawancara, kuisisioner, serta observasi. Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data sekunder dan data primer. Untuk mendapatkan data yang diperlukan, kompuler akan menggunakan teknik berikut :

a. Kuisisioner

Kuisisioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pertanyaan tertulis pada responden untuk dijawabnya (Sugiyono, 2015). Kuisisioner ditunjukkan kepada nasabah yang menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Dari setiap jawaban responden terhadap daftar pertanyaan yang diajukan, kemudian diberi skor tertentu. Skor tersebut yaitu antara 1 sampai dengan 5, dengan ketentuan sebagai berikut :

| | |
|---------------------------|---------------|
| Sangat Setuju (SS) | diberi skor 5 |
| Setuju (S) | diberi skor 4 |
| Netral (N) | diberi skor 3 |
| Tidak setuju (TS) | diberi skor 2 |
| Sangat Tidak Setuju (STS) | diberi skor 1 |

b. Dokumentasi

Dokumentasi adalah teknik pengumpulan data yang tidak langsung ditunjukkan kepada subjek dalam penelitian atau teknik yang mencakup dokumen apa yang dipelajari, bagaimana cara mempelajari dokumen, dan untuk apa data hasil dokumen digunakan. Metode ini digunakan untuk melihat dokumen resmi seperti monografi, catatan-catatan serta buku-buku peraturan yang ada (Tanzeh, 2011).

c. Observasi

Observasi merupakan seluruh kegiatan pengamatan terhadap suatu objek lain. Observasi adalah suatu hal yang kompleks, suatu proses yang tersusun dari berbagai proses biologis dan psikologis (Sugiyono, 2015).

d. Wawancara

Wawancara digunakan sebagai teknik pengumpulan data apabila peneliti ingin melakukan studi pendahuluan untuk menemukan permasalahan yang harus diteliti, dan juga apabila ingin mengetahui hal-hal dari responden yang lebih mendalam. Teknik wawancara yang dilakukan secara tidak terstruktur merupakan wawancara yang bebas dimana peneliti tidak menggunakan pedoman wawancara yang telah tersusun secara sistematis dan lengkap untuk pengumpulan datanya. Pedoman wawancara yang digunakan hanya berupa garis-garis besar permasalahan yang akan ditanyakan (Sugiyono, 2015 : 191). Peneliti mendapatkan informasi langsung dengan teknik wawancara dari CS (*Customer Service*) di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

F. Teknik Analisis Data

Analisis data merupakan kegiatan yang dilakukan setelah data dari seluruh responden ataupun sumber data yang terkumpul. Dalam penelitian kuantitatif ini menggunakan statistika. Yang dimana kegiatan didalam

analisis data adalah mengelompokkan data berdasarkan variabel dan jenis respondennya. Menyajikan data setiap variabel yang telah diteliti, melakukan perhitungan untuk menjawab rumusan masalah serta melakukan perhitungan untuk menguji hipotesis yang telah diajukan (Sugiyono, 2015).

Adapun teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Uji Instrumen Data

a. Uji Validitas

Uji validitas ini digunakan untuk mengukur valid atau tidaknya suatu kuisisioner. Dimana suatu kuisisioner dinyatakan valid atau sah jika pertanyaan pada kuisisioner tersebut mampu mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuisisioner tersebut. Skala pengukuran menggunakan nilai *corrected item-total corrected* pada *output cronbach alpha* dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Jika nilai *corrected item-total corrected* (ritung) $>$ r standar (r tabel) maka seluruh item pertanyaan tersebut valid
2. Jika nilai *corrected item-total corrected* (ritung) $<$ r standar (r tabel) maka seluruh pertanyaan tersebut tidak valid.

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas ini dilakukan terhadap item pertanyaan yang digunakan valid. Uji ini digunakan untuk mengukur suatu kuisisioner yang merupakan indikator dari variabel penelitian. Suatu kuisisioner dikatakan reliabel atau handal jika jawaban responden terhadap pertanyaan yaitu konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Suatu variabel dikatakan reliabel jika memiliki *cronbach alpha* $>$ 0,60.

Validitas merupakan hal yang sangat penting dikarenakan validitas memberikan jaminan akan keabsahan pengukuran dengan skala yang ditentukan dari variabel yang akan digunakan untuk menentukan hubungan suatu fenomena. Sementara itu reliabilitas

adalah suatu skala yang diartikan sejauh mana proses pengukuran bebas dari kesalahan (*error*). Reliability memiliki keterkaitan dengan akurasi dan konsistensi. Suatu skala dapat dikatakan reabel, apabila mendapatkan hasil yang sama saat pengukuran dilakukan secara berulang dan dilakukan saat kondisi konstan (sama) (Hardani dkk, 2020 : 393).

2. Uji Asumsi Klasik

Dalam analisis kuantitatif akan dilakukan ujiasumsi asumsi atau uji regresi linear, pada dasarnya uji ini dilakukan untuk mengetahui apakah variabel bebas memiliki pengaruh terhadap variabel terikat. Supaya model regresi yang telah dirumuskan bisa diterapkan, maka diharuskna untuk memenuhi syarat-syarat berikut :

a. Uji Normalitas

Uji normalitas data adalah uji yang dilakukan apakah dalam suatu model regresi memiliki data yang berdistribusi normal ataukah tidak (Ghozali, 2018) dalam (Purwanto, 2019 : 32). Dalam penelitian ini uji normalitas menggunakan pendekatan *kolmogrov smirnov*, dengan asumsi:

- a. Apabila signifikan < 0.05 maka variabel tidak berdistribusi normal
- b. Apabila signifikan > 0.05 maka variabel berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk membuktikan ada atau tidaknya korelasi antar variabel bebas (Ghozali, 2011) dalam (Purwanto, 2019 : 33). Salah satu cara yang digunakan untuk mendeteksi multikolinieritas dalam analisis regresi adalah dengan melihat nilai *Variance Inflation Factor* (VIF). Suatu model regresi apabila nilai VIF menghasilkan angka 1-10 maka model regresi tidak mengandung multikolinieritas (Sujarweni, 2008) dalam (Purwanto, 2019 : 33).

c. Uji Heteroskedastisitas

Model regresi yang baik menurut Ghozali (2011) dalam (Purwanto, 2019 : 34) yaitu data yang bersifat homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Heteroskedastisitas yaitu pengujian yang dilakukan untuk mengetahui apakah pada satu model regresi terdapat perbedaan variasi dari residual satu pengamatan ke residual pengamatan yang lain. Kriteria ada tidaknya heteroskedastisitas bisa kita lihat dari tingkat signifikan antara variabel bebas dengan variabel terikat. Apabila variabel bebas secara signifikan mempengaruhi variabel terikat maka dapat dipastikan model regresi bersifat heteroskedastisitas (Ghozali, 2011) dalam (Purwanto, 2019 : 35).

3. Analisis Data

Teknik analisis data yang akan digunakan dalam penelitian ini yaitu metode analisis statistik dengan menggunakan program pengolahan data yaitu SPSS Statistics 20.

a. Analisis Regresi Berganda

Memiliki tujuan untuk menguji adanya pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Analisis regresi linier berganda merupakan analisis yang digunakan oleh peneliti yang bertujuan untuk mengukur pengaruh variabel bebas yang lebih dari satu terhadap variabel terikatnya. Formula persamaan regresi linier berganda yaitu :

$$Y = A + B_1X_1 + B_2X_2 + B_3X_3 + \dots + B_nX_n$$

Dimana :

Y = Keputusan Menabung di Bank Muamalat KCU
Purwokerto

A = Koefisien Regresi

B₁, B₂, B₃ = Nilai Konstanta

X₁ = Literasi Keuangan Syariah

X₂ = *Product Knowledge*

X3 = Persepsi Nasabah

4. Uji Hipotesis

a. Uji t (Uji Parsial)

Uji t merupakan uji yang digunakan untuk mengetahui apakah variabel independent berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependent. Dengan kriteria pengujian yang digunakan adalah sebagai berikut (Sujarweni, 2008) dalam (Purwanto, 2019) :

$$t = b/sb$$

dimana :

t = hasil t hitung

b = koefisien regresi variabel bebas

sb = standart error variabel bebas

b. Uji F (Uji Simultan)

Merupakan sebuah uji yang digunakan untuk melihat pengaruh variabel independent secara keseluruhan terhadap variabel dependent. Uji ini biasanya dilakukan dengan membandingkan nilai F hitung dan nilai F tabel, apabila F hitung lebih besar dari F tabel maka hipotesis diterima, yang berarti bahwa variabel independent secara bersama-sama mempengaruhi variabel dependentnya (Sujarweni, 2008) dalam (Purwanto, 2019).

c. Uji Determinasi (Uji determinasi R²)

Uji ini digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan model menerangkan variabel dependentnya. Dengan kriteria jangkauan nilai R² antara 0 dan 1, semakin dekat ke 1 maka semakin baik kecocokannya (Suliyanto, 2011). Pengaruh tinggi rendahnya koefisien determinasi tersebut digunakan untuk pedoman yang dikemukakan oleh Guilford sebagai berikut :

Tabel 3. 2
Koefisien Determinasi

| Rumus | Kategori |
|-----------------------|------------------------|
| $64\% \leq KD$ | Pengaruh Tinggi Sekali |
| $32\% \leq KD < 64\%$ | Pengaruh Tinggi |
| $16\% \leq KD < 32\%$ | Pengaruh Sedang |
| $4\% \leq KD < 16\%$ | Pengaruh Redah |
| $0\% \leq KD < 4\%$ | Pengaruh Redah Sekali |

Sumber : <https://images.app.goo.gl/43BRhCrmCduRafYY9>

Tinggi rendahnya variabel bebas ditentukan oleh nilai koefisien determinasi.



BAB IV

PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk memulai proses perjalanan bisnisnya sebagai Bank Syariah yang pertama di Indonesia pada tanggal 1 November 1991. Pendirian Bank Muamalat Indonesia dimulai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI), Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) dan Pengusaha Muslim yang kemudian mendapat dukungan dari Pemerintah Republik Indonesia. Sejak resmi beroperasi pada 1 Mei 1992, Bank Muamalat Indonesia terus mengembangkan dan menerbitkan produk keuangan syariah seperti Asuransi Syariah (Asuransi Tafakul), Dana Pensiun Lembaga Keuangan Muamalat (DPLK Muamalat) dan Pembiayaan Syariah (*Al-Ijarah Indonesia Finance*) yang semuanya menjadi terobosan di Indonesia. Selain itu, produk bank seperti Shar-e yang dikeluarkan pada tahun 2004 juga merupakan tabungan instan pertama di Indonesia. Produk Shar-e Gold Debit Visa yang dikeluarkan pada tahun 2011 mendapat penghargaan dari Museum Rekor Indonesia (MURI) sebagai Kartu Debit Syariah dengan inovasi *chip* utama di Indonesia serta layanan *e-channel* seperti *internet banking*, *mobile banking*, ATM, dan *chas management*. Produk tersebut telah menjadi pelopor produk syariah di Indonesia dan menjadi pencapaian yang bersejarah dalam industri keuangan syariah.

Pada tanggal 27 Oktober 1994, Bank Muamalat Indonesia mendapat izin sebagai Bank Devisa dan terdaftar sebagai perusahaan atau organisasi publik yang tidak tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI). Pada tahun 2003, Bank tanpa ragu-ragu melakukan Penawaran Umum Terbatas (PUT) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) 5 (lima) kali dan merupakan lembaga keuangan atau perbankan pertama di Indonesia untuk memberikan Sukuk Subordinasi Mudhorobah. Aktivitas

korporasi ini semakin mengukuhkan posisi Bank Muamalat Indonesia dalam pedoman industri keuangan Indonesia. Seiring dengan semakin dirasakannya kemampuan bank tersebut, bank tersebut semakin melebarkan sayapnya dengan terus menambah kantor cabang di seluruh Indonesia. Pada tahun 2009, bank mendapat persetujuan untuk membuka cabang di Kuala Lumpur, Malaysia dan menjadi bank pertama di Indonesia dan yang pertama untuk mengakui perluasan bisnis di Malaysia. Hingga saat ini, bank telah memiliki 325 kantor layanan termasuk 1 (satu) kantor cabang di Malaysia. Kegiatan bank juga didukung oleh jaringan bantuan yang luas seperti 710 unit ATM Muamalat, 120.000 jaringan ATM Bersama dan ATM Prima, serta lebih dari 11.000 jaringan ATM di Malaysia melalui Malaysia *Electronic Payment* (MEPS).

Memasuki peringatannya yang ke-20 di tahun 2012, Bank Muamalat Indonesia melakukan rebranding logo bank untuk menambah kesadaran citra Bank Syariah Islam yang modern dan profesional. Bank juga terus melakukan berbagai pencapaian dan prestasi yang dirasakan baik secara luas atau nasional maupun global atau internasional. Sampai saat ini, bank bekerja sama dengan beberapa beberapa entitas anaknya dalam menawarkan bantuan yang terbaik, khususnya Al-Ijarah Indonesia Finance (ALIF) yang memberikan layanan syariah, (DPLK Muamalat) yang memberikan layanan dana pensiun melalui Dana Pensiun Lembaga Keuangan, dan Baitulmaal Muamalat yang menawarkan jenis bantuan untuk menyalurkan dana Zakat, Infaq dan Sedekah (ZIS).

Pada tahun 2015, Bank Muamalat Indonesia telah bertransformasi menjadi entitas yang baik dan mencapai pertumbuhan jangka panjang. Dengan prosedur bisnis yang telah ditetapkan, Bank Muamalat Indonesia akan terus berkembang untuk mewujudkan visi menjadi "Bank Syariah terbaik dan 10 bank teratas di Indonesia dengan kehadiran lokal yang solid".

1. Kemudian adanya suatu maksud dari berdirinya Bank Muamalat Indonesia :

a. Bertambahnya kapasitas aktivitas ekonomi masyarakatan di Indonesia, menjadikan perbedaan karena keuangan akan berkurang, serta adanya cara ini dapat menyelamatkan pengembangan dalam negeri, yaitu:

- 1) Bertambahnya kapasitas dan jumlah latihan dari pengusaha
- 2) bertambahnya lowongan pekerjaan
- 3) Meningkatnya pendapatan untuk masyarakat

b. Memperluas kerjasama publik dalam proses perbaikan, dengan spesifik dibagian khususnya di bidang perniagaan finansial, dimana semasa ada masyarakat yang kurang percaya untuk melakukan ikatan bersama bank karena masyarakat meyakini profit bank merupakan sebagian dari bunga yang diterapkan.

c. Membina lembaga atau organisasi bank dan kerangka perbankan yang baik dalam rangka efektivitas serta kewajaran, siap untuk meningkatkan dukungan publik untuk memajukan usaha keuangan individu, termasuk mengembangkan lembaga perbankan ke desa yang pelosok.

d. Mengedukasi serta bimbing individu untuk berpendapat secara moneter, bertindak dalam usaha, serta memperluas kapasitas hidup tiap individu.

