

**PENGARUH *WORD OF MOUTH*, REPUTASI BANK DAN LITERASI
KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT PEMBIAYAAN KREDIT
USAHA RAKYAT DI BANK SYARIAH INDONESIA
(Studi Wilayah Kabupaten Bantul)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

ERIN DWI ARYANI

20108020137

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2024

**PENGARUH *WORD OF MOUTH*, REPUTASI BANK DAN LITERASI
KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT PEMBIAYAAN KREDIT
USAHA RAKYAT DI BANK SYARIAH INDONESIA
(Studi Wilayah Kabupaten Bantul)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

ERIN DWI ARYANI

20108020137

Dosen Pembimbing:

RIFAATUL INDANA, S.E.I, M.E

NIP. 19870412 201903 2 006

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-979/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH *WORD OF MOUTH*, REPUTASI BANK DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT DI BANK SYARIAH INDONESIA (Studi Wilayah Kabupaten Bantul)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ERIN DWI ARYANI
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020137
Telah diujikan pada : Jumat, 31 Mei 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Rifaatul Indana, S.E.I.M.E.
SIGNED

Valid ID: 669093918a718



Penguji I
Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 668cc62591d89



Penguji II
Fitri Zaelina, S.E.I.M.E.K
SIGNED

Valid ID: 667e3d263e989



Yogyakarta, 31 Mei 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6690a49cd6eb8

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Erin Dwi Aryani

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Erin Dwi Aryani

NIM : 20108020137

Judul Skripsi : Pengaruh *Word Of Mouth*, Reputasi Bank dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Di Bank Syariah Indonesia (Studi Wilayah Kabupaten Bantul)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam bidang ilmu ekonomi Islam.

Dengan ini saya berharap agar skripsi tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 16 Mei 2024

Pembimbing



Rifaatul Indana, S.E.I., M.E
NIP. 19870412 201903 2 006

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Erin Dwi Aryani

NIM : 20108020137

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Word Of Mouth*, Reputasi Bank dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat Di Bank Syariah Indonesia (Studi Wilayah Kabupaten Bantul)**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 16 Mei 2024

Penyusun



Erin Dwi Aryani

NIM. 20108020137

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Erin Dwi Aryani
NIM : 20108020137
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Dengan mengemban ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh *Word Of Mouth*, Reputasi Bank dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank syariah Indonesia (Studi Wilayah Kabupaten Bantul)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 16 Mei 2024

Yang menyatakan



Erin Dwi Aryani

20108020137

HALAMAN MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan”

(Q.S. Al-Insyirah:94/5)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta keberkahan-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan:

Teruntuk kedua orang tua, Ibu dan Bapak tercinta yang selalu melangitkan doa-doa baik dan memberikan kasih sayang serta motivasi dengan penuh keikhlasan yang tak terhingga kepada penulis.

Kepada Bapak/Ibu dosen yang memberikan motivasi kepada saya dan telah memberikan banyak ilmu, khususnya Ibu Rifaatul Indana yang telah dengan sabar membimbing dan mengarahkan saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Saya mengucapkan terima kasih banyak atas jasa dan pengabdianya, semoga dapat menjadi berkah amal yang baik.

Kepada sahabat-sahabat yang menemani serta memberikan banyak dukungan.

Dan untuk diri saya sendiri, karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai dan terus berusaha dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ṡa'	Ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	Zet (dengan titik 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	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbuṭah

Semua *ta' marbuṭah* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal maupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “*al*”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata dalam bahasa Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia seperti salat, zakat, dan sebagainya, kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عنة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah Al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ـَ	<i>Faṭḥah</i>	Ditulis	<i>A</i>
ـِ	<i>Kasrah</i>	Ditulis	<i>I</i>
ـُ	<i>Ḍammah</i>	Ditulis	<i>U</i>

فَعَلَ	<i>Faṭḥah</i>	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذُكِرَ	<i>Kasrah</i>	Ditulis	<i>Žukira</i>
يَذْهَبُ	<i>Ḍammah</i>	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ā</i>
تنسى	Ditulis	<i>Tansā</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>Ī</i>
كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. Dammah + wawu mati	Ditulis	<i>Ū</i>
فروض	Ditulis	<i>Furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Dammah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>

لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>
-----------	---------	------------------------

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti oleh huruf Qomariyyah maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti oleh huruf Syamsiyyah maka ditulis dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut.

السماء	Ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, dengan limpahan nikmat dan keberkahan yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi untuk memenuhi persyaratan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi dengan judul **“Pengaruh *Word Of Mouth*, Reputasi Bank dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank syariah Indonesia (Studi Wilayah Kabupaten Bantul)”** dapat tersusun sesuai harapan. Tugas Akhir Skripsi dapat diselesaikan tidak lepas dari bantuan dan kerjasama dengan pihak lain. Penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al-Makin, S.Ag., M.A selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Ibu Syayyidah Maftuhatul Jannah, S.Psi., M.SC. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah mengarahkan dan membimbing saya selama menempuh pendidikan.
5. Ibu Rifaatul Indana, S.E.I, M.E. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memotivasi, dan memberi semangat penulis menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga. Terkhusus Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu dan telah mengajarkan kami serta memberikan pengetahuan dan wawasan luas, dan seluruh staff yang telah memberikan bantuan dan fasilitas selama proses Tugas Akhir Skripsi.

