

**DETERMINAN KEPUTUSAN SISWA-SISWI SMP MUHAMMADIYAH 1
PRAMBANAN MEMILIH TABUNGAN CERDAS PADA PT. BANK
PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH MITRA
CAHAYA INDONESIA YOGYAKARTA**



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 MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

OLEH:

NAHDIA

NIM. 20108030143

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

2025

**DETERMINAN KEPUTUSAN SISWA-SISWI SMP MUHAMMADIYAH 1
PRAMBANAN MEMILIH TABUNGAN CERDAS PADA PT. BANK PEREKONOMIAN
RAKYAT SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA
INDONESIA (BPRS HIK MCI) YOGYAKARTA**



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 MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

OLEH:

NAHDIA

NIM. 20108030143

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI:

MUHFIATUN, S.E.I, M.E.I

NIP. 19890919 201503 2 009

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

2025

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-1421/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2025

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN KEPUTUSAN SISWA-SISWI SMP Muhammadiyah 1 PRAMBANAN
MEMILIH TABUNGAN CERDAS PADA PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
SYARIAH HARTA INSAN KARIMAH MITRA CAHAYA INDONESIA
YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NAHDIA
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030143
Telah diujikan pada : Rabu, 20 Agustus 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Muhtiatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 60abdb0952425



Penguji I

Agus Faisal, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 60abce7b0608ac



Penguji II

Rizaldi Yusufarto, S.Pd., M.M.
SIGNED

Valid ID: 60abce94da7b



Yogyakarta, 20 Agustus 2025
UTN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 60abce0930daad

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Nahdia
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 kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Nahdia
NIM 20108030143
Judul : **“Determinan Keputusan Siswa-Siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan Memilih Tabungan Cerdas Pada PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia (BPRS HIK MCI) Yogyakarta”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 16 Agustus 2025

Pembimbing,

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I
NIP. 1989919 201503 2 009

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nahdia

NIM : 20108030143

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Determinan Keputusan Siswa-Siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan Memilih Tabungan Cerdas Pada PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia (BPRS HIK MCI) Yogyakarta” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebutkan 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 Agustus 2025

Penyusun



Nahdia

20108030143

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nahdia
NIM : 20108030143
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (Non-exclusive Royalty Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Determinan Keputusan Siswa-siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan Memilih Tabungan Cerdas Pada PT Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia (BPRS HIK MCI) Yogyakarta”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Exclusive ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta, 16 Agustus 2025
Pada Tanggal
Yang Menyatakan



Nahdia
NIM. 20108030143

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nahdia
Tempat dan Tanggal Lahir : Cirebon, 17 Juli 2002
NIM : 20108030143
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa saya menyertakan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pasfoto pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 16 Agustus 2025



NIM. 20108030143

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

(Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya)

فَاصْبِرْ إِنَّ وَعْدَ اللَّهِ حَقٌّ

(Maka, bersabarlah engkau! Sesungguhnya janji allah itu benar)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah segala syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia rahmat dan kesempatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir. *Shalawat* serta salam tak lupa saya ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membuka ilmu pengetahuan.

Saya persembahkan karya ilmiah ini untuk diri saya sendiri yang telah berjuang dan bertahan sampai di titik ini dan kepada kedua orang tua saya yang telah memberikan dukungan, do'a serta kasih sayang yang tiada henti diberikan kepada saya. Terima kasih kepada seluruh keluarga besar, para guru, sahabat dan teman-teman yang telah berperan dalam proses penyusunan tugas akhir saya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ṡa'	Ṣ	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥa'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gaīn	G	Ge

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el
م	Mīm	M	'em
ن	Nūn	N	'en
و	Wāwu	W	Q
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Krena Syaddah ditulis rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	Muta'addidah
عِدَّةٌ	Ditulis	'iddah

C. Ta' Marbūtâh di akhir kata

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>hikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karamah ala-auliya</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fathah	Ditulis	A
-----	Kasrah	Ditulis	I
-----	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. Fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

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

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
أَأَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعِدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْنُ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Meskipun dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusun skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penyusun ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Noorhadi Hasan M.A. M.Phil. Ph.D, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof Dr. Misnen Ardiansyah. S.E., Ak., CA., ACPA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Darmawan, SPd.,MAB, selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Ibu Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K. selaku Dosen Penasehat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan arahan, nasihat, saran, dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan

pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.