2. Visi dan Misi Organisasi

a. Visi

“Bank syariah terbaik dan 10 bank teratas di Indonesia dengan kehadiran lokal yang solid”.

b. Misi

Membentuk finansial ilhami yang menangani serta terpelihara dengan mengfokuskan pada suatu dorongan untuk berbisnis dalam standar yang bijaksana, kelebihan dalam SDM yang Islami dan

Berikut adalah jobdesk dari masing-masing jabatan diatas :

a. *Branch Manager*

Branch Manager menggambarkan ketua dari kantor cabang yang memiliki tanggung jawab terhadap perolehan dari kinerja cabang serta menjalankan fungsi dari konsep, pengawasan, penilaian manfaat serta perolehan dari sales, area konversi serta pengelolaan *customer* guna mencapai sasaran ditentukan.

b. *Branch Collecting Manager*

Branch Collecting Manager memiliki tugas membantu bank dalam pembiayaan atau kredit macet.

c. *Operating Manager*

Operating Manager mempunyai wewenang yang tinggi dengan berjalannya semua kegiatan yang bersifat pengoperasian dalam organisasi.

d. *Operation Officer*

Operation Officer memiliki tugas menginput data dari semua transaksi, baik transaksi masuk ataupun keluar, yang berarti seorang *proseccor* ini tugasnya yaitu melakukan administrasi informasi dan transaksi serta memegang tanggung jawab sebagai server.

e. *Coord of Funding*

Yaitu *marketing funding* yang telah dipilih untuk memegang tanggung jawab atas seluruh kapasitas dari *marketing funding*.

f. *Coord of Financing*

Yaitu *marketing landing* yang telah dipilih untuk memegang tanggung jawab atas seluruh kapasitas *marketing landing*.

g. *Relationship Manager of Funding*

Relationship Manager of Funding yaitu *marketing funding* yang memiliki tanggung jawab atas *coord of funding* dalam perolehan sasaran dalam bagian usaha *funding*, orientasinya berfokus dengan sasaran keuangan yang telah ditunjuk,

mengenalkan serta mempublikasi, menjual produk perbankan, serta memperbanyak relasi antar perbankan.

h. *Back Office*

Memiliki tugas untuk menjadi penunjang pada *front office* (*office departemen, marketing, termasuk teller serta customer service*).

i. *Customer Service*

Customer Service memiliki tugas secara umum sebagai penghubung antara bank dengan nasabah, sebagai titik sebuah informasi terkait produk dan jasa, memberikan layanan pembukaan serta penutupan rekening, melayani nasabah dalam hal pelayanan jasa produk bank seperti transfer, insiko, dan pemindah bukuan antara rekening nasabah.

j. *Teller*

Adapun wewenang dari *teller* yaitu melakukan pelayanan terhadap bank untuk nasabah/calon nasabah pada bank (Dokumen PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Kantor Cabang Purwokerto Sejarah dan Job Description).

B. Deskripsi Responden

Pada penelitian ini dilakukan dengan model pengumpulan datanya menggunakan kuesioner yang disebarluaskan secara langsung ataupun tidak langsung. Teknik untuk mengambil sampel pada penelitian ini adalah memakai teknik *sampling insidental* merupakan siapa saja yang ditemui peneliti yang menjadi nasabah di Bank Muamalat KCU Purwokerto dan dirasa oleh peneliti cocok untuk dijadikan sampel. Untuk pengumpulan datanya melalui kuesioner yang dilakukan oleh peneliti. Kuesioner tersebut dibagikan kepada nasabah yang datang ke Bank Muamalat KCU Purwokerto dan penyebaran kuesioner tersebut melalui offline sedangkan untuk Mahasiswa AMIKOM untuk penyebaran kuesioner, dilakukan secara online adapun mahasiswa yang menjadi responden pada penelitian ini yaitu : (i) pengguna produk tabungan Bank Muamalat KCU Purwokerto,

(ii) Mahasiswa Bidikmisi dan, (iii) Mahasiswa yang mendapatkan beasiswa melalui KIP (Kartu Indonesia Pintar) dari Universitas Amikom Purwokerto, yang sebagaimana telah bekerjasama dan menggunakan produk tabungan di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Adapun jumlah dari sampel dalam penelitian ini adalah 140 responden.

Untuk selanjutnya peneliti akan memaparkan hasil dari penelitian ini terutama data deskriptif pada responden yang nantinya dapat digunakan sebagai gambaran dari kondisi pada setiap responden pada penelitian yang memberikan informasi untuk mendukung hasil penelitian yang sedang dilakukan. Pada deskripsi responden ini peneliti akan memaparkan tabel hasil dari pengisian kuesioner yang menggambarkan kondisi responden seperti jenis kelamin, umur, pekerjaan, pendidikan. Tujuan diklasifikasikan tiap jawaban responden ini untuk mengetahui obyek penelitian. Adapun gambaran umum yang peneliti paparkan, yaitu :

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Responden dalam penelitian ini merupakan nasabah Bank Muamalat KCU Purwokerto dengan pengambilan sampel 140 responden. Berdasarkan dari hasil penelitian yang dilakukan dapat dilihat mengenai klasifikasi responden.

Tabel 4.1
Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

| No | Jenis Kelamin | Jumlah | Presentase (%) |
|----|---------------|--------|----------------|
| 1. | Laki-Laki | 44 | 31,4% |
| 2. | Perempuan | 96 | 68,6% |
| | Jumlah | 140 | 100% |

Sumber : Data hasil olahan Microsoft Exel 2014

Pada tabel 4.1 memberikan jawaban atas responden bahwa responden yang memiliki jenis kelamin perempuan > responden jenis kelamin laki-laki. Pernyataan ini didukung dengan bukti dari jumlah responden perempuan 96 orang atau 68,6%. Sedangkan untuk jumlah responden laki-laki 44 orang atau 31,4%.

2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Untuk pengklasifikasian responden berdasarkan dari usia responden yaitu :

Tabel 4.2
Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

| No | Usia | Jumlah | Presentase (%) |
|----|------------------|--------|----------------|
| 1. | Dibawah 20 Tahun | 0 | 0% |
| 2. | 20-29 Tahun | 74 | 52,9% |
| 3. | 30-39 Tahun | 34 | 24,3% |
| 4. | 40-49 Tahun | 19 | 13,6% |
| 5. | 50 Tahun Keatas | 13 | 9,3% |
| | Jumlah | 140 | 100% |

Sumber : Data hasil olahan Microsoft Exel 2014

Pada tabel 4.2 ini menggambarkan klasifikasi responden pada usia yaitu yang memiliki usia dibawah 20 tahun tidak ditemui pada saat penyebaran kuesioner dan memiliki jumlah 0 responden atau 0%, sedangkan pada usia 20-29 tahun memiliki jumlah 74 responden atau 52,9%, usia 30-39 tahun memiliki jumlah 34 responden atau 24,3%, pada usia 40-49 memiliki jumlah 19 responden atau 13,6%, dan pada usia 50 tahun keatas memiliki jumlah 13 responden atau 9,3%.

3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan

Untuk pengklasifikasian responden melalui tingkat pendidikan :

Tabel 4.3
Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan

| No | Pendidikan | Jumlah | Presentase |
|----|------------|--------|------------|
| 1. | SD/MI | 2 | 1,4% |
| 2. | SMP/MtS | 9 | 6,4% |
| 3. | SMA/SMK/MA | 63 | 45% |
| 4. | D1-D3 | 2 | 1,4% |
| 5. | S1-S3 | 64 | 45,7% |
| | Jumlah | 140 | 100% |

Sumber : Data hasil olahan Microsoft Exel 2014

Pada tabel 4.3 dalam melakukan penyebaran kuesioner yang dilaksanakan peneliti mendapatkan data yang ditampilkan pada tabel 4.3 dari 140 responden memberikan jawaban yaitu, responden dengan lulusan SD/MI hanya 2 orang atau 1,4%, sedangkan SMP/MtS memiliki jumlah responden 9 orang atau 6,4%, SMA/SMK/MA memiliki jumlah responden 63 orang atau 45%, D1-D3 memiliki jumlah responden 2 orang atau 1,4%, dan S1-S3 memiliki jumlah responden tertinggi yaitu 64 orang atau 45,7%.

4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

Adapun pengklasifikasian responden berdasarkan dari pekerjaan yaitu :

Tabel 4.4
Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

| No | Pekerjaan | Jumlah | Presentase |
|----|---|------------|-------------|
| 1. | PNS | 8 | 5,7% |
| 2. | Pegawai Swasta | 37 | 26,4% |
| 3. | Wiraswasta/Pedagang | 30 | 21,4% |
| 4. | Mahasiswa/Pelajar | 44 | 31,4% |
| 5. | Lainnya (Buruh, IRT, Ojol, dan lain-lain) | 21 | 15% |
| | Jumlah | 140 | 100% |

Sumber : Data hasil olahan Microsoft Exel 2014

Dari tabel 4.4 memberikan jawaban terdapat 8 orang dari 140 responden atau 5,7% yang bekerja sebagai PNS, 37 orang atau 26,4% yang bekerja sebagai pegawai swasta, 30 orang atau 21,4% yang bekerja sebagai wiraswasta/pedagang, 44 orang atau 31,4% yang menjadi mahasiswa/pelajar, dan 21 orang atau 15% dengan keterangan lainnya seperti (buruh, IRT, ojol, dan lain-lain).

C. Hasil Penelitian

1. Uji Instrumen Data

a. Uji Validitas

Uji ini bermaksud untuk menaksir valid apa tidak pada kuesioner. Apabila pernyataan kuesioner penelitian ini dapat menunjukkan hasil yang ditaksir, maka pertanyaan/pernyataan tersebut valid. Untuk uji ini memakai software IBM SPSS 20. Dalam uji signifikansi yang dilakukan yaitu membandingkan r hitung dengan r tabel dengan ($df = n-2$) dengan $\alpha = 0,05$. Indikator dapat disebut valid apabila r hitung $>$ r tabel (Ghozali, 2018 : 51-52).

Nilai r tabel diperoleh dalam perhitungan sebagai berikut :

$$\begin{aligned} r \text{ tabel} &= \alpha, n-2 \\ &= 0,05, 140-2 \\ &= 0,166 \end{aligned}$$

Adapun hasil uji validitas :

Tabel 4.5
Hasil Uji Validitas

| Variabel | No. Item | Nilai r hitung | Nilai r tabel | Keterangan |
|---------------------------------------|----------|------------------|-----------------|------------|
| Literasi Keuangan Syariah (X1) | X1.1 | 0,766 | 0,166 | Valid |
| | X1.2 | 0,657 | 0,166 | Valid |
| | X1.3 | 0,685 | 0,166 | Valid |
| | X1.4 | 0,791 | 0,166 | Valid |
| | X1.5 | 0,771 | 0,166 | Valid |
| | X1.6 | 0,835 | 0,166 | Valid |
| | X1.7 | 0,828 | 0,166 | Valid |
| | X1.8 | 0,806 | 0,166 | Valid |
| | X1.9 | 0,831 | 0,166 | Valid |
| Product Knowledge | X2.1 | 0,918 | 0,166 | Valid |
| | X2.2 | 0,917 | 0,166 | Valid |

| | | | | |
|-------------------------------|------|-------|-------|-------|
| (X2) | X2.3 | 0,857 | 0,166 | Valid |
| Persepsi Nasabah (X3) | X3.1 | 0,817 | 0,166 | Valid |
| | X3.2 | 0,757 | 0,166 | Valid |
| | X3.3 | 0,846 | 0,166 | Valid |
| | X3.4 | 0,785 | 0,166 | Valid |
| | X3.5 | 0,735 | 0,166 | Valid |
| | X3.6 | 0,810 | 0,166 | Valid |
| Keputusan Menabung (Y) | Y1.1 | 0,847 | 0,166 | Valid |
| | Y1.2 | 0,573 | 0,166 | Valid |
| | Y1.3 | 0,461 | 0,166 | Valid |
| | Y1.4 | 0,846 | 0,166 | Valid |
| | Y1.5 | 0,795 | 0,166 | Valid |
| | Y1.6 | 0,852 | 0,166 | Valid |

Sumber : Data hasil olahan Komputer SPSS Versi 20

Berdasarkan hasil uji validitas pada tabel 4.5 dapat disimpulkan bahwa seluruh item pertanyaan dari variabel literasi keuangan syariah (X1), *Product Knowledge* (X2), Persepsi Nasabah (X3), Keputusan Menabung (Y) menunjukkan hasil yang valid. Hal ini diketahui karena r hitung pada *Corrected Item-Total Corellation* > r tabel. Sehingga item pertanyaan atau pernyataan pada kuesioner bisa dilanjutkan untuk analisis berikutnya.

b. Uji Reliabilitas

Sedangkan pada uji ini yaitu instrumen untuk menaksir kehandalan pada kuesioner. Kuesioner dianggap handal jika respon individu pada pertanyaan yaitu stabil dari waktu ke waktu. Variabel diistilahkan sebagai reliabel jika memiliki hasil *Cronbach Alpha* > 0,60 (Ghozali, 2018).

Tabel 4.6
Hasil Uji Reliabilitas

| Variabel | Koefisien <i>Cronbach Alpha</i> | Keterangan |
|--------------------------------|------------------------------------|------------|
| Literasi Keuangan Syariah (X1) | 0,918 | Reliabel |
| <i>Product Knowledge</i> (X2) | 0,875 | Reliabel |
| Persepsi Nasabah (X3) | 0,878 | Reliabel |
| Keputusan Nasabah (Y) | 0,823 | Reliabel |

Sumber : Data hasil olahan Komputer SPSS Versi 20

Berlandaskan hasil pada tabel 4.6 menunjukkan semua variabel mempunyai hasil *Cronbach Alpha* lebih $> 0,60$. Maka penelitian ini dikatakan konsisten.

2. Uji asumsi klasik

a. Uji normalitas

Uji ini dilakukan untuk mengukur apakah pada sebuah regresi variabel bebas, variabel terikat, maupun dua-duanya mempunyai distribusi data normal/mendekati normal. Uji normalitas yang dipakai yaitu uji kolmogorov-smirnov. Apabila $asympt\ sig < 0,05$ maka distribusi data tidak normal, dan begitu sebaliknya (Suliyanto, 2011 : 69).

Hasil uji normalitas menggunakan SPSS Versi 20 :

Tabel 4.7
Hasil Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

| One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test | | Unstandardized Residual |
|------------------------------------|----------------|-------------------------|
| N | | 140 |
| Normal | Mean | 0E-7 |
| Parameters ^{a,b} | Std. Deviation | 1.76042029 |
| Most Extreme | Absolute | .074 |
| Differences | Positive | .068 |
| | Negative | -.074 |
| Kolmogorov-Smirnov Z | | .878 |

Asymp. Sig. (2-tailed)

.424

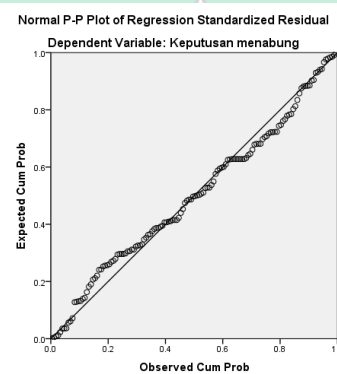
- a. Test distribution is Normal.
b. Calculated from data.

Sumber : Data hasil olahan Komputer SPSS Versi 20

Pada tabel 4.7 memberikan hasil dari uji normalitas hasil kolmogorov 0,878 dan asymp sig 0,424 > 0,05. Sehingga, kita dapat menarik kesimpulan pada hasil uji tersebut bahwa uji normalitas dengan kolmogorov berdistribusi normal.