7. Orang tua penulis, Bapak dan Ibu tercinta, Lusimin dan Boniyatun. Terimakasih atas segala kasih sayang dan selalu memberikan doa hingga penulis mampu menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi.
8. Kakak dan suami kakak penulis tercinta Vika Indarti dan Arman Abdullah yang selalu menjadi penyemangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
9. Keponakan penulis tercinta, Ayra Shirly Alnaira yang selalu menjadi penyemangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh sahabat penulis, Almh. Syafa, Wulan, Icha, Rizqi, Salwa, Astika, Lita yang selalu memberikan dukungan serta membantu penulis menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi.
11. Teman-teman KKN 111 Dukuh Sangon 2, terima kasih banyak untuk kerja sama, kebersamaan, cerita baru, dan pengalaman pengabdian yang sangat berkesan bagi penulis.
12. Seluruh teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, khususnya teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2020 yang saling mendukung dan berjuang bersama.
13. Rafli Ariwidiatoro, yang telah membersamai penulis pada hari-hari yang tidak mudah selama penyusunan skripsi. Terimakasih atas dukungan dan semangat, serta telah menjadi tempat untuk berkeluh kesah.
14. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga segala bantuan yang telah diberikan dari semua pihak mendapatkan balasan yang terbaik dari Allah SWT. Penulis berharap semoga Tugas Akhir Skripsi ini dapat menambah pengetahuan dan bermanfaat bagi pembaca.

Yogyakarta, 16 Mei 2024



Erin Dwi Aryani

20108020137

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Landasan Teori	12
B. Kajian Pustaka	31
C. Kerangka Penelitian.....	34
D. Pengembangan Hipotesis.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian	40
B. Objek dan Waktu penelitian	40
C. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	40
D. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	43
E. Definisi Operasionalisasi Variabel Penelitian	44
F. Skala Pengukuran Data.....	45
G. Teknik Analisis Data	46
BAB IV PEMBAHASAN.....	51
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	51
B. Deskripsi Responden	52
C. Uji Analisis Data	55
1. Uji Validitas	55
2. Uji Reliabilitas.....	58
D. Uji Asumsi Klasik	59
1. Uji Normalitas	59

2. Uji Multikolinearitas	60
3. Uji Heteroskedastisitas	61
E. Analisis Regresi Linier Berganda	63
F. Uji Hipotesis	64
1. Koefisien Determinasi (R^2)	64
2. Uji Simultan (Uji F)	65
3. Uji Parsial (Uji t)	66
G. Pembahasan	68
1. Pengaruh <i>Word Of Mouth</i> Terhadap Minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia	68
2. Pengaruh Reputasi Bank Terhadap Minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia	70
3. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia	73
BAB V PENUTUP	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN	xxiii

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penyaluran KUR BSI	3
Tabel 1.2 Jumlah Outstanding KUR	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	44
Tabel 3.2 Skala Likert	45
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	53
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	54
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Minat	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel <i>Word Of Mouth</i>	56
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Reputasi Bank	57
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah	57
Tabel 4.10 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Penelitian	58
Tabel 4.11 Hasil Uji Normalitas Data.....	59
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4.14 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	63
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	64
Tabel 4.16 Hasil Uji F.....	65
Tabel 4.17 Hasil Uji t.....	66
Tabel 4.18 Ringkasan Hasil Hipotesis	67
Tabel 4.19 Jawaban Kuesioner <i>Word Of Mouth</i>	68
Tabel 4.20 Jawaban Kuesioner Reputasi Bank.....	71
Tabel 4.21 Jawaban Kuesioner Literasi Keuangan Syariah.....	73

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	35
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	60
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	xxiii
Lampiran 2 Data Jawaban Responden	xxviii
Lampiran 3 Profil Responden	xlvi
Lampiran 4 Hasil Olah Data	li
Lampiran 5 <i>Curriculum Vitae</i>	lxiv



ABSTRAK

Perkembangan usaha di wilayah Bantul semakin banyak, akan tetapi ada permasalahan yang harus dihadapi oleh para pelaku usaha. Selain keterbatasan SDM dan teknologi, bagian kekurangan yang menghambat berkembangnya usaha yaitu pelaku usaha kekurangan modal dan minimnya akses pembiayaan. Bank Syariah Indonesia hadir untuk memberikan kontribusi dalam upaya meningkatkan pertumbuhan sektor riil khususnya di sektor usaha rakyat. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik sampel *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan 120 responden sebagai sampel dari pelaku usaha di Kabupaten Bantul. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *word of mouth*, reputasi bank dan literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat. Implikasi temuan ini dapat digunakan sebagai dasar untuk meningkatkan akses dan partisipasi pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia melalui *word of mouth*, reputasi bank dan literasi keuangan syariah. Penelitian ini memberikan kontribusi penting dalam pemahaman faktor-faktor yang mempengaruhi minat pembiayaan kredit usaha rakyat di Bank Syariah Indonesia, khususnya di wilayah Kabupaten Bantul.

Kata kunci: *Word Of Mouth*, Reputasi Bank, Literasi Keuangan Syariah.



ABSTRACT

Business development in the Bantul region is increasing, but there are problems that must be faced by business actors. In addition to limited human resources and technology, part of the shortcomings that hinder the development of businesses is the lack of capital and lack of access to financing. Bank Syariah Indonesia is present to contribute in an effort to increase the growth of the real sector, especially in the people's business sector. This research uses quantitative methods with purposive sampling techniques. This study used 120 respondents as a sample of business actors in Bantul Regency. The results of this study indicate that word of mouth, bank reputation and Islamic financial literacy have a positive and significant effect on interest in People's Business Credit financing. The implications of these findings can be used as a basis for increasing access to and participation in People's Business Credit financing at Bank Syariah Indonesia through word of mouth, bank reputation and Islamic financial literacy. This research makes an important contribution to understanding the factors that influence interest in people's business credit financing at Bank Syariah Indonesia, especially in the Bantul Regency area.

Keywords: Word of Mouth, Bank Reputation, Sharia Financial Literacy.