7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Ucapan terima kasih yang tulus penulis sampaikan kepada Ayah dan Ibu tercinta yang selalu menjadi sumber kekuatan dan inspirasi terbesar dalam setiap langkah. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus dan cinta tiada tergantikan. Kepada adik-adikku tersayang, terima kasih atas canda tawa, semangat, dan pengertian yang selalu mengisi hari-hari penulis di tengah segala perjuangan.
9. Tak lupa, penulis haturkan rasa terima kasih yang mendalam kepada sahabat-sahabat terbaik Nissa Zulfarikha, Risma Dwi Destiana, Muhammad Jirin, dan Gilang Siswanto. Terima kasih telah menjadi teman perjalanan yang setia, yang tak pernah lelah mendukung dan menemani dalam suka maupun duka.
10. Serta seluruh teman-teman seperjuangan yang telah banyak membantu dan mendukung segala proses perjalanan penulis hingga sampai di titik sekarang ini.

Semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan dan menjadikan amal sholeh atas segala kebaikan selama ini. Akhir kata, penyusun berharap skripsi ini menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta,
Penyusun



Nahdia

NIM. 20108030143

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
ABSTRAK	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	8
BAB V PENUTUP.....	62
A. Kesimpulan	62
B. Implikasi.....	62
C. Keterbatasan Penelitian	62
D. Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA.....	64
LAMPIRAN.....	lxxi
CURRICULUM VITAE	xciii

BAB II LANDASAN TEORI.....	10
A. Landasan Teori.....	10
B. Kajian Pustaka.....	16
C. Pengembangan Hipotesis.....	18
D. Kerangka Teoritis.....	21
BAB III METODE PENELITIAN.....	23
A. Jenis penelitian.....	23
B. Populasi dan Sampel.....	23
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	25
D. Sumber dan Metode Pengumpulan Data.....	28
E. Teknik Analisis Data.....	30
F. Uji Asumsi Klasik.....	31
G. Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	32
H. Uji Hipotesis.....	33
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	35
A. Profil BPRS HIK MCI.....	35
B. Karakteristik Responden.....	36
C. Uji Analisis Deskriptif.....	40
D. Uji Instrumen Data.....	42
E. Uji Asumsi Klasik.....	46
F. Analisis Regresi Linier Berganda.....	49
G. Uji Hipotesis.....	51
H. Pembahasan Hasil Penelitian.....	54

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah tahun 2020-2023	1
Tabel 3. 1 Variabel dan Indikator.....	26
Tabel 3. 2 Skala Likert.....	29
Tabel 4. 1 Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	41
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah (X1).....	43
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Promosi (X2)	44
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Teman Sebaya (X3)	44
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Keputusan Menabung (Y)	45
Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas.....	46
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	49
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	49
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	50
Tabel 4.11 Hasil Uji F.....	52
Tabel 4.12 Hasil Uji T.....	53
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	55

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Teoritis.....	22
Gambar 4. 1 Responden Berdasarkan Kelas.....	37
Gambar 4. 2 Responden Berdasarkan Lama Menabung Siswa.....	38
Gambar 4. 3 Responden Berdasarkan Nominal Setoran Awal.....	39
Gambar 4. 4 Responden Berdasarkan Intensitas Menabung.....	40
Gambar 4. 5 Jawaban Kuesioner Literasi Keuangan Syariah.....	56
Gambar 4. 6 Jawaban Kuesioner Promosi.....	59
Gambar 4. 7 Jawaban Kuesioner Teman Sebaya.....	61



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	lxxi
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian.....	lxxvi
Lampiran 3 Hasil Olah Data SPSS 22.....	lxxviii
Lampiran 4 Surat Izin Penelitian pada pihak SMP Muhammadiyah Prambanan	lxxxvii
Lampiran 5 Surat Izin Mengambil Data Perusahaan	lxxxviii
Lampiran 6 Surat Izin Penelitian pada SMP Muhammadiyah 1 Prambanan.....	xc
Lampiran 7 Dokumentasi Penelitian.....	xc