Adapun uji kolmogorov-smirnov dengan uji normal P-Plot :

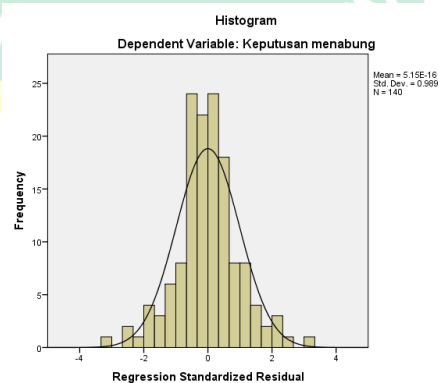
Gambar 4.2
Uji P-Plot



Sumber : Data hasil olahan Komputer SPSS Versi 20

Berlandaskan pada gambar 4.2 diatas menunjukkan titik-titik berada disekitar garis diagonal. Maka, gambar P-Plot memberikan jawaban data tersebut mempunyai distribusi normal.

Gambar 4.3
Grafik Histogram



Sumber : Data hasil olahan Komputer SPSS Versi 20

Pada gambar 4.3 memberikan jawaban yaitu grafik histogram mengikuti garis diagonal, sehingga gambar ini menunjukkan data yang normalitas.

b. Uji Multikolinearitas

Uji ini dipakai dalam model regresi untuk menemukan ada tidaknya korelasi antara satu atau semua variabel bebas. Model ini memiliki gejala multikolinearitas yaitu regresi yang berkorelasi tinggi diantara variabel bebas. Model ini dianggap tidak memiliki multikolinearitas jika $VIF < 10$ (Suliyanto, 2011:81-82).

Tabel 4.8
Hasil Uji Multikolinearitas

| Coefficients ^a | | | | | | | |
|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. | Collinearity Statistics | |
| | B | Std. Error | Beta | | | Tolerance | VIF |
| (Constant) | 5.598 | 1.437 | | 3.897 | .000 | | |
| Literasi keuangan Syariah | -.018 | .035 | -.030 | -.513 | .609 | .822 | 1.216 |
| Product knowledge | .605 | .120 | .358 | 5.033 | .000 | .568 | 1.759 |
| Persepsi nasabah | .467 | .064 | .515 | 7.305 | .000 | .580 | 1.725 |

a. Dependent Variable: Keputusan menabung

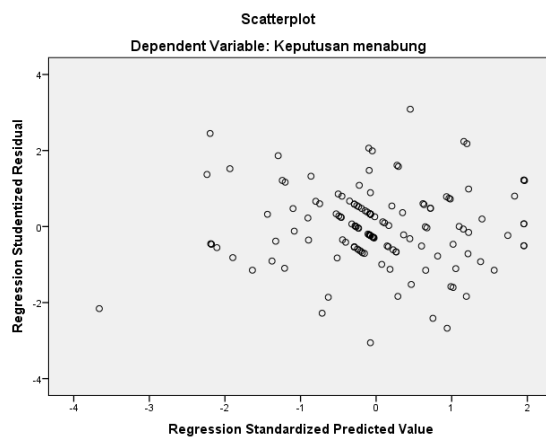
Sumber : Data hasil olahan Komputer SPSS Versi 20

Berlandaskan tabel 4.8 bahwa VIF pada variabel literasi keuangan syariah (X1) sebesar 1,216, *Product Knowledge* (X2) sebesar 1,759, Persepsi Nasabah (X3) sebesar 1,725. Maka, ketiga variabel bebas diatas tidak ada masalah multikolinearitas, karena hasil pada VIF tiap variabel memiliki nilai < 10 . Sehingga penelitian ini dianggap dapat digunakan.

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji tes ini digunakan untuk menguji peristiwa kontras dalam perubahan yang tersisa sedari dalam satu tanggapan dengan tanggapan yang lainnya. Cara untuk mengetahui adanya heteroskedastisitas adalah apabila tidak berpola contoh yang wajar (bergelombang, lebar, dan tipis) pada gambar serta fokus memencar di atas dan di bawah nol pada poros Y maka tidak ada heteroskedastisitas. Selanjutnya yaitu akibat dari uji tersebut dengan menggunakan desain gambar *scatterplot* :

Gambar 4.4
Uji Heteroskedastisitas



Sumber : Data hasil olahan Komputer SPSS Versi 20

Berdasarkan pada gambar 4.4 memberikan gambaran bahwa pola yang tampak jelas dan titik memencar diatas ataupun dibawah angka 0 pada sumbu Y. Maka dari itu terbukti tidak terjadinya heteroskedastisitas dalam model regresi, dan maka dari itu model ini memberikan sebuah data yang layak dan dapat dipakai.

3. Analisis Data

a. Regresi Linear Berganda

Analisis ini bertujuan untuk memberitahu berapa besar pengaruh dari variabel bebas yaitu literasi keuangan syariah (X1), *prosucl knowledge* (X2), persepsi nasabah (X3), terhadap variabel

terikat (Y) yaitu keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Tabel 4.9
Hasil Uji Regresi Linear Berganda

| Coefficients ^a | | | | | | | |
|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. | Collinearity Statistics | |
| | B | Std. Error | Beta | | | Tolerance | VIF |
| (Constant) | 5.598 | 1.437 | | 3.897 | .000 | | |
| Literasi keuangan syariah | -.018 | .035 | -.030 | -.513 | .609 | .822 | 1.216 |
| Product knowledge | .605 | .120 | .358 | 5.033 | .000 | .568 | 1.759 |
| Persepsi nasabah | .467 | .064 | .515 | 7.305 | .000 | .580 | 1.725 |

a. Dependent Variable: Keputusan menabung

Sumber : Data hasil olahan Komputer SPSS Versi 20

Dari tabel 4.9 maka dapat ditulis persamaan regresi

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3$$

$$= 5,598 - 0,018X_1 + 0,605X_2 + 0,467X_3$$

Dimana :

Y : Variabel terikat (keputusan menabung)

a : Koefisien regresi (nilai konstanta)

b₁ : Koefisien regresi literasi keuangan syariah

b₂ : Koefisien regresi *product knowledge*

b₃ : Koefisien regresi persepsi nasabah

X₁ : Variabel bebas (literasi keuangan syariah)

X₂ : Variabel bebas (*product knowledge*)

X₃ : Variabel bebas (persepsi nasabah)

- 1) Konstanta sebesar 5,598 sehingga hasil yang ditetapkan memberikan jawaban yaitu ketika tiga variabel dalam keadaan tetap, maka besaran dari keputusan menabung yaitu adalah 5,598.
- 2) Koefisien regresi X_1 Variabel bebas (literasi keuangan syariah) dalam taksiran linear berganda bisa disimpulkan dengan jumlah -0,018 yang berarti menunjukkan setiap ada kenaikan literasi keuangan syariah memiliki nilai 1 satuan maka keputusan menabung akan menemui adanya penurunan sebesar -0,018. Literasi keuangan syariah dan keputusan menabung terjadi hubungan negatif. Jika literasi keuangan syariah mengalami peningkatan maka keputusan menabung akan mengalami penurunan. Sehingga literasi keuangan syariah harus ditingkatkan.
- 3) Koefisien regresi X_2 Variabel bebas (*product knowledge*) dari perhitungan linear berganda terlihat nilainya yaitu 0,605 dimana menunjukkan setiap ada peningkatan *product knowledge* sebesar 1 satuan maka keputusan menabung juga akan menemui adanya peningkatan 0,605. *Product knowledge* dan keputusan menabung terjadi hubungan positif. Jika *product knowledge* menemui adanya peningkatan maka keputusan menabung juga mengalami peningkatan atau bertambah.
- 4) Koefisien regresi X_3 Variabel bebas (persepsi nasabah) hasil dari linear berganda maka terlihat nilainya yaitu 0,467 dimana menunjukkan ketika adanya suatu peningkatan persepsi nasabah sebesar 1 satuan maka keputusan menabung juga akan mengalami peningkatan sebesar 0,467. Persepsi nasabah dan keputusan menabung terjadi hubungan positif. Jika persepsi nasabah menemui adanya peningkatan maka keputusan menabung juga terdapat peningkatan atau bertambah.

- 5) (+) menunjukkan korelasi yang searah. Namun (-) memperlihatkan arah hubungan atau korelasi yang terbalik atau tak searah antara variabel X dan Y.

4. Uji Hipotesis

a. Uji t (Uji Parsial)

Uji tes ini digunakan untuk memutuskan apakah variabel bebas secara eksklusif mempengaruhi variabel terikat. Atau di sisi lain kemampuan untuk menguji hasil koefisien yang berhasil secara segmental. Pengujian bermaksud untuk memberikan hasil apakah variabel bebas X secara unik ada pengaruh terhadap variabel terikat Y dengan melihat nilai t yang ditentukan dari setiap faktor bebas pada nilai t tabel dengan tingkat kesalahan 5% ($\alpha = 0,05$). Pengujian hipotesis terhadap koefisien regresi secara parsial menggunakan uji t, pengujian ini dilengkapi dengan tingkat kepastian 95% dan tingkat peluang 5% dengan $df = ,n-k$ (Suliyanto, 2011:62).

Apabila nilai t hitung $>$ t tabel, maka variabel bebasnya dapat disimpulkan signifikan terhadap variabel terikat.

Tabel 4.10
Hasil Uji t (Uji Parsial)

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
| | B | Std. Error | Beta | | |
| (Constant) | 5.598 | 1.437 | | 3.897 | .000 |
| Literasi keuangan syariah | -.018 | .035 | -.030 | -.513 | .609 |
| Product knowledge | .605 | .120 | .358 | 5.033 | .000 |
| Persepsi nasabah | .467 | .064 | .515 | 7.305 | .000 |

Sumber : Data hasil olahan Komputer SPSS Versi 20

1) Variabel X_1 (literasi keuangan syariah)

a) Merumuskan Hipotesis

H_0 : literasi keuangan syariah tidak mempengaruhi secara parsial terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

H_1 : literasi keuangan syariah mempengaruhi secara parsial terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

b) Pengambilan keputusan menggunakan dua cara :

Cara 1 : Apabila $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka H_0 diterima, dan sebaliknya.

Cara 2 : Apabila $Sig > 0,05$ maka H_0 diterima, dan sebaliknya.

Berlandaskan hasil uji t diatas memperoleh hasil t tabel variabel literasi keuangan syariah 1,977 (diperoleh dengan cara mencari nilai $df = n - k - 1 = 140 - 3 - 1 = 136$, dan nilai $\alpha = 5\%$ dibagi menjadi dua yaitu $5\% / 2 = 0,025$) dan nilai t hitung -0,513.

Karena hasil t hitung $< t_{tabel}$ yaitu $-0,513 < 1,977$. Disimpulkan H_0 diterima, yang berarti Literasi Keuangan Syariah tidak berpengaruh secara parsial terhadap Keputusan Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Dan menurut signifikansi $t_{hitung} > \alpha$ yaitu $0,609 > 0,05$. Maka $0,609 > 0,05$, berarti H_0 diterima.

2) Variabel X_2 (*product knowledge*)

a) Merumuskan Hipotesis

H_0 : *product knowledge* tidak mempengaruhi secara parsial terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

H_1 : *product knowledge* mempengaruhi secara parsial terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

b) Pengambilan keputusan menggunakan dua cara :

Cara 1 : Apabila $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka H_0 diterima, dan sebaliknya.

Cara 2 : Apabila $Sig > 0,05$ maka H_0 diterima, begitu juga sebaliknya.

Berlandaskan hasil uji t diatas memperoleh hasil t tabel variabel *product knowledge* 1,977 (diperoleh dengan cara mencari nilai $df = n - k - 1 = 140 - 3 - 1 = 136$, dan nilai $\alpha = 5\%$ dibagi menjadi dua yaitu $5\% / 2 = 0,025$) dan nilai t hitung 5,033.

Karena hasil t hitung $> t_{tabel}$ yaitu $5,033 > 1,977$. Disimpulkan H_0 ditolak, yang merupakan *product knowledge* berpengaruh secara parsial terhadap Keputusan Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Dan menurut signifikansi $t_{hitung} < \alpha$ yaitu $0,000 < 0,05$. Maka $0,000 < 0,05$, berarti H_0 ditolak.

3) Variabel X_3 (persepsi nasabah)

a) Merumuskan Hipotesis

H_0 : persepsi nasabah tidak mempengaruhi secara parsial terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

H_1 : persepsi nasabah mempengaruhi secara parsial terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

b) Pengambilan keputusan menggunakan dua cara :

Cara 1 : Apabila $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka H_0 diterima, dan sebaliknya.

Cara 2 : Apabila $Sig > 0,05$ maka H_0 diterima, begitu juga sebaliknya.

Berlandaskan hasil uji t diatas memperoleh hasil t tabel variabel persepsi nasabah 1,977 (diperoleh dengan cara mencari nilai $df = n - k - 1 = 140 - 3 - 1 = 136$, dan nilai $\alpha = 5\%$ dibagi menjadi dua yaitu $5\% / 2 = 0,025$) dan nilai t hitung 7,305.

Karena hasil t hitung $>$ t tabel yaitu $7,305 > 1,977$. Disimpulkan H_0 ditolak, yang merupakan persepsi nasabah berpengaruh secara parsial pada Keputusan Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Dan menurut signifikansi t $0,000 < \alpha$ yaitu 0,05. Maka $0,000 < 0,05$, berarti H_0 ditolak.

b. Uji F (Uji Simultan)

Uji F (Uji Simultan) ini dipakai untuk melihat apakah variabel bebas literasi keuangan syariah (X1), *product knowledge* (X2), persepsi nasabah (X3) secara simultan memiliki pengaruh positif serta signifikan pada variabel terikat keputusan menabung (Y). Untuk pengambilan keputusan pada uji F menggunakan SPSS dengan tingkat signifikansinya :

Tabel 4.11
Hasil Uji F (Uji Simultan)

| ANOVA ^a | | | | | |
|--------------------|----------------|-----|-------------|--------|-------------------|
| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. |
| Regression | 669.199 | 3 | 223.066 | 70.425 | .000 ^b |
| Residual | 430.772 | 136 | 3.167 | | |
| Total | 1099.971 | 139 | | | |

a. Dependent Variable: Keputusan menabung

b. Predictors: (Constant), Persepsi nasabah, Literasi keuangan syariah, Product knowledge

Sumber : Data hasil olahan Komputer SPSS Versi 20

1) Perumusan Hipotesis

H_0 : literasi keuangan syariah, *product knowledge*, persepsi nasabah secara simultan tidak mempengaruhi secara bersama-sama terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

H_1 : literasi keuangan syariah, *product knowledge*, persepsi nasabah secara bersama-sama mempengaruhi secara simultan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

2) Pengambilan keputusan menggunakan dua cara :

a) Cara 1 : jika F hitung $< F$ tabel maka H_0 diterima, maka begitu juga sebaliknya.

b) Cara 2 : jika $Sig > 0,05$ maka H_0 diterima, maka begitu juga sebaliknya.