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Lembaga keuangan merupakan salah satu sektor yang memiliki potensi untuk mempengaruhi ekonomi Indonesia. Sektor perbankan diatur oleh Peraturan Undang-Undang No.22/6/PBI/2020, sektor perbankan adalah organisasi yang mengumpulkan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan kemudian menyalurkannya kepada masyarakat melalui kredit atau jasa lainnya. Perbankan konvensional dan syariah adalah dua sistem perbankan yang ada di Indonesia. Salah satu perbedaan ini adalah pembagian keuntungan dan pengembalian yang akan diberikan kepada pelanggan (Aprilia *et al.*, 2023). Bank Syariah merupakan bank yang beroperasi sesuai dengan syariat Islam dan tidak membebankan bunga atau membayar bunga kepada nasabah, karena bunga dianggap sebagai riba yang dilarang. Imbalan yang diberikan kepada pemilik dana sesuai dengan perjanjian atau perjanjian awal (Rahayuningsih, 2020).

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah menyatakan bahwa bank syariah adalah bank yang berfungsi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, seperti universalisme (*alamiyah*), kemaslahatan (*maslahah*), dan keadilan dan keseimbangan (*adl wa tawazun*) yang dituangkan dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia. Ada tiga kategori bank

syariah yaitu Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)¹.

Salah satu dari Bank Umum Syariah yaitu Bank Syariah Indonesia. Bank Syariah Indonesia merupakan gabungan dari BRI syariah, Mandiri Syariah dan BNI Syariah. Penggabungan ketiga bank syariah ini meningkatkan layanan, jangkauan, dan kapasitas permodalan. BSI diharapkan dapat bersaing di tingkat global dengan mendukung sinergi perusahaan dan komitmen pemerintah melalui Kementerian BUMN. Pertumbuhannya akan memungkinkan BSI bersaing dengan bank lainnya dengan mempertahankan kinerja yang kuat hingga pada kuartal III/2023, BSI mampu mencetak laba sebesar Rp4,20 triliun, atau tumbuh 31,04% per tahun. Fokus BSI adalah penyaluran pembiayaan berkelanjutan, dengan total pembiayaan berkelanjutan mencapai Rp53,6 triliun hingga September 2023, dengan sektor UMKM mencapai Rp43,4 triliun².

Jenis usaha produktif yang dimiliki oleh individu atau badan usaha dikenal sebagai usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) memiliki potensi yang sangat besar untuk memajukan ekonomi Indonesia. UMKM juga memiliki peran penting dalam menciptakan lapangan kerja dan meningkatkan pertumbuhan ekonomi. Namun ada keterbatasan seperti sumber daya manusia, keterbatasan sarana, prasarana dan teknologi,

¹Otoritas Jasa Keuangan, “Perbankan Syariah dan Kelembagaannya,” <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/pbs-dan-kelembagaan.aspx> (diakses pada 4 Desember 2023).

²Bank Syariah Indonesia, “Market Share Perbankan Syariah Terus Meningkat, Laba BSI Tumbuh 31%,” <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/market-share-perbankan-syariah-terus-meningkat-laba-bsi-tumbuh-31> (diakses pada 4 Desember 2023).

kurangnya permodalan dan terbatasnya akses pembiayaan menjadi faktor utama penghambat berkembangnya UMKM (Nugroho & Tamala, 2018; Aisyah, 2018; Godke Veiga & McCahery, 2019; Feyisa & Tamene, 2019). Akibatnya, saat ini banyak perusahaan keuangan, terutama perbankan, yang menawarkan pinjaman modal untuk usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM), salah satu bank yang menawarkan pembiayaan usaha adalah Bank Syariah Indonesia. Pembiayaan di BSI memiliki margin yang rendah dan menerapkan sistem non riba.

Bank memberikan produk pembiayaan kepada masyarakat kecil, terutama pelaku usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM), untuk mengembangkan bisnis mereka melalui pembiayaan kredit usaha rakyat (KUR). Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat memiliki peran penting dalam mendukung pertumbuhan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat. Pembiayaan ini tidak hanya menjadi pilihan yang lebih sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, tetapi juga menjadi alternatif yang layak bagi masyarakat untuk memenuhi berbagai kebutuhan finansial mereka. Menurut laporan keuangan tahunan BSI, pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) mengalami kenaikan yang dapat dilihat pada tabel dibawah ini:

Tabel 1.1 Jumlah Penyaluran KUR BSI

Tahun	Jumlah Penyaluran
2021	Rp 9,1 Triliun
2022	Rp 12,22 Triliun

Sumber: Laporan Tahunan BSI 2021-2022

Pada tahun 2023 BSI sudah menyiapkan 14 Triliun untuk dibagikan ke 38 provinsi³. Salah satu provinsi tersebut adalah Daerah Istimewa Yogyakarta dan salah satu kabupatennya adalah Kabupaten Bantul. Berdasarkan laporan keuangan Kabupaten Bantul 3 tahun terakhir mengalami kenaikan, jumlah penyaluran Kredit Usaha Rakyat Tahun 2020-2022 Kabupaten Bantul dapat dilihat pada tabel dibawah ini⁴:

Tabel 1.2 Jumlah Outstanding KUR

Tahun	Jumlah Outstanding KUR
2020	Rp 840.746.000.000
2021	Rp 1.261.205.821.485
2022	Rp 1.549.226.826.898

Sumber: Sedata Sebantul

Pada tahun 2023, Daerah Istimewa Yogyakarta memiliki persebaran masyarakat yang memiliki usaha di 5 wilayah yaitu Kabupaten Bantul sebanyak 91.775 orang, Kabupaten Gunung Kidul sebanyak 57.761 orang, Kabupaten Kulon Progo sebanyak 37.905 orang, Kabupaten Sleman sebanyak 86.243 orang, Kota Yogyakarta sebanyak 39.807 orang dan lainnya (KTP luar DIY usaha di DIY) sebanyak 29.716 orang⁵. Dapat dilihat dari data tersebut, Kabupaten Bantul adalah kabupaten dengan jumlah terbanyak yang memiliki usaha. Industri kecil tersebar di seluruh Kabupaten

³ Mei Yuniken, "UPDATE KUR BSI 2023: Presiden Jokowi Sebut BSI Sediakan Dana KUR Rp14 Triliun, Cek Syaratnya!," <https://bali.tribunnews.com/2023/02/11/update-kur-bsi-2023-presiden-jokowi-sebut-bsi-sediakan-dana-kur-rp14-triliun-cek-syaratnya> (diakses pada 5 Desember 2023).