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, promosi, dan teman sebaya terhadap keputusan menabung siswa-siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan dalam memilih Tabungan Cerdas pada PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia (BPRS HIK MCI) Yogyakarta. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan sampel yang berjumlah 100 responden yang dipilih menggunakan teknik *non-probability sampling* dengan metode *purposive sampling*. Pengumpulan data dilakukan melalui kuesioner, kemudian dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan teman sebaya berpengaruh positif terhadap keputusan menabung siswa. Namun, promosi tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung siswa. Nilai koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,772 menunjukkan bahwa 77,2% variasi keputusan menabung dapat dijelaskan oleh ketiga variabel independen, sedangkan sisanya 22,8% dipengaruhi oleh faktor lain diluar penelitian ini.

Kata kunci: Literasi Keuangan Syariah, Promosi, Teman Sebaya, Keputusan Menabung

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the influence of islamic financial literacy, promotion, and peer influence on the savings decisions of students at Muhammadiyah 1 Prambanan Yogyakarta Junior High Scholl in choosing Smart Savings at PT. Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia (BPRS HIK MCI) Yogyakarta. This type of research is quantitative with a sample of 100 respondents selected using a non-probability sampling technique with a purposive sampling. Data collection wa carried out through questionnaires, then analyzed using multiple linear regression. The result showed taht islamic financial literacy and peers had a positive effect on student's savings decisions. However, promotion did not have a significant effect on students' savings decisions. The coefficients of determination (R Square) value of 0,772 indicates that 77,2% of the variation in savings decisions can be explained by the three independet variables, while the remaining 22,8% is influenced by other factors outside this study.

Keywords: Islamic Financial Literacy, Promotion, Peers, Saving Decisions

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia mengalami pertumbuhan yang cukup signifikan dalam beberapa tahun terakhir. Perkembangan ini tidak terlepas dari peran aktif pemerintah dan regulator melalui inisiatif strategis, seperti Masterplan Ekonomi dan Keuangan Syariah (Tuzzuhro et al., 2023). Pertumbuhan tersebut didukung oleh meningkatnya pemahaman masyarakat, kualitas sumber daya manusia, kecukupan modal, serta infrastruktur pendukung termasuk teknologi informasi (Yudhira, 2023). Dalam suatu perusahaan, peningkatan akan lebih optimal apabila inovasi dilakukan secara terus-menerus oleh bank syariah dan *stakeholder* terkait, agar potensi yang dimiliki oleh bank syariah dapat diraih secara maksimal (Kurnilalis et al., 2022).

Pesatnya pertumbuhan dalam industri keuangan syariah tercermin dari peningkatan aset yang terus terjadi dari tahun ke tahun. Hal ini menunjukkan bahwa layanan perbankan syariah semakin dipercaya oleh masyarakat. Tabel berikut menyajikan data pertumbuhan aset perbankan syariah di Indonesia selama periode 2020 hingga 2023 yang mendeskripsikan peningkatan signifikan dalam partisipasi dan kepercayaan masyarakat terhadap sistem keuangan syariah.

Tabel 1.1 Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah tahun 2020-2023

Tahun	Aset perbankan syariah (Rp Triliun)	Pertumbuhan YoY (%)
2020	608,90	13,11 %
2021	693,80	13,94 %
2022	802,26	15,63 %
2023	892,17	11,21 %

Sumber data: Data diolah dari Laporan Perkembangan Keuangan Syariah di Indonesia

Salah satu indikator pertumbuhan aset perbankan syariah yaitu dengan meningkatnya minat masyarakat terhadap produk atau jasa perbankan syariah. Menurut data laporan perkembangan keuangan syariah di Indonesia pada tahun 2020 hingga 2023, aset perbankan syariah meningkat dari Rp 608,90 triliun menjadi Rp 892,17 triliun, meskipun laju pertumbuhannya sempat melambat dari 15,63% pada tahun 2022 menjadi 11,21% pada tahun 2023. Tren ini menunjukkan kepercayaan masyarakat terhadap sistem keuangan syariah terus tumbuh. Namun, perlambatan tersebut juga menjadi sinyal perlunya pendekatan yang lebih strategis dalam memperluas jangkauan pasar perbankan syariah ke berbagai segmen masyarakat. Untuk menghadapi persaingan ini, perusahaan harus meningkatkan dan mengembangkan kualitas dan kuantitas mereka dalam hal pelayanan, kualitas produk, pengembangan teknologi, keefektifan dan keefisienan (Sundariani, 2023).