Berlandaskan tabel 4.11, bahwa nilai F hitung yaitu 70,425 serta F tabelnya 2,67.

$$\begin{aligned} F \text{ tabel} &= F(k; n-k) \\ &= F(3; 140 - 3) \\ &= F(3; 107) \\ &= 2,67 \end{aligned}$$

Dapat dilihat F hitung $> F$ tabel atau $70,425 > 2,67$.

Menunjukkan semua variabel independen literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi nasabah berpengaruh signifikan secara simultan (bersama-sama) terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Dan pada signifikansi $0,000 < 0,05$ sehingga literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi nasabah berpengaruh signifikan secara simultan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

c. Uji Determinasi

Uji tes ini dilakukan agar memberikan hasil berapa besar pengaruh dari ketiga variabel yang akan dipertimbangkan, kemudian koefisien determinasi (Kd) ditentukan karena adanya faktor lain diluar variabel dianggap tetap . Jika $Kd = 1$ berarti pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat kuat (Suliyanto, 2011:59).

Tabel 4.12
Hasil Uji Determinasi

| Model Summary ^b | | | | | |
|----------------------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
| 1 | .780 ^a | .608 | .600 | 1.780 | 1.848 |

a. Predictors: (Constant), Persepsi nasabah, Literasi keuangan syariah, Product knowledge

b. Dependent Variable: Keputusan menabung

Sumber : Data hasil olahan Komputer SPSS Versi 20

Berlandaskan tabel 4.12 angka R Square atau koefisien determinasi adalah 0,608. Nilai R Square berkisar antara 0-1. Angka Adjusted R Square 0,600 atau 60% variabel terikat keputusan nasabah dijelaskan oleh variabel literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi nasabah dan isanya 40% (100% - 60%) dijelaskan oleh variabel lain diluar variabel yang digunakan dalam model.

D. Pembahasan dan Hasil Penelitian

1. Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan menabung

Menurut penelitian yang telah dilakukan di lapangan menunjukkan hasil dari variabel literasi keuangan syariah mempengaruhi keputusan menabung. Pada uji validitas serta reliabilitas pada *corrected item-total correlation* serta *cornbach's alpha* menunjukkan seluruh item variabel literasi keuangan syariah teruji valid dan reliabel.

Kemudian pada pengujian multikolinearitas menunjukkan bahwa nilai dari VIF sebesar 1,216, seperti yang diketahui nilai tersebut lebih kecil dari 10, sehingga literasi keuangan syariah terlepas dari uji asumsi klasik. Namun pada gambar pengujian heteroskedastisitas, tidak terbentuk pola titik-titik, sehingga data dalam literasi keuangan syariah mengalami homokedastisitas.

Hubungan pengaruh literasi keuangan syariah yaitu sebesar (negatif) -0,018 yang berarti menunjukkan jika ada kenaikan literasi keuangan syariah sebesar 1 satuan maka keputusan menabung akan mengalami penurunan sebesar -0,018. Literasi keuangan syariah dan keputusan menabung terjadi hubungan negatif. Jika literasi keuangan syariah mengalami peningkatan maka keputusan menabung akan mengalami penurunan (tidak berpengaruh).

Penelitian memberikan hasil Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung. Karena dari hasil uji t dengan nilai t hitung yaitu -0,513 serta t tabel dengan taraf signifikansi sebesar 0,05 sebesar 1,977. Sehingga perbandingannya yaitu $t \text{ hitung} < t \text{ tabel}$ ($-0,513 < 1,977$), maka H_0 diterima yang berarti Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Arief dan Muttaqin (2020) mengungkapkan bahwa penelitiannya menunjukkan hasil sebagai variabel literasi keuangan syariah tidak berpengaruh pada keputusan membuka rekening tabungan di Bank Syariah. Karena di umur yang sedang produktif-produktifnya, nasabahpun sudah banyak yang mengetahui informasi untuk menentukan pilihan, salah satunya adalah pilihan untuk memilih bank syariah. Hasil dari penelitian ini adalah sesuai dengan hipotesis yang dikemukakan oleh Kotler dan Armstrong (2016) bahwa faktor yang mempengaruhi perilaku pembelian terdiri dari faktor luar atau eksternal dan dalam atau internal, salah satu faktor dalam atau internal yang mempengaruhi adalah faktor usia yang menafsirkan bahwa pada

kehidupan, tentu saja usia semakin tua tidak dapat kita hindari. Dengan bertambahnya usia, maka akan ada juga penyesuaian desain pola dalam mengkonsumsi penggunaan untuk setiap usia.

Kemampuan dalam mengelola keuangan juga mempengaruhi pandangan seseorang tentang keadaan keuangan dan mempengaruhi dinamika utama dalam hal keuangan dan pengelolaan yang lebih baik bagi pengusaha. Kemampuan dalam mengelola keuangan atau literasi keuangan juga dapat membantu seseorang mengatur dana mereka di masa depan dengan menggunakan pertimbangan yang baik di masa sekarang. Dalam suatu pengambilan keputusan tingkat literasi keuangan dapat mempengaruhi penalaran seseorang. Semakin tinggi tingkat kemahiran mereka, semakin baik dalam mengambil sebuah keputusan mereka. Meski demikian, dasar pemikirannya tidak sama dengan alur hasil penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah tidak mempengaruhi pilihan untuk membuka bank syariah. Hal ini ditunjukkan dengan nilai Sig. $0,054 > 0,05$ maka dapat dilihat bahwa dengan asumsi mahasiswa pemahaman dalam literasi keuangan dapat menafsirkan jika adanya peningkatan terhadap literasi keuangan syariah, maka tidak akan menjamin pula untuk memperluas pilihan mahasiswa untuk membuka bank syariah.

2. Pengaruh *product knowledge* terhadap keputusan menabung

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan di lapangan dapat dilihat bahwa variabel *product knowledge* mempengaruhi keputusan menabung. Seperti yang sudah dijelaskan pada uji validitas dan reliabilitas pada *corrected item-total correlation* dan *cornbach's alpha* bahwa seluruh item variabel *product knowledge* teruji valid dan reliabel.

Pada uji multikolinearitas diketahui bahwa nilai dari VIF sebesar 1,759 dimana nilai tersebut lebih kecil dari 10 sehingga *product knowledge* terbebas dari uji asumsi klasik. Sedangkan pada gambar uji

heteroskedastisitas tidak membentuk sebuah pola tertentu sehingga data dari *product knowledge* tidak heteroskedastisitas.

Hubungan pengaruh *product knowledge* bernilai positif yaitu sebesar 0,605 yang menyatakan bahwa setiap penambahan 1 satuan pada variabel *product knowledge* akan meningkatkan nilai dari keputusan menabung sebesar 0,605 dengan asumsi bahwa variabel yang lain tetap.

Penelitian ini menunjukkan bahwa *product knowledge* berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung. Terbukti dari hasil uji t dengan nilai t hitung sebesar 5,033 sedangkan t tabel dengan taraf signifikansi sebesar 0,05 sebesar 1,977. Sehingga perbandingannya adalah t hitung > t tabel ($5,033 > 1,977$), maka H_0 ditolak yang berarti *product knowledge* berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Triana dan Mahdi (2017) mengungkapkan bahwa upaya untuk memberikan pemahaman suatu produk kepada calon nasabah baru adalah salah satu tujuan utama dari marketing agar adanya kesadaran produk dibuat dan dapat dipertahankan. Perbedaan dari prinsip produk antara bank syariah dan bank konvensional mengharuskan bank syariah dengan melakukan teknik yang berbeda agar nasabah memahami perbedaan prinsip antara bank syariah dengan bank konvensional, terutama dalam prosedur perjanjian pada produk dan jasa bank syariah atau disebut juga dengan akad itu tidak adanya komponen riba. Kemudian hasil pada penelitian ini menyatakan bahwa pemahaman produk yaitu adanya pengaruh yang signifikan terhadap keputusan menabung pada Bank Syariah IB Hasabah PT. Bank BNI Syariah Cabang Pontianak.

3. Pengaruh persepsi nasabah terhadap keputusan nasabah

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan di lapangan dapat dilihat bahwa variabel persepsi nasabah mempengaruhi keputusan menabung. Seperti yang sudah dijelaskan pada uji validitas dan reliabilitas pada

corrected item-total correlation dan *cornbach's alpha* bahwa seluruh item variabel persepsi nasabah teruji valid dan reliabel.

Pada uji multikolinearitas diketahui bahwa nilai dari VIF sebesar 1,725 dimana nilai tersebut lebih kecil dari 10 sehingga persepsi nasabah terbebas dari uji asumsi klasik. Sedangkan pada gambar uji heteroskedastisitas tidak membentuk sebuah pola tertentu sehingga data dari persepsi nasabah tidak heteroskedastisitas.

Hubungan pengaruh persepsi nasabah memiliki nilai positif yaitu sebesar 0,467 sehingga setiap penambahan 1 satuan pada variabel persepsi nasabah maka ada peningkatan jumlah dari keputusan menabung 0,467 dengan asumsi bahwa variabel yang lain tetap.

Penelitian ini menunjukkan persepsi nasabah memiliki pengaruh signifikan pada keputusan menabung. Dengan adanya hasil uji t dengan nilai t hitung 7,305 sedangkan t tabel dengan taraf signifikansi sebesar 0,05 sebesar 1,977. Maka dapat dilihat perbandingannya t hitung > t tabel ($7,305 > 1,977$), H_0 ditolak yang berarti persepsi nasabah memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Muarif, Ashal dan Isnaliana (2011) mengungkapkan bahwa Tabungan Firdaus merupakan fitrah dalam bisnis syariah, tabungan Firdaus adalah dana cadangan atau tabungan dengan akad mudharabah muthlaqah, tepatnya bank membantu nasabah dengan cara yang fitrah atau sesuai dengan prinsip islam yang nantinya akan mendatangkan kebaikan atau keberkahan, halal, dan peningkatan. Kelebihan dari Tabungan Firdaus adalah bagi hasil dan bebas biaya organisasi akuntansi. Tabungan Firdaus merupakan beberapa pilihan dari adanya berbagai jenis tabungan dan tabungan ini banyak yang memakai oleh masyarakat umum, ini merupakan menjadi suatu bentuk ajang investasi atau penyimpanan dana terbaik di Bank Aceh Syariah, jadi ini merupakan anugerah pada bank tersebut, serta tidak lepas adanya suatu keminatan serta adanya suatu tanggapan dari nasabah. Dari penelitian

ini terlihat bahwa variabel persepsi nasabah memiliki adanya pengaruh pada keputusan untuk memilih Tabungan Firdaus di Bank Aceh.

4. Pengaruh literasi keuangan syariah, *product knowledge*, persepsi nasabah terhadap keputusan menabung.

Berlandaskan hasil dari penelitian yang telah dilakukan, dapat menunjukkan hasil jawaban variabel independen yaitu literasi keuangan syariah, *product knowledge*, persepsi nasabah sama-sama mempengaruhi keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Seperti halnya yang telah dipaparkan oleh peneliti pada uji validitas dan reliabilitas ini bahwa ketiga variabel bebas merupakan data yang teruji valid dan reliabel.

Setelah dilakukan analisis dengan uji regresi linear berganda, terlihat adanya jawaban uji F yang menunjukkan seluruh variabel independent memiliki pengaruh signifikan pada keputusan menabung. Dengan jawaban dari uji F hitung $>$ F tabel yaitu $70,425 > 2,67$ dan signifikansi $0,000 > 0,05$, dapat dinyatakan H_0 ditolak dan H_1 diterima yang memiliki arti terdapat pengaruh yang signifikan antara literasi keuangan syariah, *product knowledge*, persepsi nasabah terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

Penelitian ini menunjukkan hasilnya yang sesuai dengan penelitian yang dilakukan oleh Arief dan Muttaqin (2020) yaitu penelitian menunjukkan variabel literasi keuangan syariah memiliki pengaruh secara simultan terhadap keputusan menabung. Demikian juga pada penelitian sebelumnya oleh Triana dan Mahdi (2017) memberikan hasil variabel *product knowledge* memiliki pengaruh secara simultan. Dan pada hasil penelitian Muarif, Ashal, dan Isnaliana (2011) memberikan jawaban variabel persepsi nasabah memiliki pengaruh secara simultan.

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk dapat mengetahui apakah terdapat hubungan antara literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi nasabah terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka dapat disimpulkan dari penelitian ini adalah :

1. Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Hal ini dibuktikan oleh hasil Uji t (parsial) dimana nilai t hitung $< t$ tabel yaitu $-0,513 < 1,977$ selain itu hasil sig. $t > \alpha$ yaitu $0,609 > 0,05$. Dengan demikian, indikator literasi keuangan syariah yang meliputi pemahaman dasar keuangan syariah, tabungan dan pinjaman syariah, asuransi syariah, dan investasi syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Selain itu, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa semakin besar pengaruh literasi keuangan syariah nasabah, maka belum tentu dapat berpengaruh nasabah dalam keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.
2. *Product Knowledge* berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Hal ini dibuktikan oleh hasil Uji t (parsial) dimana nilai t hitung $> t$ tabel yaitu $5,033 > 1,977$ selain itu hasil sig. $t < \alpha$ yaitu $0,000 < 0,05$. Dengan demikian, indikator *product knowledge* yang meliputi pengetahuan tentang produk, pengetahuan tentang manfaat produk, dan pengetahuan tentang kepuasan oleh produk berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Selain itu, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa semakin besar pengaruh *product knowledge*, maka semakin besar juga nasabah dalam keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

3. Persepsi Nasabah berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Hal ini dibuktikan oleh hasil Uji t (parsial) dimana nilai t hitung $>$ t tabel yaitu $7,305 > 1,977$ selain itu hasil sig. t $<$ α yaitu $0,000 < 0,05$. Dengan demikian, indikator persepsi nasabah yang meliputi pengenalan masalah, pencarian informasi, penilaian alternatif, keputusan pembelian, dan perilaku pasca pembelian berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Selain itu, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa semakin besar pengaruh persepsi nasabah, maka semakin besar juga nasabah dalam keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.
4. Secara keseluruhan (simultan) literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi nasabah mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Hal ini dibuktikan pada hasil uji F (Simultan) dimana nilai F hitung $>$ F tabel yaitu $70,425 > 2,67$. Dan berdasarkan signifikansi sebesar 0,000 yang lebih kecil dari nilai α 0,05, maka $0,000 < 0,05$ yang berarti bahwa literasi keuangan syariah, *product knowledge*, dan persepsi nasabah berpengaruh signifikan secara simultan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto.

B. Saran

Setelah mengetahui hasil yang diperoleh melalui penelitian maka peneliti mengajukan saran sebagai berikut :

1. Bagi Lembaga Perbankan Syariah

Bagi lembaga perbankan syariah khususnya Bank Muamalat KCU Purwokerto untuk meningkatkan literasi keuangan syariah untuk masyarakat atau nasabahnya. Karena dari hasil analisis regresi linear berganda pada variabel literasi keuangan syariah menunjukkan hasil yang negatif, sehingga dapat menjadi sebuah pertimbangan untuk meningkatkan literasi keuangan syariah kepada masyarakat atau

nasabah sehingga dapat berdampak pada peningkatan keputusan menabung pada nasabah.