⁴ Sedata Sebantul Satu Data Untuk Satu Bantul, "Jumlah Outstanding Kredit Usaha Rakyat Bagian Perekonomian Pembangunan dan Sumber Daya Alam" https://data.bantulkab.go.id/search/detail?data_id=4.01.0113&year=2020+-+2022 (diakses pada 10 Juni 2024)

⁵ Badan Perencanaan Pembangunan Daerah (BAPPEDA) Daerah Intimewa Yogyakarta, "Koperasi dan UKM" https://bappeda.jogjaprov.go.id/dataku/data_dasar/index/107-umkm (diakses pada 15 Maret 2024)

Bantul dan telah berkembang menjadi pusat ekonomi. Ini termasuk pusat kerajinan gerabah Kasongan, pusat batik Wijirejo dan Wukirsari, pusat kulit Manding, pusat batik Krebet, pusat tatah sungging Pucung, dan sebagainya. Ada total 75 sentra industri di seluruh Kabupaten Bantul⁶. Dengan banyaknya unit usaha kecil di Bantul menjadikan peluang bagi BSI untuk terus mempromosikan pembiayaan KUR agar pelaku usaha dapat tertarik melakukan pembiayaan di BSI.

Pengajuan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di BSI, seperti halnya di bank-bank syariah lainnya, dipengaruhi oleh sejumlah faktor yang melibatkan kedua pihak, yaitu bank sebagai penyedia pembiayaan dan masyarakat sebagai peminjam potensial. Salah satu faktor yang mungkin mempengaruhi minat pelaku usaha untuk mengajukan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di BSI adalah *word of mouth promotion*. *Word of Mouth* dianggap sebagai strategi pemasaran yang sangat efektif karena dapat mempengaruhi calon konsumen secara langsung. Namun, pada tanggal 8 Mei 2023 BSI terkena serangan *ransomware* yang membuat layanan perbankan mengalami gangguan⁷. Hal tersebut ramai diperbincangkan. Beberapa orang mempercayai keluarga dan teman mereka untuk memberi mereka informasi tentang produk daripada informasi yang dipublikasikan

⁶ Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Pemda Bantul, "Sektor Ekonomi Kreatif," https://dpmppt.bantulkab.go.id/web/potensi_investasi/detail/24-sektor-perindustrian-dan-ekonomi-kreatif (diakses pada 6 Desember 2023).

⁷ Haryanti Puspa Sari dan Aprilia Ika, "BSI "Error" kena "Ransomware", Wamen Komputer Kantor Cabang" <https://money.kompas.com/read/2023/06/05/194032226/bsi-error-kena-ransomware-wamen-bumn-data-diretas-dari-komputer-kantor-cabang> (diakses pada 6 Desember 2023).

dalam iklan. Pada dasarnya promosi dari mulut ke mulut terjadi secara alami ketika seseorang menikmati suatu produk karena adanya kepuasan yang diperoleh dari produk tersebut, sehingga menimbulkan perilaku yang mendorong, mengajak, atau menyarankan orang lain untuk menggunakan produk yang sama (Cahya *et al.*, 2016). Hal tersebut sejalan dengan penelitian dari Harahap (2021) yang hasilnya menunjukkan bahwa variabel *word of mouth* berpengaruh positif terhadap minat, sedangkan penelitian dari Nurhasana *et al.*, (2022) variabel *word of mouth* tidak berpengaruh terhadap minat.

Selanjutnya, faktor yang mempengaruhi minat pelaku usaha adalah reputasi bank syariah. Reputasi yang baik dapat menumbuhkan kepercayaan masyarakat terhadap keberlanjutan bank dan kredibilitasnya dalam melaksanakan prinsip syariah (Fathurrahman *et al.*, 2022). Mengingat usianya yang baru dua tahun, Bank Syariah Indonesia (BSI) telah menjadi bank syariah terbesar di Indonesia serta menjadi bank nomor enam berdasarkan total aset bank nasional. Selain itu, BSI telah mempertahankan posisinya sebagai bank syariah terbesar di Indonesia hingga memiliki cabang di Dubai⁸. Berdasarkan penelitian yang diteliti oleh Wijayanti & Hidayat (2020) hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variabel reputasi tidak berpengaruh terhadap minat dalam menggunakan produk pembiayaan, berbeda dengan penelitian dari Fathurrahman *et al.*, (2022) terdapat

⁸ Fachri, "Injak Usia ke-2, BSI Jadi Bank Syariah Terbesar dan Catat Pertumbuhan Signifikan" <https://www.liputan6.com/bisnis/read/5222652/injak-usia-ke-2-bsi-jadi-bank-syariah-terbesar-dan-catat-pertumbuhan-signifikan?page=2> (diakses pada 7 Desember 2023).

pengaruh, maka perlu dilakukan penelitian lebih lanjut untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh antara reputasi dengan minat masyarakat untuk mengajukan pembiayaan di BSI.