Menabung merupakan kegiatan yang menyisihkan sebagian hartanya untuk di simpan, yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro atau alat lainnya (Kasmir, 2008). Budaya menabung di Indonesia telah ada sejak masa prasejarah dan terus mengalami transformasi seiring perkembangan peradaban. Sampai di era reformasi, transformasi budaya menabung semakin terlihat dengan berkembangnya perbankan syariah, diawali dengan berdirinya Bank Muamalat pada tahun 1991 dan diperkuat oleh Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah (Raharjo et al., 2019). Perubahan ini menunjukkan bahwa budaya menabung terus beradaptasi dengan perkembangan sistem keuangan, dari metode tradisional hingga layanan perbankan modern yang lebih inklusif.

Serangkaian tindakan yang diambil oleh seseorang atau kelompok untuk memilih, membeli dan menggunakan barang atau jasa dikenal sebagai proses pengambilan keputusan (Amirullah, 2022). Menurut James A.F. Stoner Pengambilan keputusan merupakan proses yang dipakai untuk memilih suatu tindakan sebagai cara

mengatasi masalah (Maylanie, 2022). Menurut H.Pasolong (2023) sepanjang hidup manusia terjadi pengambilan keputusan, hal ini berarti bahwa sepanjang kehidupan manusia selalu diisi oleh pengambilan keputusan. Pentingnya pengambilan keputusan merupakan kegiatan politik yang paling kompleks dalam suatu organisasi. Begitupun secara individu, karena mempertimbangkan baik secara rasional maupun emosional (Hidayat et al., 2024). Tidak hanya keputusan besar, seperti memilih lembaga keuangan tempat menyimpan dana, tetapi juga keputusan-keputusan yang tampak kecil seperti memilih jenis produk, waktu penggunaan, hingga besaran dana. Hal ini merupakan titik kritis yang menentukan keberhasilan seseorang dalam mengelola keuangan pribadi.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), secara umum terdapat bentuk usaha bank syariah terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Bank Umum Syariah dapat berbentuk bank syariah penuh (*full-pledged*) maupun Unit Usaha Syariah (UUS) dari bank konvensional, serupa dengan struktur pada bank konvensional dan sesuai dengan ketentuan dalam undang-undang perbankan. Sebagai salah satu BPRS dengan aset terbesar di wilayah Yogyakarta, BPRS HIK MCI berhasil meraih penghargaan infobank award “The Best Bank Perekonomian Rakyat Syariah 2024” untuk kategori aset di atas Rp 250 miliar. Penghargaan ini menunjukkan kinerja yang sangat baik dalam aspek aset, permodalan, rentabilitas, likuiditas, dan efisiensi sepanjang tahun 2023 (<https://bprshikmciy.co.id>).

BPRS HIK MCI memiliki posisi yang strategis dan potensi besar dalam memperluas jangkauan layanan keuangan syariah kepada masyarakat. Salah satu produk yang baru digencarkan tahun 2024 adalah tabungan cerdas. Produk tabungan cerdas dari BPRS HIK MCI telah berkembang pesat dengan jumlah nasabah mencapai lebih dari 2000 pelajar, menunjukkan tingginya minat dan kepercayaan terhadap produk ini. salah satu contoh keberhasilannya adalah produk ini menjadi pilihan siswa siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan untuk digunakan menyimpan dana mereka, meskipun terdapat banyak produk tabungan pelajar dari bank lain di pasar. Hal ini

menimbulkan pertanyaan mengenai faktor apa yang membuat tabungan cerdas menjadi pilihan utama di sekolah tersebut. Beberapa faktor diduga menjadi daya tarik utama adalah kesesuaian produk dengan prinsip syariah yang sejalan dengan nilai-nilai sekolah dan keluarga, sehingga memberikan rasa aman dan nyaman bagi siswa dan orang tua yang menginginkan produk bebas riba.