2. Bagi Nasabah

Untuk nasabah atau masyarakat, diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan literasi keuangan syariah sehingga dapat melakukan pengambilan keputusan terhadap pengelolaan keuangan yang lebih baik, selain itu adanya kesadaran untuk meningkatkan minat membaca diera digital sehingga selain mendapatkan informasi melalui orang terdekat, nasabah juga mengetahui informasi yang lebih akurat melalui website resmi Bank Muamalat secara nasional.

3. Bagi Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat membantu sebagai sumber referensi dalam memperkaya kajian-kajian penelitian terkait perbankan syariah.

4. Bagi Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya, peneliti menyarankan agar menambahkan objek penelitian serta menambahkan variabel pada penelitian yang memiliki pengaruh lebih kuat terhadap kemajuan perbankan syariah. Selain itu peneliti dapat memperoleh informasi yang lebih lengkap tentang faktor-faktor yang dapat mempengaruhi keputusan menabung pada nasabah.

DAFTAR PUSTAKA

- Amir, M. Taufiq. 2005. *Dinamika Pemasaran, Jelajahi dan Rasakan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Bawono, A dan Oktaviani, Milatunnikmah Finisia Rahejang. 2016. *Analisis Pemahaman, Produk, dan Tingkat Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa IAIN Menjadi Nasabah Bank Syariah Cabang Salatiga*. Jurnal Muqtasid. Vol.7 No.1
- Bawono, Anton. 2006. *Multivariate Analysis dengan SPSS*. Salatiga : STAI Salatiga Press.
- Cahyanti, Deby Hana. 2018. *Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Masyarakat dan Keterjangkauan Akses dan Layanan Terhadap Penggunaan Jasa Perbankan Syariah (Studi Khusus Masyarakat Yogyakarta)*. Skripsi, Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga
- Chen, H dan Volpe, R. P. 1998. *An Analysis Of Personal Financial Literacy Among Collage Student*. Financial Services Review, 7(2) : 107-128 , 3.
- Djuwita, Diana dan Ayus, Ahmad Yusuf. 2018. *Tingkat literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM dan Dampaknya Terhadap Perkembangang Usaha*. Jurnal Al-Amwal, 10(1) , 107- 112
- Documen PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Kantor Cabang Purwokerto Sejarah dan Job Description
- Engel, J. F, Blackwell, R.D, Miniard, P.W. 1995. *Perilaku Konsumen jilid 2*. Jakarta : Binarupa Aksara.
- Faidah, Ani Nur dan Anam, Samsul. 2018. *Pengaruh Pengetahuan Produk Terhadap Perilaku Memilih Lembaga Keuangan Syariah Dengan Sikap Terhadap Produk Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Masyarakat Muslim Desa Gambiran Kecamatan Mojoagung Kabupaten Jombang)*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam. Vol.8 No.1
- Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI. 2001. *Tentang Pedoman Umum Asuransi Syari'ah*. No : 21/DSN-MUI/X
- Febrianingrum, Feny Dwi., HP, Kaswari dan Istiqomah. 2012. *Persepsi Nasabah Terhadap Layanan Jasa Tabungan Bersama Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Jember*. Jurnal UMJ. Vol.VIII No.01
- Ghofur, Abd dan Rachman, Evi Aulia. 2019. *Pemanfaatan Media Digital Terhadap Indeks Minat Baca Masyarakat Kbupaten Lamongan*. Jurnal Studi Sosial. Vol.04 No.02

- Ghozali, I. 2011. *Aplikasi dan Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Semarang : Badan Penerbit Undip.
- Hakim, Muhammad Arief Achmad dan Muttaqin, Aminullah Achmad. 2020. *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah*. Jurnal Ilmiah.
- Hardani, et al. 2020. *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta : CV. Pustaka Ilmu Group.
- Hendro, Lisa dan Napatrilora, Martina. 2020. *Sosialisasi Investasi Syariah di Masyarakat*. Jurnal Al-Muqqayadah. Vol.3 No.1
- Inayah, Nurul dan Sudiarti, Sri. 2017. *Analisis Keputusan Nasabah Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus di PT. BPRS Puduarta Insani)*. Jurnal At-Tawassuth. Vol.2 No.1
- Ismanto, Hadi. Widiastuti, Anna, dkk. 2019. *Perbankan dan Literasi Keuangan*. Yogyakarta : CV. Budi Utama.
- Januar, Andrianto. *Keputusan Nasabah Menabung di Perbankan Syariah (Studi Mahasiswa Universitas Brawijaya Malang)*. Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis.
- Kotler, Philip dan Keller, Kevin Lane. 2008. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta : Erlangga.
- Kotler, Philip. 2008. *Prinsip-Prinsip Pemasaran, Edisi ke-12 Jilid 1*. Jakarta : Erlangga
- Lusardi, Annamaria dan Mitchell, Olivia S. 2014. *The Economic Importance of Financial Literacy : Theory and Evidence*. Journal of Economic Literature. Vol. LII
- Machmud, Amir dan Rukmana. 2010. *Bank Syariah Teori Kebijakan dan Studi Empiris Di Indonesia*. Jakarta: Erlangga.
- Muarif. Ashal, Farid Fathony dan Isnaliana. 2021. *Pengaruh Persepsi Nasabah dan Minat Terhadap Keputusan Memilih Tabungan Firdaus di Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh*. Jurnal Islamic Finance. Vol.2 No.2
- Nanda, Teuku Syifa Fadrizha., Ayumiati dan Rahmaton, Wahyu. 2019. *Tingkat Literasi Syariah : Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh*. Jurnal Islamic Bankin and Finance. Vol.1 No.2
- Nasution, Anriza Witi dan Fatira, Marlya. 2019. *Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan dan Perbankan Syariah*. Jurnal Ekonomi Syariah. Vol.7 No.1

- Nasution, Anriza Witi dan Fatira, Marlya. 2019. *Analisis Faktor Kesadaran Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Keuangan dan Perbankan Syariah*. Jurnal Ekonomi Syariah. Vol.7 No.1
- Nurlaeli. 2017. *Pengaruh Faktor Budaya, Psikologi, Pelayanan, Promosi dan Pengetahuan tentang Produk terhadap Keputusan Nasabah Memilih BPRS di Banyumas*. ISLAMADINA. 18(2), 75.
- Purwanto. 2019. *Analisis Korelasi dan Regresi Linier dengan SPSS 21 (Panduan Praktis untuk Penelitian Ekonomi Syariah)*. Magelang : StaiaPress.
- Robbins, Stephen P. 1996. *Perilaku Organisasi : Konsep, Kontroversi, Aplikasi, Edisi Bahasa Indonesia*. Jakarta : PT. Prenhalindo
- Rohmad dan Supriyanto. 2015. *Pengantar Statistik Panduan Praktis Bagi Pengajar dan Mahasiswa*. Yogyakarta : Kalimedia.
- Saepudin, Encep dan Mukarromah, Safitri. 2018. *Strategi Pemasaran Perbankan Syariah di Banyumas*. Jurnal Pemikiran Islam. Vol.19 No.5
- Sanita, Santi., Kusniawati, Aini dan Lestari, Marlina Nur. 2019. *Pengaruh Product Knowledge dan Brand Image dalam Purchase Intention*. Journal Business Management and Enterprenueship. Vol.1 No.3
- Shihab, M. Quraish. 2002. *Tafsir Al Mishbah: Pesan, Kesan dan Keserasian Al Quran Jilid 9*. Jakarta: Lentera Hati.
- Sitoyo, Sandu dan Ali, Sodik. 2015. *Dasar Metodologi Penelitian*. Yogyakarta : Literasi Media Publishing.
- Soemitra, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Kencana
- Soleh, Adnan Achiruddin. 2018. *Pengantar Psikologi*. Makassar : Aksara Timur.
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta
- _____. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R& D*. Bandung: Penerbit Alfabeta
- _____. 2021. *Statistika untuk penelitian*. Bandung : Alfabeta.
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan : Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta : CV. Andi Offset.
- Sunardi dan Maftukhah, Ana. 2015. *Pengetahuan Konsumen dan Keputusan Menjadi Nasabah (Studi Kasus BSM Kan.Cab Pembantu BSD Tangerang Selatan)*. Jurnal Islaminomic. Vol.6 No.2
- Tanjung, Hendri dan Abrista, Devi. 2013. *metodologi Penelitian Ekonomi Islam*. Bekasi : Gramata Publishing.

- Tanzeh, Ahmad. 2011. *Metodologi Penelitian Praktis*. Yogyakarta : Teras.
- Tendelilin, Eduardus. 2001. *Analisis Investasi dan Manajemen portofolio*. Yogyakarta : BPFE
- Thoha, Miftah. 2003. *Perilaku Organisasi Konsep Dasar dan Aplikasinya*. Jakarta : Grafindo Persada
- Thohari, Chindy Claudia dan Hakim, Luqman. 2021. *Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah*. *Jurnal Pendidikan Akuntansi*. Vol. 9 No. 1
- Triana, N. dan Mahdi, F. 2017. *Pengaruh Pemahaman Produk (FAMLIARITY) Perbankan Syariah Terhadap Nasabah Menabung Di iB Hasanah PT. Bank BNI Syariah Cabang Pontianak*. *Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis*. Vol.13 No.2
- Umar, Husein. 2013. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada.
- Walgito, Bimo. 2010. *Pengantar Psikologi Umum*. Yogyakarta : CV Andi Offset
- Yusitha, Amanita Novi. 2017. *Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi*. *Jurnal Nominal*. Vol.6 No.1
- Zuhirsyan, Muhammad dan Nurlinda. 2018. *Pengaruh Religius dan Persepsi Nasabah terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah*. *Jurnal Al-amwal*. Vol.10 No.1

Sumber Lainnya :

- <https://accurate.id/ekonomi-keuangan/literasi-keuangan-adalah/>, diakses : 11 November 2021
- <https://voi.id/ekonomi/80200/bank-muamalat-dan-ojk-sepakat-tingkatkan-literasi-keuangan-syariah-melalui-digital>, diakses : 22 Agustus 2022
- <https://www.cnbcindonesia.com/market/20211117123310-17-292202/sah-ini-dia-penguasa-baru-bank-muamalat>, diakses : 2 Desember 2021
- <https://www.cnbcindonesia.com/syariah/20210421134225-29-239595/5-produk-populer-bank-syariah-di-indonesia-simak-nih>, diakses : 3 April 2022
- <https://www.cimbniaga.co.id/id/inspirasi/bisnis/kenali-5-produk-perbankan-yang-populer-di-kalangan-masyarakat>, diakses : 3 April 2022

<https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-2019.aspx>, diakses : 3 April 2022

<https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-2021-2025/Strategi%20Nasional%20Literasi%20Kuangan%20Indonesia%202021-2025.pdf>, diakses : 3 April 2022

<https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-Perkuat-Perlindungan-Konsumen-dan-Literasi-Kuangan.aspx>, diakses : Rabu 01 Juni 2022

<https://amp.kontan.co.id/news/sah-bpkh-resmi-menjadi-pengendali-bank-muamalat>, diakses : Jum'at 03 Juni 2022

https://m.republika.co.id/amp/qy1ng370#aoh=16533465180148&_ct=1653347260840&referrer=https%3A%2F%2Fwww.google.com&_tf=Dari%20%251%24s, diakses : 24 Mei 2022

<https://amp.kontan.co.id/news/lewat-program-ayohijrah-bank-muamalat-ingin-tingkatkan-literasi-keuangan>, diakses : 24 Mei 2022

https://www.dbs.com/spark/index/id_id/site/asian-insight/2020-pentingnya-peran-perbankan.html

<https://www.ocbcnisp.com/id/article/2021/05/21/pinjaman-syariah>, diakses : 19 Mei 2022

www.bankmuamalat.co.id, diakses : 11 November 2021





Lampiran 1

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, *PRODUCT KNOWLEDGE*, DAN PERSEPSI NASABAH TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK MUAMALAT KCU PURWOKERTO

Assalamu'allaikum Wr. Wb.

Perkenalkan nama saya Luky Triana Oktafia, Mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto Program Study Perbankan Syariah. Dalam rangka menyusun tugas akhir (Skripsi), saya sedang mengadakan penelitian yang berjudul “ Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Product Knowledge*, dan Persepsi Nasabah Terhadap Keputusan Meanbung di Bank Muamalat KCU Purwokerto”. Untuk itu saya melakukan penyebaran kuesioner guna mengumpulkan data yang diperlukan dalam penelitian tersebut.

Adapun kriteria responden yaitu, nasabah yang memiliki rekening tabungan di Bank Muamalat KCU Purwokerto. Dengan ini saya mengharapkan partisipasi Saudara/i untuk memberikan informasi melalui kuesioner ini. Semua informasi yang diperoleh dari kuesioner ini hanya akan digunakan untuk kepentingan penelitian ini. Saya selaku peneliti sangat berharap agar dalam pengisian kuesioner ini Saudara/i berkenan mengisinya dengan lengkap dan benar. Atas perhatian dan kesediannya untuk melakukan pengisian kuesioner ini, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'allaikum Wr. Wb.

PETUNJUK PENGISIAN :

1. Isilah identitas anda secara lengkap dan benar
2. Bacalah dengan seksama setiap butir pertanyaan
3. Pilihlah salah satu alternatif jawaban yang menurut anda paling sesuai dengan keadaan yang anda alami pada kolom jawaban yang tersedia dan beri tanda centang (√)
4. Keterangan

- SS : Sangat Setuju
S : Setuju
N : Netral
TS : Tidak Setuju
STS : Sangat Tidak Setuju

B. Identitas Responden

1. Nama Lengkap :
2. Jenis kelamin :
 - Laki – laki
 - Perempuan
3. Umur / Usia :
 - Dibawah 20 Tahun
 - 20-29 Tahun
 - 30-39 Tahun
 - 40-49 Tahun
 - 50 Tahun Keatas
4. Pendidikan :
 - SD/MI
 - SMP/MtS
 - SMA/SMK/MA
 - D1-D3
 - S1-S3
5. Pekerjaan :
 - PNS
 - Pegawai Swasta
 - Wiraswasta/Pedagang
 - Mahasiswa/Pelajar
 - Lainnya