Selain *word of mouth* dan reputasi bank, literasi keuangan syariah juga dapat berperan sebagai salah satu faktor yang mempengaruhi minat pelaku usaha dalam mengajukan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat. Pelaku usaha masih memiliki kekurangan dalam hal pengelolaan keuangan (Widiyati *et al.*, 2018). Pengelolaan keuangan tersebut berdasar dari pemahaman mengenai literasi keuangan syariah. Namun, tingkat pemahaman literasi keuangan syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta masih rendah. Berdasarkan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019 mengukur tingkat literasi dan inklusi keuangan. Daerah Istimewa Yogyakarta menunjukkan hasil indeks literasi keuangan sebesar 58,27% sementara untuk indeks inklusi keuangan 75,85% sedangkan untuk tingkat literasi syariah dan inklusi keuangan syariah, Daerah Istimewa Yogyakarta menunjukkan hasil indeks literasi keuangan syariah sebesar 12,60% sementara untuk indeks inklusi keuangan syariah 8,92%⁹. Rendahnya tingkat literasi keuangan syariah di DIY tersebut maka masih ada ruang bagi upaya peningkatan pemahaman masyarakat tentang produk dan layanan keuangan syariah agar sebanding atau lebih dari yang konvensional. Berdasarkan penelitian dari Ramadan & Nasution (2022) hasil penelitian

⁹ Otoritas Jasa Keuangan, “Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021-2025” <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-2021-2025.aspx> (diakses pada 7 Desember 2023).

tersebut variabel literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap minat pengambilan pembiayaan. Namun, penelitian dari Ilfita & Canggih (2021) variabel literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap minat.

Perbedaan penelitian ini dari sebelumnya adalah pada variabel yang digunakan. Penelitian ini menggunakan variabel *word of mouth*, reputasi bank, literasi keuangan syariah dan minat pembiayaan, sedangkan sebelumnya belum ada penelitian yang menggunakan variabel tersebut secara bersamaan. Lokasi penelitian ini berbeda dari penelitian sebelumnya yaitu terfokus di Kabupaten Bantul. Kemudian, objek penelitian ini hanya menggunakan Bank Syariah Indonesia. Berdasarkan hal tersebut, maka penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul “**Pengaruh *Word Of Mouth*, Reputasi Bank Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia (Studi Wilayah Kabupaten Bantul)**”.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah *Word Of Mouth* berpengaruh terhadap minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia?
2. Apakah Reputasi Bank berpengaruh terhadap minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia?
3. Apakah Literasi Keuangan Syariah berpengaruh terhadap minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang sudah dijelaskan maka tujuan dari penelitian tersebut yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh *word of mouth* terhadap minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia di Wilayah Kabupaten Bantul.
2. Untuk mengetahui pengaruh reputasi bank terhadap minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia di Wilayah Kabupaten Bantul.
3. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia di Wilayah Kabupaten Bantul.

D. Manfaat Penelitian

- a. Manfaat bagi peneliti

Sebagai bahan diskusi untuk meningkatkan pengetahuan di bidang lembaga keuangan, terutama Perbankan Syariah, dan untuk mengembangkan diskusi dan gagasan tentang penerapan teori yang ada dengan situasi nyata.

- b. Manfaat bagi Akademisi

Diharapkan dapat dijadikan sebagai sumber informasi dan sebagai referensi untuk penelitian di masa yang akan datang.

c. Manfaat bagi Bank Syariah Indonesia

Dari hasil penelitian ini dapat memberikan informasi kepada Bank Syariah Indonesia khususnya Bank Syariah Indonesia di Wilayah Kabupaten Bantul untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi minat pelaku usaha di Kabupaten Bantul dalam mengambil pembiayaan KUR di Bank Syariah Indonesia sehingga Bank Syariah Indonesia dapat mengambil langkah-langkah perbaikan untuk strategi-strategi pemasaran yang masih belum maksimal dan mempertahankan atau melanjutkan strategi-strategi pemasaran yang telah berhasil serta memperkuat reputasi Bank Syariah Indonesia dalam industri perbankan syariah.

d. Manfaat bagi Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan dan informasi ketika masyarakat ingin mengajukan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di bank syariah. Sehingga masyarakat dapat memiliki gambaran tentang bagaimana kondisi perbankan syariah yang dapat memberikan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat dan menguntungkan bagi mereka.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan yang sederhana sangat penting untuk memberikan gambaran yang lebih jelas tentang penelitian ini dan membuatnya mudah untuk dipahami. Berikut ini adalah pembahasan sistematis dari penelitian ini oleh penulis:

BAB I Pendahuluan

Bagian ini membahas latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II Landasan Teori

Bagian ini menyajikan tentang pokok-pokok materi yang melandasi penelitian. Landasan teori berisi tentang teori-teori yang relevan dan menguraikan teori tema secara umum dan teori tentang variabel secara umum.

BAB III Metode Penelitian

Bagian ini menjelaskan jenis penelitian, sumber data, dan metode pengumpulan dan analisis data.

BAB IV Hasil Penelitian Dan Pembahasan

Bagian ini menyajikan hasil dari penelitian yang diolah sehingga bisa menguji hipotesis.

BAB V Penutup

Bagian ini menyajikan kesimpulan yang didapat dari hasil penelitian, saran dan masukan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Fokus penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *word of mouth*, reputasi bank, dan literasi keuangan syariah terhadap minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Bank Syariah Indonesia di wilayah Kabupaten Bantul. Hasil penelitian dengan uji t menunjukkan bahwa:

1. *Word of mouth* mempengaruhi minat masyarakat pelaku UKM Kabupaten Bantul melakukan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Syariah Indonesia. Berikut dibuktikan dengan nilai t_{hitung} 4.248 > t_{tabel} 1.980 serta signifikansi $0.000 < 0.05$ maka dapat disimpulkan bahwa H_1 diterima yang artinya bahwa variabel *word of mouth* berpengaruh positif signifikan terhadap minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia.
2. Reputasi bank mempengaruhi minat masyarakat pelaku UKM Kabupaten Bantul melakukan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Syariah Indonesia. Berikut dibuktikan dengan nilai t_{hitung} 6.771 > t_{tabel} 1.980 serta signifikansi $0.000 < 0.05$ maka dapat disimpulkan bahwa H_2 diterima yang artinya bahwa variabel reputasi bank berpengaruh positif signifikan terhadap minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia.