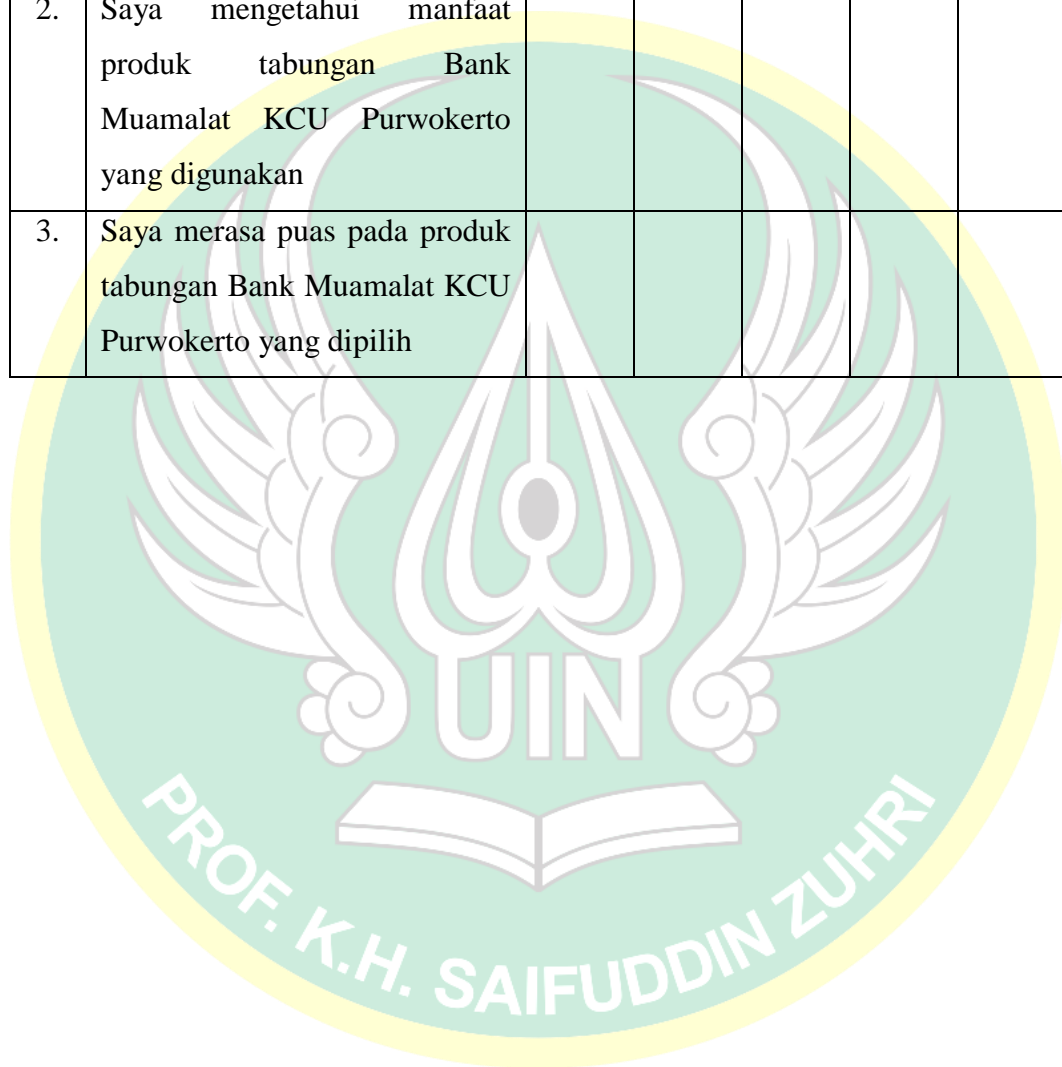


Kuesioner Literasi Keuangan Syariah

| NO | PERTANYAAN | SS | S | N | TS | STS |
|----|--|----|---|---|----|-----|
| 1. | Saya tahu manfaat dari mengetahui keuangan dasar syariah | | | | | |
| 2. | Saya mengetahui apa itu riba | | | | | |
| 3. | Saya mengetahui akad wadi'ah pada produk tabungan bank syariah | | | | | |
| 4. | Saya mengetahui akad mudharabah pada produk tabungan bank syariah | | | | | |
| 5. | Saya mengetahui akad murabahah pada produk pembiayaan bank syariah | | | | | |
| 6. | Saya mengetahui apa itu asuransi syariah | | | | | |
| 7. | Saya mengetahui manfaat dari asuransi syariah | | | | | |
| 8. | Saya mengetahui apa itu investasi syariah | | | | | |
| 9. | Saya mengetahui manfaat dari investasi syariah | | | | | |

Kuesioner *Product Knowledge*

| NO | PERTANYAAN | SS | S | N | TS | STS |
|-----------|---|-----------|----------|----------|-----------|------------|
| 1. | Saya mengetahui produk tabungan Bank Muamalat KCU Purwokerto yang dipilih | | | | | |
| 2. | Saya mengetahui manfaat produk tabungan Bank Muamalat KCU Purwokerto yang digunakan | | | | | |
| 3. | Saya merasa puas pada produk tabungan Bank Muamalat KCU Purwokerto yang dipilih | | | | | |



Kuesioner Persepsi Nasabah

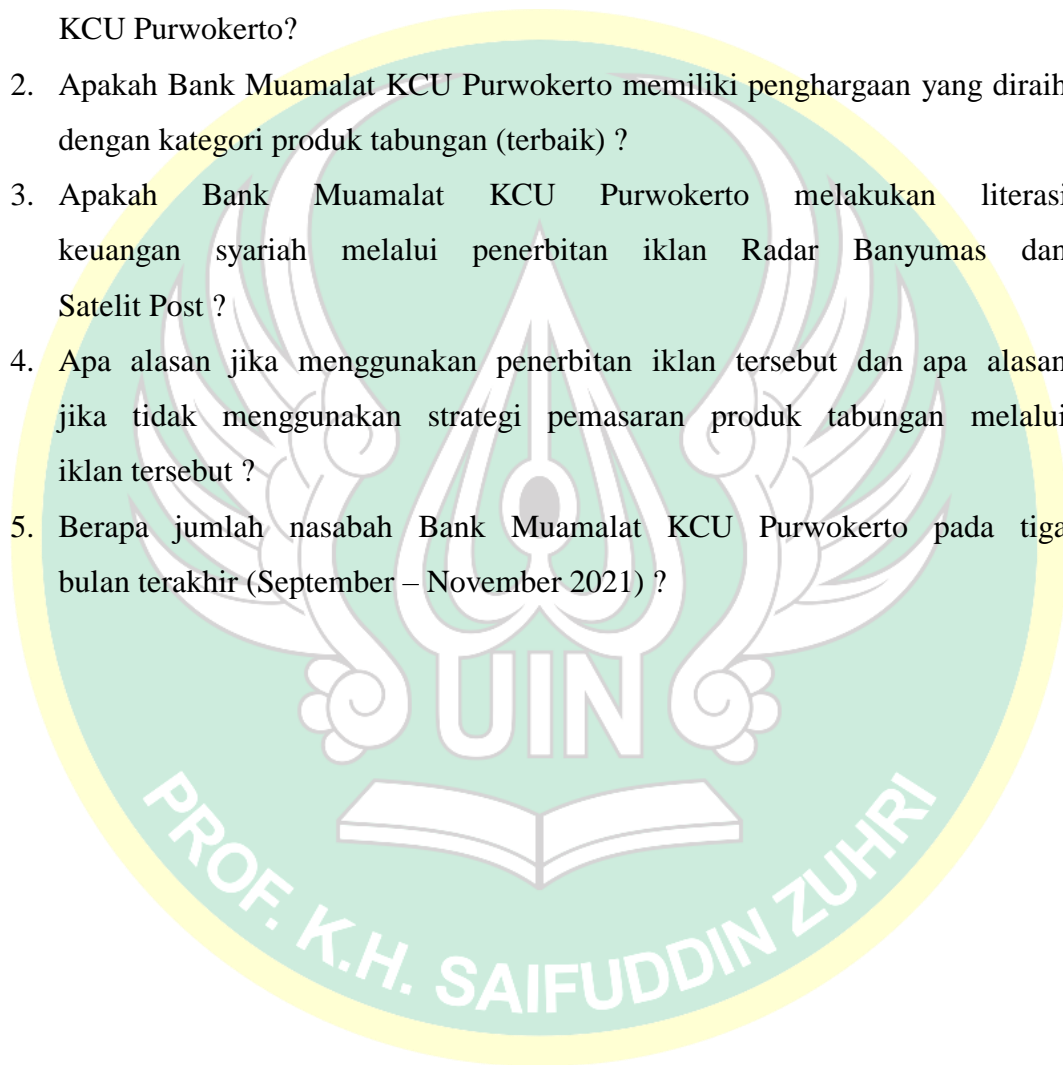
| NO | PERTANYAAN | SS | S | N | TS | STS |
|----|---|----|---|---|----|-----|
| 1. | Karyawan Bank Muamalat KCU Purwokerto memberikan informasi dengan lengkap karena fasilitas yang memadai | | | | | |
| 2. | Kesopanan karyawan Bank Muamalat KCU Purwokerto mendorong saya untuk menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto | | | | | |
| 3. | Saya mendapatkan informasi yang mudah dimengerti dari pegawai Bank Muamalat KCU Purwokerto | | | | | |
| 4. | Produk tabungan Bank Muamalat KCU Purwokerto sudah sesuai dengan keinginan saya | | | | | |
| 5. | Saya menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto karena produk tabungannya lebih unggul dari Bank Konvensional | | | | | |
| 6. | Pegawai Bank Muamalat KCU Purwokerto cepat tanggap dalam melayani keluhan nasabah | | | | | |

Kuesioner Keputusan Menabung

| NO | PERTANYAAN | SS | S | N | TS | STS |
|----|--|----|---|---|----|-----|
| 1. | Saya membuka rekening tabungan di Bank Muamalat KCU Purwokerto karena kebutuhan | | | | | |
| 2. | Saya mengetahui informasi mengenai Bank Mumalat KCU Purwokerto dari orang terdekat | | | | | |
| 3. | Saya mengetahui informasi mengenai Bank Mumalat KCU Purwokerto dari media massa | | | | | |
| 4. | Bank Muamalat KCU Purwokerto memberikan solusi atas kebutuhan saya | | | | | |
| 5. | Saya memilih menggunakan produk tabungan di Bank Muamalat KCU Purwokerto karena amanah | | | | | |
| 6. | Saya merasa puas menjadi nasabah di Bank Muamalat KCU Purwokerto | | | | | |

*Lampiran 2***Pedoman Wawancara**

1. Apakah Bank Muamalat KCU Purwokerto sering melakukan kegiatan sosialisasi terkait literasi keuangan syariah, baik secara umum atau personal people dan bagaimana cara pendekatan yang dilakukan oleh Bank Muamalat KCU Purwokerto?
2. Apakah Bank Muamalat KCU Purwokerto memiliki penghargaan yang diraih dengan kategori produk tabungan (terbaik) ?
3. Apakah Bank Muamalat KCU Purwokerto melakukan literasi keuangan syariah melalui penerbitan iklan Radar Banyumas dan Satelit Post ?
4. Apa alasan jika menggunakan penerbitan iklan tersebut dan apa alasan jika tidak menggunakan strategi pemasaran produk tabungan melalui iklan tersebut ?
5. Berapa jumlah nasabah Bank Muamalat KCU Purwokerto pada tiga bulan terakhir (September – November 2021) ?



Lampiran 3

Tabel Tabulasi Kuesioner

| Respo nden | X1 .1 | X1 .2 | X1 .3 | X1 .4 | X1 .5 | X1 .6 | X1 .7 | X1 .8 | X1 .9 | To tal | X2 .1 | X2 .2 | X2 .3 | To tal | X3 .1 | X3 .2 | X3 .3 | X3 .4 | X3 .5 | X3 .6 | To tal | Y 1 | Y 2 | Y 3 | Y 4 | Y 5 | Y 6 | To tal |
|---------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|----------|----------|----------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------|
| 1 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 35 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 22 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 2 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 34 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 25 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 27 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 5 | 5 | 4 | 14 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 38 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 24 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 26 |
| 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 38 | 5 | 5 | 4 | 14 | 5 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 25 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 |
| 6 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 2 | 4 | 32 | 4 | 5 | 4 | 13 | 5 | 5 | 5 | 4 | 2 | 4 | 25 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 24 |
| 7 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 2 | 3 | 4 | 9 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 22 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 20 |
| 8 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 33 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 9 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 35 | 4 | 4 | 5 | 13 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 26 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 26 |
| 10 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 33 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 3 | 24 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 27 |
| 11 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 31 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 22 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 12 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 40 | 4 | 4 | 5 | 13 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 28 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 25 |
| 13 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 3 | 4 | 4 | 11 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 27 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 21 |
| 14 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 28 |
| 16 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 5 | 4 | 3 | 12 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 | 4 | 5 | 3 | 3 | 4 | 5 | 24 |
| 17 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 23 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 22 |
| 18 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 30 | 3 | 4 | 4 | 11 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 23 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 21 |
| 19 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|----|
| 20 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 3 | 11 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 20 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 21 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 34 | 3 | 3 | 3 | 9 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 23 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 22 |
| 22 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 43 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 21 |
| 23 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 31 | 3 | 4 | 3 | 10 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 20 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 21 |
| 24 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 36 | 4 | 4 | 3 | 11 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 26 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 22 |
| 25 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 26 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 39 | 4 | 4 | 5 | 13 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 26 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 27 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 27 |
| 28 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 38 | 5 | 4 | 4 | 13 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 22 |
| 29 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 30 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 38 | 4 | 4 | 3 | 11 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 25 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 22 |
| 31 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 3 | 11 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 32 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 |
| 33 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 21 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 |
| 34 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 35 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 36 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 41 | 4 | 4 | 4 | 12 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 37 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 34 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 29 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 29 |
| 38 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 32 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 19 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 22 |
| 39 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 37 | 3 | 4 | 4 | 11 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 25 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 40 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 35 | 3 | 3 | 4 | 10 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 |
| 41 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 24 | 3 | 3 | 4 | 10 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 |
| 42 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 28 |
| 43 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 35 | 4 | 3 | 4 | 11 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 27 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 27 |
| 44 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 26 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|----|
| 45 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 41 | 4 | 4 | 5 | 13 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 29 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 28 |
| 46 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 32 | 3 | 3 | 3 | 9 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 21 |
| 47 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 | 4 | 4 | 5 | 13 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 28 | 4 | 2 | 2 | 5 | 5 | 5 | 23 |
| 48 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 |
| 49 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 37 | 4 | 4 | 3 | 11 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 |
| 50 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 40 | 5 | 4 | 5 | 14 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 25 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 51 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 29 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 52 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 37 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 27 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 25 |
| 53 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 27 | 4 | 5 | 5 | 14 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 28 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 27 |
| 54 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 40 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 55 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 37 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 56 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 27 |
| 57 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 35 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 58 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 39 | 4 | 5 | 4 | 13 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 27 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 24 |
| 59 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 60 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 41 | 4 | 4 | 5 | 13 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 29 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 26 |
| 61 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 29 | 3 | 3 | 3 | 9 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 62 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 43 | 4 | 4 | 4 | 12 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 28 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 26 |
| 63 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 |
| 64 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 3 | 35 | 4 | 4 | 5 | 13 | 4 | 5 | 3 | 3 | 4 | 5 | 24 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 25 |
| 65 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 42 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 25 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 24 |
| 66 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 38 | 5 | 4 | 5 | 14 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 27 | 4 | 5 | 3 | 5 | 5 | 4 | 26 |
| 67 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 68 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 44 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 69 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 35 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|----|
| 70 | 4 | 5 | 5 | 5 | | 5 | 5 | 5 | 5 | 39 | 4 | 4 | 4 | 12 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 71 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 42 | 4 | 4 | 4 | 12 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 29 | 4 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 21 |
| 72 | 4 | 5 | 3 | 4 | 2 | 3 | 5 | 3 | 4 | 33 | 4 | 3 | 5 | 12 | 5 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 20 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 3 | 22 |
| 73 | 4 | 5 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 31 | 4 | 3 | 4 | 11 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 25 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 27 |
| 74 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 5 | 23 | 3 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 22 |
| 75 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 32 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 22 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 76 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 |
| 77 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 42 | 4 | 4 | 5 | 13 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 29 | 4 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 25 |
| 78 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 34 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 79 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 42 | 5 | 4 | 4 | 13 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 80 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 33 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 81 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 37 | 4 | 4 | 3 | 11 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 20 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 19 |
| 82 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 39 | 4 | 4 | 4 | 12 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 28 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 21 |
| 83 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 40 | 5 | 4 | 4 | 13 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 5 | 4 | 4 | 24 |
| 84 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 38 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 85 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 27 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 |
| 86 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 87 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 37 | 3 | 3 | 3 | 9 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 18 |
| 88 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 39 | 5 | 5 | 4 | 14 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 80 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 39 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 24 |
| 90 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 38 | 2 | 2 | 2 | 6 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 15 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 12 |
| 91 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 28 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 22 |
| 92 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 22 |
| 93 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 4 | 26 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 27 |
| 94 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 22 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 24 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|----|
| 95 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 40 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 25 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 27 |
| 96 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 33 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 97 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 30 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 98 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 29 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 99 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 31 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 22 |
| 100 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 29 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 22 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 22 |
| 101 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 31 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 102 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 45 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 29 | 4 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 27 |
| 103 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 20 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 21 |
| 104 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 28 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 20 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 105 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 30 | 4 | 4 | 4 | 12 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 22 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 106 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 107 | 2 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 32 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 22 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 108 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 30 |
| 109 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 29 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 23 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 110 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 29 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 111 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 41 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 28 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 25 |
| 112 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 40 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 21 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 113 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 114 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 37 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 115 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 40 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 116 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 23 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 22 |
| 117 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 28 | 4 | 4 | 4 | 12 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 29 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 5 | 24 |
| 118 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 119 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 34 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 4 | 5 | 4 | 3 | 5 | 26 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 23 |



| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|----|---|---|---|---|---|---|----|
| 120 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 33 | 4 | 4 | 5 | 13 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 121 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 31 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 122 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 | 3 | 3 | 4 | 10 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 123 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 33 | 3 | 3 | 4 | 10 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 21 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 124 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 32 | 4 | 4 | 5 | 13 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 22 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 125 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 22 |
| 126 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 127 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 27 | 3 | 3 | 3 | 9 | 5 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 26 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 4 | 22 |
| 128 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 129 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 41 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 130 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 32 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 4 | 24 |
| 131 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 5 | 4 | 5 | 5 | 26 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 25 |
| 132 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 33 | 4 | 4 | 5 | 13 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 22 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 22 |
| 133 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 28 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 23 | 4 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 25 |
| 134 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 23 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 |
| 135 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 33 | 4 | 4 | 5 | 13 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 26 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 25 |
| 136 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 36 | 5 | 5 | 5 | 15 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 25 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 27 |
| 137 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 39 | 5 | 5 | 5 | 15 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 26 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 26 |
| 138 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 32 | 4 | 4 | 4 | 12 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 139 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 28 | 4 | 4 | 5 | 13 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 24 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 23 |
| 140 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 29 | 4 | 4 | 4 | 12 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 27 | 5 | 4 | 2 | 5 | 5 | 5 | 26 |









Lampiran 4









Kartu Bimbingan Skripsi

BLANKO/KARTU BIMBINGAN

Nama : Luky Triana Oktafia
 NIM : 1817202112
 Prodi/Semester : PS/ VIII
 Dosen Pembimbing : Dr. H. Chandra Warsito S. TP., SE., M.Si.
 Judul Skripsi : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, *Product Knowledge*, dan Persepsi Nasabah terhadap Keputusan Menabung di Bank Muamalat KCU Purwokerto

| No | Bulan | Hari/Tanggal | Materi Bimbingan*) | Tanda Tangan**) | |
|----|-------|--------------------|--|--|--|
| | | | | Pembimbing | Mahasiswa |
| 1. | Mei | Jum'at, 13/05/2022 | <ul style="list-style-type: none"> - Konfirmasi hasil seminar proposal - Penambahan LBM - Menggunakan tingkat error 5% - Lanjut BAB I sampai BAB III |  |  |

| | | | | | |
|----|------|-------------------|--|--|--|
| 2. | Juni | Rabu, 01/06/2022 | <ul style="list-style-type: none"> - Revisi BAB II - Mengganti tulisan yang typo |  |  |
| 3. | Juni | Senin, 14/06/2022 | Penambahan landasan teologis |  |  |
| 4. | Juni | Rabu, 15/06/2022 | Alasan menggunakan jumlah data nasabah selama triwulan pada populasi |  |  |
| 5. | Juni | Kamis, 16/06/2022 | Tata cara penulisan yang benar pada skripsi |  |  |

| | | | | | |
|----|---------|--------------------|---|--|--|
| 6. | Juni | Jum'at, 17/06/2022 | <ul style="list-style-type: none"> - Membuat daftar pertanyaan kuesioner penelitian - Mengganti tulisan yang typo |  |  |
| 7. | Juni | Senin, 20/06/2022 | <ul style="list-style-type: none"> - ACC daftar pertanyaan kuesioner penelitian dan dilanjut untuk melakukan penyebaran kuesioner di lapangan - Lanjut BAB berikutnya |  |  |
| 8. | Juli | Senin, 25/07/2022 | <ul style="list-style-type: none"> - Mengganti tulisan yang typo - Tata cara penulisan yang benar pada skripsi |  |  |
| 9. | Agustus | Senin, 01/08/2022 | Acc Skripsi |  |  |

- *) diisi pokok-pokok bimbingan;
- ***) diisi setiap selesai bimbingan.

Purwokerto, 01 Agustus 2022

Pembimbing,



Dr. H. Chandra Warsito S. TP., SE., M.Si.

NIP. 197903232011011007

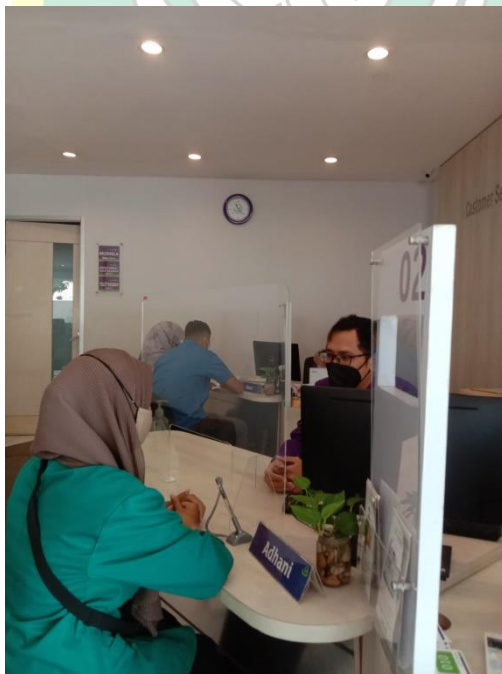


*Lampiran 5***Dokumentasi Penelitian dan Penyebaran Kuesioner secara Offline di Bank Muamalat KCU Purwokerto**

Dok. dengan Back Office



Dok. Wawancara dan penyebaran kuesioner kepada Responden



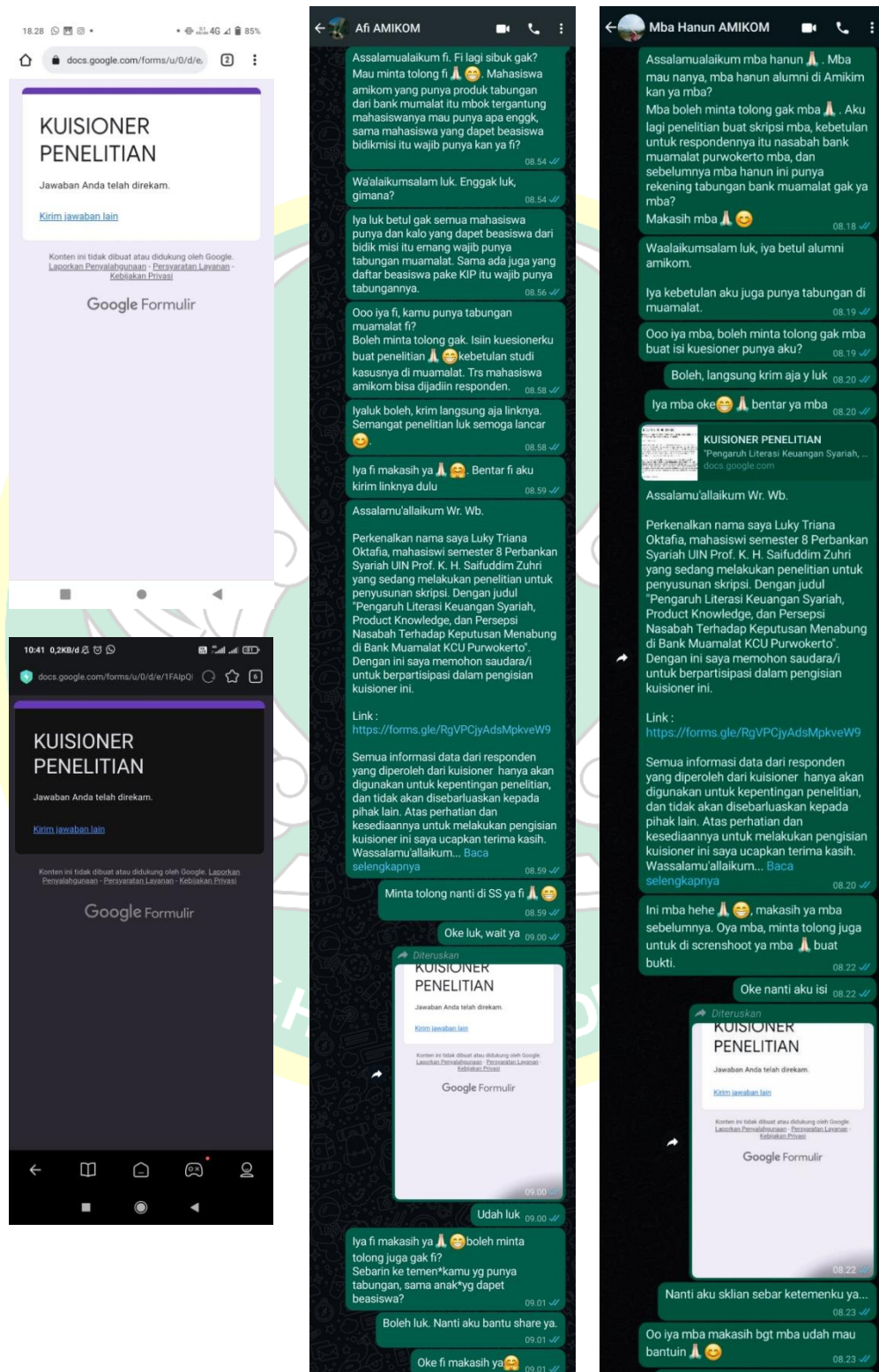
Dok. Wawancara dengan CS



Dok. Penyebaran Kuesioner

Lampiran 6

Penyebaran Kuesioner Via Media Google Form Secara Online





Gambar : contoh penyebaran kuesioner responden melalui mahasiswa via online yang di sebar melalui whatsapp dengan link google form.

| | | | | | | | | | | | |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 139 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| | Pearson Correlation | .516** | .430** | .373** | .476** | .486** | .734** | .725** | 1 | .856** | .806** |
| X1.8 | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 139 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| | Pearson Correlation | .589** | .461** | .409** | .519** | .522** | .698** | .730** | .856** | 1 | .831** |
| X1.9 | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 139 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| | Pearson Correlation | .766** | .657** | .685** | .791** | .771** | .835** | .828** | .806** | .831** | 1 |
| TOTAL | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 139 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Case Processing Summary

| | | N | % |
|-------|-----------------------|-----|-------|
| Cases | Valid | 139 | 99.3 |
| | Excluded ^a | 1 | .7 |
| | Total | 140 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .918 | 9 |

Correlations

| | | X2.1 | X2.2 | X2.3 | TOTAL |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|
| X2.1 | Pearson Correlation | 1 | .837** | .634** | .918** |
| | Sig. (2-tailed) | | .000 | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 |
| X2.2 | Pearson Correlation | .837** | 1 | .642** | .917** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 |
| X2.3 | Pearson Correlation | .634** | .642** | 1 | .853** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 |
| TOTAL | Pearson Correlation | .918** | .917** | .853** | 1 |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 |

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Case Processing Summary

| | | N | % |
|-------|-----------------------|-----|-------|
| Cases | Valid | 140 | 100.0 |
| | Excluded ^a | 0 | .0 |
| | Total | 140 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .875 | 3 |

Correlations

| | | X3.1 | X3.2 | X3.3 | X3.4 | X3.5 | X3.6 | TOTAL |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| X3.1 | Pearson Correlation | 1 | .715** | .665** | .539** | .409** | .583** | .817** |
| | Sig. (2-tailed) | | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| X3.2 | Pearson Correlation | .715** | 1 | .535** | .384** | .342** | .603** | .757** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| X3.3 | Pearson Correlation | .665** | .535** | 1 | .665** | .550** | .606** | .846** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | | .000 | .000 | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| X3.4 | Pearson Correlation | .539** | .384** | .665** | 1 | .619** | .537** | .785** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | | .000 | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| X3.5 | Pearson Correlation | .409** | .342** | .550** | .619** | 1 | .536** | .735** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| X3.6 | Pearson Correlation | .583** | .603** | .606** | .537** | .536** | 1 | .810** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| TOTAL | Pearson Correlation | .817** | .757** | .846** | .785** | .735** | .810** | 1 |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Case Processing Summary

| | | N | % |
|-------|-----------------------|-----|-------|
| Cases | Valid | 140 | 100.0 |
| | Excluded ^a | 0 | .0 |
| | Total | 140 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .878 | 6 |

Correlations

| | | Y1 | Y2 | Y3 | Y4 | Y5 | Y6 | TOTAL |
|----|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Y1 | Pearson Correlation | 1 | .415** | .290** | .736** | .566** | .713** | .847** |
| | Sig. (2-tailed) | | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| Y2 | Pearson Correlation | .415** | 1 | .125 | .378** | .327** | .277** | .573** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | | .141 | .000 | .000 | .001 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| Y3 | Pearson Correlation | .290** | .125 | 1 | .230** | .134 | .234** | .461** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .141 | | .006 | .115 | .005 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| Y4 | Pearson Correlation | .736** | .378** | .230** | 1 | .655** | .720** | .846** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .006 | | .000 | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| Y5 | Pearson Correlation | .566** | .327** | .134 | .655** | 1 | .769** | .795** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .115 | .000 | | .000 | .000 |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| Y6 | Pearson Correlation | .713** | .277** | .234** | .720** | .769** | 1 | .852** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .001 | .005 | .000 | .000 | | .000 |

| | | | | | | | | |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-----|
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |
| TOTAL | Pearson Correlation | .847** | .573** | .461** | .846** | .795** | .852** | 1 |
| L | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | |
| | N | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 | 140 |

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Case Processing Summary

| | | N | % |
|-------|-----------------------|-----|-------|
| Cases | Valid | 140 | 100.0 |
| | Excluded ^a | 0 | .0 |
| | Total | 140 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .823 | 6 |