3. Literasi keuangan syariah mempengaruhi minat masyarakat pelaku UKM Kabupaten Bantul melakukan pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Syariah Indonesia. Berikut dibuktikan dengan nilai $t_{hitung} 3.504 > t_{tabel} 1.980$ serta signifikansi $0.001 < 0.05$ maka dapat disimpulkan bahwa H_3 diterima yang artinya bahwa variabel literasi keuangan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di Bank Syariah Indonesia.

B. Saran

1. Bagi BSI

BSI diharapkan dapat meningkatkan strategi pemasaran dan reputasi bank melalui hubungan interpersonal, mengoptimalkan produk dan layanan untuk memenuhi permintaan pasar, dan menentukan program literasi keuangan syariah yang lebih efisien untuk membantu masyarakat memahami produk dan jasa yang ditawarkan oleh bank syariah, termasuk pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR).

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Word of mouth, reputasi bank dan literasi keuangan syariah merupakan tiga variabel independen dalam melihat minat pembiayaan Kredit Usaha Rakyat di BSI. Untuk peneliti berikutnya tentang topik yang sama, peneliti dapat menambah atau mengganti variabel yang lebih baik dan melengkapi kesalahan penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadila, Z., Taqwin, Masita, Ardiawan, K. N., & Sari, M. E. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (N. Saputra, Ed.). Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Adiyanto, M. R., Setyo, A., & Purnomo, D. (2021). Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *Jurnal Administrasi Kantor*, 9(1), 1–12. <https://doi.org/https://doi.org/10.51211/jak.v9i1.1461>
- Aisyah, D., & Engriani, Y. (2019). Pengaruh Reputasi, Kualitas Informasi, dan e-WOM terhadap Minat Beli pada Situs Jual Beli Online Tokopedia yang Dimediasi oleh Kepercayaan Pelanggan. *Jurnal Kajian Manajemen Dan Wirausaha*, 1(4), 49–59. <http://www.topbrand-award.com>
- Aisyah, M. (2018). Islamic Bank Service Quality and It's Impact on Indonesian Customers' Satisfaction and Loyalty. *Al- Iqtishad: Jurnal Ekonomi Syariah*, 10(02), 367-388. <http://dx.doi.org/10.15408/aiq.v10i2.7135>
- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). Konsep Umum Populasi dan Sampel Dalam Penelitian. *Jurnal Kajian Islam Kontemporer*, 14(1), 15–31.
- Aprilia, V. A., Indaryani, M., & Sunarno. (2023). Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah: Studi Bank BRI di Indonesia. *Journal of Principles Management and Bussines*, 02(02).
- Arifin, M. N., & Mukhlis, I. (2022). Pengaruh literasi keuangan syariah dan religiusitas terhadap keputusan pengambilan pembiayaan usaha rakyat di bank syariah indonesia Malang Soetta. *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Pendidikan (JEBP)*, 2(1), 68-78.
- Asrul. (2020). Pengaruh Religiusitas, Reputasi Bank Dan Perolehan Informasi Terhadap Minat Masyarakat Kota Pariaman Untuk Menabung Di Bank Mandiri Syariah. *Ensiklopedia Of Journal*, 3(1), 158–164.
- Awwal, M. A. F., Rini, D. W. S., & Purwaningsih, A. E. (2018). Sharia Economics Edugame (SEE)": Alternatif Pengembangan Pemahaman Literasi Keuangan Syariah. *Jurnal Studi Agama Dan Masyarakat*, 14(1), 64–71.
- Badan Perencanaan Pembangunan Daerah (BAPPEDA) Daerah Intimewa Yogyakarta, “Koperasi dan UKM” https://bappeda.jogjaprov.go.id/dataku/data_dasar/index/107-umkm (diakses pada 15 Maret 2024)

- Bank Syariah Indonesia, “Market Share Perbankan Syariah Terus Meningkatkan, Laba BSI Tumbuh 31%,” <https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/market-share-perbankan-syariah-terus-meningkat-laba-bsi-tumbuh-31> (diakses pada 4 Desember 2023).
- Cahaya, F., Srikandi, P., & Sunarti, K. (2016). Pengaruh Word Of Mouth Terhadap Minat Beli Dan Dampaknya Pada Keputusan Pembelian (Survei pada konsumen Legipait Coffeeshop Malang). In *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)/Vol* (Vol. 34, Issue 1).
- Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Pemda Bantul, “Sektor Ekonomi Kreatif,” https://dpmpt.bantulkab.go.id/web/potensi_investasi/detail/24-sektor-perindustrian-dan-ekonomi-kreatif (diakses pada 6 Desember 2023).
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah Di Kalangan UMKM Dan Dampaknya Terhadap Perkembangan Usaha. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 105. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- Fachri, “Injak Usia ke-2, BSI Jadi Bank Syariah Terbesar dan Catat Pertumbuhan Signifikan” <https://www.liputan6.com/bisnis/read/5222652/injak-usia-ke-2-bsi-jadi-bank-syariah-terbesar-dan-catat-pertumbuhan-signifikan?page=2> (diakses pada 7 Desember 2023).
- Farida, A. (2020). Analisis Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, 11(2), 327–340. <https://doi.org/10.35891/ml.v11i2.2150>
- Fathudin, Mujahir, & Inayah, A. U. (2021). Faktor Pelayanan, Promosi dan Reputasi Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Pada BRI Syariah KCP Magelang Tahun 2019. *Al-Bayan: Hukum Dan Ekonomi Islam*, 2(2), 2746–6469.
- Fathurrahman, A., Utami, M., & Sugeng, A. (2022). Determinan Minat Financing UMKM Pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus UMKM Disekitar Malioboro Yogyakarta). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 583. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4419>
- Fauzi, A., Rukmini, & Wulandari, S. (2020). Pengaruh Word Of Mouth Terhadap Keputusan Pembelian Produk Pada PT. Kedaung Medan Industrial LTD. *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan (JIMK)*, 1(1), 1–13.
- Fauzia, D. R. S., Pangestuti, E., & Bafadal, A. S. (2019). Pengaruh Religiusitas, Sertifikasi Halal, Bahan Produk Terhadap Minat Beli dan Keputusan Pembelian. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 66(1), 37–46.

- Feyisa, B. D., & Tamene, K. A. (2019). The Roles of Micro and Small Enterprises in Empowering Women: The Case of Jimma Town, Ethiopia. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 6(2), 139. <https://doi.org/10.18415/ijmmu.v6i2.697>
- Fombrun, C. J. (2018). *Reputation: Realizing Value From The Corporate Image* (20th edition). Harvard Business Scholl Press.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 26 Edisi 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Godke Veiga, M., & McCahery, J. A. (2019). The Financing of Small and Medium-Sized Enterprises: An Analysis of the Financing Gap in Brazil. *European Business Organization Law Review*, 20(4), 633–664. <https://doi.org/10.1007/s40804-019-00167-7>
- Hakim, I. A. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Pengusaha Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Mengajukan Pembiayaan di Bank Syariah Kota Malang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 9(1).
- Halim, N. R., & Iskandar, A. (2019). Pengaruh Kualitas Produk, Harga dan Persaingan Terhadap Minat Beli. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis (JRMB) Fakultas Ekonomi UNIAT*, 4(3), 415–424. <https://doi.org/10.36226/jrmb.v4i3.291>
- Hamonangan. (2020). Analisis Penerapan Prinsip 5C Dalam Penyaluran Pembiayaan Bank Muamalat KCU Padangsidempuan. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi Dan Akuntansi)*, 4(2), 454–466.
- Harahap, S. R. (2021). *Pengaruh Word Of Mouth, Brand Awareness dan Media Communication Terhadap Minat Menggunakan Produk BTN Batara IB (Studi Kasus BTN Syariah KC Medan)* [Skripsi]. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
- Hutagalung, M. W. R. (2022). *Analisis Pembiayaan Bank Syariah* (Edisi 1). Merdeka Kreasi Grup.
- Ichsan, R. N., & Karim, A. (2021). Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah PT. Jasa Raharja Medan. *Jurnal Penelitian Pendidikan Sosial Humaniora*, 6(1), 54–57. <https://doi.org/10.32696/jp2sh.v6i1.729>
- Ilfita, K., & Canggih, C. (2021). The Influence of Sharia Financial Literacy, Religiosity, and Perseption of Saving Students Interest in Sharia Banking. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJJSE)*, 3(2), 113–134. <https://doi.org/10.31538/ijse.v3i2.1010>

- Itasari, A. A., Hindra Hastuti, N., & Supriyadi, A. (2020). *Pengaruh Word of Mouth, Electronic Word of Mouth dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan*. 5(2). <https://doi.org/10.21111/ejoc.v5i2.5069>
- Jasin, H., Mujiatun, S., Rambe, M. F., & Siregar, R. B. (2021). Apakah Kepercayaan Memediasi Pengaruh Reputasi Bank dan Religiusitas Terhadap Purchase Intention? Does Trust Mediate the Effect of Bank Reputation and Religiosity on Purchase Intention? *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 22(1), 86–102. <https://doi.org/10.30596/jimb.v22i1.5630>
- Jaya, I. M. L. M. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif: Teori, Penerapan, dan Riset Nyata* (F. Husaini, Ed.; Pertama). Quadrant.
- Joesyiana, K. (2018). Pengaruh Word Of Mouth Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Pada Media Online Shop Shopee Di Pekanbaru (Survey pada Mahasiswa Semester VII Jurusan Pendidikan Akuntansi Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Universitas Islam Riau). *Jurnal Valuta*, 4(1), 71–85.
- Kolamban, D., Murni, S., Baramuli, D., Kolamban, D. V, Murni, S., Baramuli, D. N., Ekonomi Dan Bisnis, F., & Manajemen Universitas Sam Ratulangi Manado, J. (2020). *Analisis Pengaruh Leverage, Profitabilitas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan Pada Industri Perbankan Yang Terdaftar Di BEI*. 8(3), 174–183.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2007). *Manajemen Pemasaran* (Ed. P. Jenni, Ed.; jilid 12).
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2009). *Manajemen Pemasaran* (13th ed.). Penerbit Erlangga.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2012). *Marketing Management* (14th ed.). Pearson.
- Nanda, T. S. F., Ayumiati, & Wahyu, R. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *JIHBIZ: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 1(2), 141–152.
- Nugroho, L., & Tamala, D. (2018). Persepsi Pengusaha UMKM Terhadap Peran Bank Syariah. *Jurnal SIKAP (Sistem Informasi, Keuangan, Auditing Dan Perpajakan)*, 3(1), 49. <https://doi.org/10.32897/jsikap.v3i1.115>
- Nurhasana, D., Maslichah, & Afifudin. (2022). Pengaruh Marketing Mix, Word Of Mouth, Dan Personal Selling Terhadap Minat Pembiayaan Mikro Nasabah BSI KC Soehat Malang. *El-Aswaq: Islamic Economics and Finance Journal*, 3(1).