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

| | | Unstandardized Residual |
|----------------------------------|----------------|-------------------------|
| N | | 140 |
| Normal Parameters ^{a,b} | Mean | 0E-7 |
| | Std. Deviation | 1.76042029 |
| | Absolute | .074 |
| Most Extreme Differences | Positive | .068 |
| | Negative | -.074 |
| Kolmogorov-Smirnov Z | | .878 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | .424 |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Model Summary^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1 | .780 ^a | .608 | .600 | 1.780 | 1.848 |

a. Predictors: (Constant), Persepsi nasabah, Literasi keuangan syariah, Product knowledge

b. Dependent Variable: Keputusan menabung

ANOVA^a

| Model | | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. |
|-------|------------|----------------|-----|-------------|--------|-------------------|
| 1 | Regression | 669.199 | 3 | 223.066 | 70.425 | .000 ^b |
| | Residual | 430.772 | 136 | 3.167 | | |
| | Total | 1099.971 | 139 | | | |

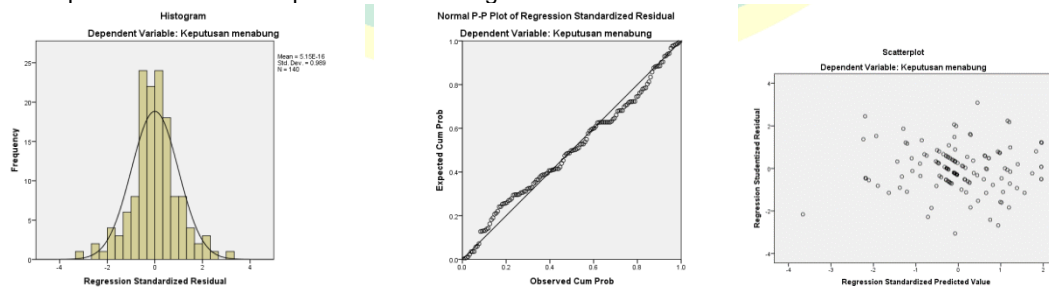
a. Dependent Variable: Keputusan menabung

b. Predictors: (Constant), Persepsi nasabah, Literasi keuangan syariah, Product knowledge

Coefficients^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. | Collinearity Statistics | |
|-------|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| | | B | Std. Error | Beta | | | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | 5.598 | 1.437 | | 3.897 | .000 | | |
| | Literasi keuangan syariah | -.018 | .035 | -.030 | -.513 | .609 | .822 | 1.216 |
| | Product knowledge | .605 | .120 | .358 | 5.033 | .000 | .568 | 1.759 |
| | Persepsi nasabah | .467 | .064 | .515 | 7.305 | .000 | .580 | 1.725 |

a. Dependent Variable: Keputusan menabung





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS SEMINAR PROPOSAL

Nomor: 497/Un.19/FEBI.J.PS/PP.009/02/2022

Yang bertanda tangan dibawah ini Koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto menerangkan bahwa mahasiswa atas nama:

Nama : Luky Triana Oktafia
NIM : 1817202112
Program Studi : Perbankan Syariah
Pembimbing : Dr. H. Chandra Warsito, S.TP., S.E.,
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge, Dan Persepsi Nasabah Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Muamalat KCU Purwokerto

Pada tanggal 07/02/2022 telah melaksanakan seminar proposal dan dinyatakan LULUS, dengan perubahan proposal/ hasil proposal sebagaimana tercantum pada berita acara seminar. Demikian surat keterangan ini dibuat dan dapat digunakan sebagai syarat untuk melakukan riset penulisan skripsi.

Purwokerto, 7 Februari 2022
Koord. Prodi Perbankan Syariah



Hastin Tri Utami, S.E., M.Si.,Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
 Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

BLANGKO PENILAIAN UJIAN KOMPREHENSIF

Nama : Luky Triana Oktafia
 NIM : 1817202112
 Program Studi : Perbankan Syariah
 Tanggal Ujian : Kamis, 28 April 2022
 Keterangan : LULUS

| NO | ASPEK PENILAIAN | RENTANG SKOR | NILAI |
|--------------------|----------------------|--------------|----------------|
| 1 | Materi Utama | | |
| | a. Ke-Universitas-an | 0 - 20 | 16,4 |
| | b. Ke-Fakultas-an | 0 - 30 | 24,6 |
| | c. Ke-Prodi-an | 0 - 50 | 41 |
| TOTAL NILAI | | 0 - 100 | 82 / A- |

Penguji I,



Yoiz Shofwa Shafrani, SP., M.Si

Purwokerto, 28/04/2022

Penguji II,



Sarpini, M.E.Sy



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
 Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

SURAT KETERANGAN

Nomor : 1863/Un.19/KALABFEBI/PP.009/06/2022

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : H. Sochim, Lc., M.Si.
 NIP : 19691009 200312 1 001
 Jabatan : Kepala Laboratorium
 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)
 Pada Instansi/Lembaga : Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin
 Zuhri Purwokerto

Menerangkan bahwa :

Nama : **Luky Triana Oktafia**
 NIM : 1817202112
 Jurusan /Prodi : Perbankan Syariah

Telah mengikuti Praktek Program Bisnis Mahasiswa (PBM) Periode II Juli s/d Agustus 2021.
 Mahasiswa tersebut di atas dinyatakan **Lulus** dengan mendapatkan nilai **A**

Demikian surat keterangan ini dibuat sebagai pengganti sertifikat belum tercetak dan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Dibuat di : Purwokerto
 Pada Tanggal : 17 Juni 2022

Kepala Laboratorium FEBI

H. Sochim, Lc., M.Si.
 NIP. 19691009 200312 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO
 UPT MA'HAD AL-JAMI'AH
 Alamat : Jl. Jend. A. Yani No. 40 A Purwokerto 53126
 Telp : 0281-635624, 628250, Fax : 0281-636553, www.iainpurwokerto.ac.id

SERTIFIKAT

Nomor: B-009/In.17/UPT.MAJ/Sti.001/I/2019

Diberikan oleh UPT Ma'had Al-Jami'ah IAIN Purwokerto kepada:

LUKY TRIANA OKTAFIA

1817202112

| MATERI UJIAN | NILAI |
|--------------|-------|
| 1. Tes Tulis | 74 |
| 2. Tartil | 70 |
| 3. Tahfidz | 75 |
| 4. Imla' | 70 |
| 5. Praktek | 75 |

NO. SERI: MAJ-G1-2019-422

Sebagai tanda yang bersangkutan telah **LULUS** dalam Ujian Kompetensi Dasar Baca Tulis Al-Qur'an (BTA) dan Pengetahuan Pengamalan Ibadah (PPI).

Purwokerto, 24 Januari 2019
 Mudir Ma'had Al-Jami'ah,

Drs. H. M. Mukti, M.Pd.I
 NIP. 19570521 198503 1 002

SERTIFIKAT

APLIKASI KOMPUTER

KEMENTERIAN AGAMA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO
 UPT TEKNOLOGI INFORMASI DAN PANGKALAN DATA
 Alamat: Jl. Jend. Ahmad Yani No. 40A Telp. 0281-635624 Website: www.iainpurwokerto.ac.id Purwokerto 53126



No. IN.17/UPT-TIPD/6603/VI/2022

SKALA PENILAIAN

| SKOR | HURUF | ANGKA |
|--------|-------|-------|
| 86-100 | A | 4.0 |
| 81-85 | A- | 3.6 |
| 76-80 | B+ | 3.3 |
| 71-75 | B | 3.0 |
| 65-70 | B- | 2.6 |

Diberikan Kepada:

LUKY TRIANA OKTAFIA
 NIM: 1817202112

Tempat / Tgl. Lahir: Banyumas, 25 Oktober 2000

Sebagai tanda yang bersangkutan telah menempuh dan **LULUS** Ujian Akhir Komputer pada Institut Agama Islam Negeri Purwokerto **Program Microsoft Office®** yang telah diselenggarakan oleh UPT TIPD IAIN Purwokerto.

MATERI PENILAIAN

| MATERI | NILAI |
|-----------------------|--------|
| Microsoft Word | 88 / A |
| Microsoft Excel | 75 / B |
| Microsoft Power Point | 75 / B |



Purwokerto, 15 Juni 2022
 Kepala UPT TIPD

Dr. H. Fajar Hardoyono, S.Si, M.Sc
 NIP. 19801215 200501 1 003



وزارة الشؤون الدينية
الجامعة الإسلامية الحكومية بوروكرتو
الوحدة لتنمية اللغة

عنوان: شارع جنرال احمد ياني رقم: ٤٠، بوروكرتو ٥٣١٢٦ هاتف ٢٨١ - ٢٣٥٦٢٤ - www.iainpurwokerto.ac.id

الترجمة

الرقم: ان.١٧ / UPT.Bhs / PP.٠٠٩ / ٢٠٢١/١١٤٥١

| | | |
|----------|-------|-----------------------------|
| منحت الى | الاسم | : لوكي تريانا أوكتافيا |
| المولودة | | : بيانوماس، ٢٥ أكتوبر ٢٠٠٠ |
| | | الذي حصل على |
| | | : ٥١ فهم المسموع |
| | | : ٥٣ فهم العبارات والتراكيب |
| | | : ٥١ فهم المقروء |
| | | : ٥١٨ النتيجة |



في اختبارات القدرة على اللغة العربية التي قامت بها الوحدة لتنمية اللغة في التاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٨

بوروكرتو، ٦ أكتوبر ٢٠٢١
رئيس الوحدة لتنمية اللغة.

الدكتورة أدي روسواتي، الماجستير
رقم التوظيف: ١٩٨٦٠٧٠٤٢٠١٥٠٣٢٠٠٤



ValidationCode



IAIN PURWOKERTO
MINISTRY OF RELIGIOUS AFFAIRS
INSTITUTE COLLEGE ON ISLAMIC STUDIES PURWOKERTO
LANGUAGE DEVELOPMENT UNIT

Jl. Jend. A. Yani No. 40A Purwokerto, Central Java Indonesia, www.ainpurwokerto.ac.id

CERTIFICATE

Number: In.17/UPT.Bhs/PP.009/11451/2021

This is to certify that :

Name : **LUKY TRIANA OKTAFIA**
 Date of Birth : **BANYUMAS, October 25th, 2000**

Has taken English Proficiency Test of IAIN Purwokerto with paper-based test, organized by Language Development Unit IAIN Purwokerto on December 10th, 2018, with obtained result as follows:

| | |
|-------------------------------------|------|
| 1. Listening Comprehension | : 51 |
| 2. Structure and Written Expression | : 52 |
| 3. Reading Comprehension | : 50 |



Obtained Score : **512**

The English Proficiency Test was held in IAIN Purwokerto.



ValidationCode

Purwokerto, October 6th, 2021
 Head of Language Development Unit,

Dr. Ade Ruswatie, M. Pd.
 NIP: 198607042015032004



SERTIFIKAT

Nomor: 399/K.LPPM/KKN.48/08/2021

Lembaga Penelitian dan Pengabdian kepada Masyarakat (LPPM)
Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto menyatakan bahwa :

Nama : **LUKY TRIANA OKTAFIA**
NIM : **1817202112**
Fakultas/Prodi : **FEBI / PSY**

TELAH MENGIKUTI

Kuliah Kerja Nyata (KKN) Angkatan Ke-48 Tahun 2021
dan dinyatakan **LULUS** dengan Nilai **85 (A-)**.



Purwokerto, 29 Oktober 2021
Ketua LPPM,
Dr. H. Ansori, M.Ag.
NIP. 19650407 199203 1 004



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat : Jl. Jend. A. Yani No. 40A Purwokerto 53125
Telp : 0281-635624, Fax : 0281-636553, www.febi.iainpurwokerto.ac.id

Sertifikat

Nomor : 871/Un.19/D.FEBI/PP.09/4/2022

Berdasarkan Rapat Yudisium Panitia Praktek Pengalaman Lapangan (PPL) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto menerangkan bahwa :

Nama : **Luky Triana Oktafi**
NIM : **1817202112**

Telah mengikuti Praktek Pengalaman Lapangan (PPL) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto Periode I Tahun 2022 di :

KSPPS Hanada Quwais Sembada Purwokerto

Mulai Bulan Januari 2022 sampai dengan Februari 2022 dan dinyatakan **Lulus** dengan mendapatkan nilai **A**.

Sertifikat Ini diberikan sebagai tanda bukti telah mengikuti Praktek Pengalaman Lapangan (PPL) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto dan sebagai syarat mengikuti ujian *Munaqosyah/Skripsi*.

Mengetahui,
Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag
NIP.19730921 200212 1 004

Purwokerto, 4 April 2022

Kepala Laboratorium FEBI

H. Sochimim, L.c., M.Si.
NIP. 19691009 200312 1 001

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
REPUBLIK INDONESIA

I J A Z A H
SEKOLAH MENENGAH KEJURUAN
PROGRAM 3 TAHUN
TAHUN PELAJARAN 2017/2018

Program Studi Keahlian : Teknik Komputer dan Informatika
Kompetensi Keahlian : Multimedia

Yang bertanda tangan di bawah ini, Kepala Sekolah Menengah Kejuruan

Ma'arif NU 1 Cilongok

Nomor Pokok Sekolah Nasional : 20330448

Kabupaten/Kota Banyumas

Provinsi Jawa Tengah menerangkan bahwa:

nama : LUKY TRIANA OKTAFIA

tempat dan tanggal lahir : Banyumas 25 Oktober 2000

nama orang tua/wali : Khayun

Nomor Induk Siswa : 15.4651

Nomor Induk Siswa Nasional : 0005757720

nomor peserta Ujian Nasional : 4-18-03-07-212-113-8

sekolah penyelenggara Ujian Sekolah : SMK Ma'arif NU 1 Cilongok


sekolah penyelenggara Ujian Nasional : SMK Ma'arif NU 1 Cilongok

LULUS

dari sekolah menengah kejuruan setelah memenuhi seluruh kriteria sesuai dengan peraturan perundang-undangan.

Banyumas 03 Mei 2018
Kepala Sekolah,

D. Nuan Sukini




DN-Mk/06 0266494

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap : Luky Triana Oktafia
2. NIM : 1817202112
3. Tempat/Tgl. Lahir : Banyumas, 25 Oktober 2000
4. Alamat Rumah : Desa Pageraji, RT 03/RW 08, Kec. Cilongok,
Kab. Banyumas, Kode Pos. 53162
5. Nama Orang Tua :
Nama Ayah : Khayun
Nama Ibu : Sri Murni

B. Riwayat Pendidikan

1. Pendidikan Formal
 - a. MI Ma'arif NU 01 Sudimara 2006-2012
 - b. MtS Ma'arif NU 01 Cilongok 2012-2015
 - c. SMK Ma'arif NU 01 Cilongok 2015-2018
 - d. UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri periode 2018-sekarang
2. Pendidikan Non-Formal
 - Pondok Pesantren Nurusyifa Purwokerto

C. Pengalaman Organisasi

- a. OSIS SMK Ma'arif NU 01 Cilongok periode 2015-2016
- b. PMII Rayon Febi periode 2018-2019
- c. UKM PIQSI UIN Saizu periode 2019-2020
- d. KMPS UIN Saizu periode 2020
- e. Urup Project periode 2019-2020

Purwokerto, 01 Agustus 2022



Luky Triana Oktafia
NIM. 1817202112