- Nurjannah Wijayanti, T., & Hidayat, F. (2020). Minat Generasi Milenial Terhadap Produk Pembiayaan KPR Bank Syariah. *Equilibrium: Jurnal Pendidikan*, 8(2), 170–180. <http://journal.unismuh.ac.id/index.php/equilibrium>
- Nurrohmah, R. F., & Purbayati, R. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Kepercayaan Masyarakat terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 3(2), 140–153. <https://doi.org/10.32627/maps.v3i2.135>
- Otoritas Jasa Keuangan, “Perbankan Syariah dan Kelembagaannya,” <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/pbs-dan-kelembagaan.aspx> (diakses pada 4 Desember 2023).
- Otoritas Jasa Keuangan, “Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021–2025” <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-2021-2025.aspx> (diakses pada 7 Desember 2023).
- Putra, S. A. (2019). Analisa Peramalan Penjualan Dan Promosi Penjualan Terhadap Peningkatan Volume Penjualan Pada PT. Cakra Anugerah Arta Alumindo Medan. *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi Medan*, 1(3), 142–160. <https://doi.org/10.47709/jumansi.v1i3.2097>
- Rahayuningsih, E. (2020). Implementasi Akad Wadi’ah Di Laboratorium Bank Mini Syariah UIN Sunan Ampel Surabaya. *SHARF: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 1(2), 50–64.
- Rahim, S., Javaid, N., Ahmad, A., Khan, S. A., Khan, Z. A., Alrajeh, N., & Qasim, U. (2016). Exploiting heuristic algorithms to efficiently utilize energy management controllers with renewable energy sources. *Energy and Buildings*, 129, 452–470. <https://doi.org/10.1016/j.enbuild.2016.08.008>
- Rahman, A., Sari, N. M. W., Fitriani, Sugiarto, M., Sattar, Abidin, Z., Irwanto, Nugroho, A. P., Indriana, Ladjin, N., Haryanto, E., Amane, A. P. O., Ahmadin, & Alaslan, A. (2022). *Metode Penelitian Ilmu Sosial* (A. Masruroh, Ed.). Widina Bhakti Persada Bandung.
- Ramadan, N., & Nasution, S. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Pada Bank Tabungan Negara (Btkc Syariah Medan)* (Vol. 3, Issue 3).
- Rangkuti, A. E., & Kholil, A. (2023). Analisis Pengaruh Promosi, Produk, Dan Reputasi Terhadap Minat Menabung Penduduk Kecamatan Medan Sunggal Di Bank Syariah. *Bisnis-Net Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 6(1), 78-88. <https://doi.org/10.46576/bn.v6i1.3387>

- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Shaleh, A.R., & Wahab, M. A., (2004). *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*. Jakarta: Penerbit Kencana.
- Sari, H.P., & Ika. A.,(2023) “BSI “Error” kena “Ransomware”, Wamen Komputer Kantor Cabang”
<https://money.kompas.com/read/2023/06/05/194032226/bsi-error-kena-ransomware-wamen-bumn-data-diretas-dari-komputer-kantor-cabang>
(diakses pada 6 Desember 2023).
- Sedata Sebantul Satu Data Untuk Satu Bantul, “Jumlah Outstanding Kredit Usaha Rakyat Bagian Perekonomian Pembangunan dan Sumber Daya Alam”https://data.bantulkab.go.id/search/detail?data_id=4.01.0113&ryear=2020+-+2022 (diakses pada 10 Juni 2024)
- Setiawan, F. (2019). Pengaruh Religiusitas Dan Reputasi Terhadap Minat Muzakki Dalam Membayar Zakat Profesi (Studi Kasus Di Kabupaten Ponorogo). *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(1), 13. <https://doi.org/10.32502/jimn.v8i1.1553>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*.
- Suharyat, Y. (2009). Hubungan antara sikap, minat dan perilaku manusia. *Jurnal Region*, 1(3), 1–19.
- Sutojo, S. (2004). *Membangun Citra Perusahaan*. Damar Mulia Pustaka.
- Syafitri, A., & Tambunan, K. (2022). Analisis Pembiayaan Kur Mikro dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah di BSI KCP Pulo Brayon. *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen*, 2(1), 972–978.
- Ubaida, B. (2020). *Pengaruh Kualitas Produk, Word Of Mouth Dan Citra Merek Terhadap Minat Menjadi Anggota Di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Baitul Maal Wa Tamwil Perekonomian Tasyrikah Agung Cabang Tulungagung*. Skripsi, Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung.
- Ulfa, R. (2021). Variabel Penelitian Dalam Penelitian Pendidikan. *Jurnal Pendidikan Dan Keislaman*, 1(1), 342–351.
- Widiyati, S., Wijayanto, E., & Prihartiningsih, P. (2018). Financial Literacy Model at Micro Small Medium Enterprise (MSMEs). *MIMBAR: Jurnal Sosial Dan Pembangunan*, 34(2), 255–264. <https://doi.org/10.29313/mimbar.v34i2.2914>

- Yuniken. M., (2023). “UPDATE KUR BSI 2023: Presiden Jokowi Sebut BSI Sediakan Dana KUR Rp14 Triliun, Cek Syaratnya!” <https://bali.tribunnews.com/2023/02/11/update-kur-bsi-2023-presiden-jokowi-sebut-bsi-sediakan-dana-kur-rp14-triliun-cek-syaratnya> (diakses pada 5 Desember 2023).
- Zainullah, Supriyanto, A. S., & Siswanto. (2021a). Pengaruh Word Of Mouth dan Promosi Terhadap Minat Menabung Anggota di KSPS BMT UGT Sidogiri Cabang Pamekasan. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 4.
- Zainullah, Supriyanto, A. S., & Siswanto. (2021b). Pengaruh Word Of Mouth Dan Promosi Terhadap Minat Menabung Anggota Di KSPS BMT UGT SIDOGIRI Cabang Pamekasan. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 4(2), 317–326.
- Zakariyah, M. A., & Afriani, V. (2021). *Analisis Statistik dengan SPSS Untuk Penelitian Kuantitatif* (V. Afriani, Ed.; Pertama). Yayasan Pondok Pesantren Al Mawaddah Warrahmah Kaloka.
- Zakia Nurlatifah, S., & Masykur, R. (2017). Pengaruh Strategi Pemasaran Word Of Mouth (WOM) Dan Produk Pembiayaan Syariah Terhadap Minat Dan Keputusan Menjadi Anggota (Nasabah) Pada Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Kota Bandar Lampung. *Jurnal Manajemen Indonesia*, 17(3), 163–184.