Promosi dapat menjadi faktor penentu keputusan nasabah dalam memilih produk bank syariah karena dapat membantu bank tersebut memperkenalkan produk mereka kepada masyarakat luas. Menurut (Kristianingsih et al., 2022) promosi yang efektif dan menjangkau pelajar, termasuk di daerah, menjadi kunci dalam memperkenalkan produk tabungan syariah seperti Tabungan Cerdas. Strategi ini penting untuk mendorong minat siswa dalam menabung, serta mendukung peningkatan dana pihak ketiga dan pertumbuhan aset perbankan syariah secara keseluruhan. menyoroti keunggulan produk seperti keuntungan bagi hasil, layanan tanpa bunga, atau keadilan dalam akad syariah, mengurangi risiko ketidaktahuan dan sering kali dilengkapi dengan insentif seperti hadiah, diskon, biaya administrasi, atau program undian (Fauzi, 2020).

Promosi yang efektif melalui berbagai media tidak hanya berfungsi sebagai alat pemasaran, tetapi juga sebagai sarana edukasi dan pembentukan kepercayaan, yang secara keseluruhan mendukung pertumbuhan dan pengaruh industri perbankan syariah (Kurniawan & Nurmalia, 2024). Penelitian yang dilakukan oleh Meldi (2024) menjelaskan bahwa promosi berpengaruh positif terhadap keputusan nasabah menggunakan Tabungan Pendidikan Cerdas. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin baik promosi yang diberikan oleh bank maka akan diikuti oleh peningkatan keputusan nasabah untuk menabung. Tetapi penelitian yang dilakukan oleh Eky dkk (2022) menjelaskan bahwa promosi tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah memilih produk tabungan, hal ini menjelaskan bahwa produk tabungan cukup diminati oleh nasabah.

Faktor selanjutnya yaitu literasi keuangan syariah. literasi keuangan syariah memegang peranan penting dalam membantu calon nasabah untuk memahami produk

perbankan yang sesuai dengan kebutuhannya (Yushita, 2017). Literasi keuangan tidak hanya mencakup pemahaman tentang konsep dasar keuangan, tetapi juga kemampuan untuk menganalisis dan membandingkan produk-produk perbankan yang ditawarkan (Fitriah, 2024). Dengan memiliki pengetahuan yang memadai dapat mendorong peningkatan perilaku menabung di kalangan generasi muda. Oleh karena itu, program literasi keuangan perlu diperkuat dan diintegrasikan ke dalam kurikulum pembelajaran di setiap jenjang pendidikan. Hal ini bertujuan untuk menumbuhkan sikap positif dalam pengelolaan keuangan, seperti kebiasaan menabung, investasi, mengenali fitur serta layanan keuangan, hingga kemampuan dalam mengambil keputusan keuangan yang bijak (Hamidah et al., 2024). Menurut riset yang dilakukan oleh Raudhah dkk (2022) menyatakan bahwa terdapat pengaruh yang positif antara variabel literasi keuangan terhadap keputusan menabung di bank syariah pada masyarakat Kabupaten Bungo. Namun penelitian yang dilakukan oleh Ericka dkk (2022) menjelaskan bahwa tidak terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap perilaku menabung. Hal ini dikarenakan bahwa tingkat literasi mahasiswa dapat digolongkan baik.

Sering kali kita mendapatkan informasi itu berasal dari teman, terutama jika temannya sudah berpengalaman dalam penggunaan produk tersebut maka informasi dari teman dianggap lebih meyakinkan karena berbasis pengalaman langsung, sehingga informasi dari sosial media akan terkalahkan. Karena dalam kesehariannya mereka sering berdiskusi dan bertukar pandangan. Hal itu menciptakan rasa percaya dan motivasi untuk mencoba hal yang sama. Diskusi semacam ini menjadi semakin efektif karena dilakukan dalam lingkungan sosial yang nyaman, seperti di sekolah, sehingga lebih mudah diterima oleh seseorang yang mendengarkannya. Oleh karena itu teman sebaya tidak hanya menjadi sumber informasi tetapi juga agen yang memengaruhi keputusan, terutama pada usia remaja di mana opini sangat dihargai (Ninik Srijani, 2018).

Salah satu teori yang dapat digunakan untuk menjelaskan keputusan nasabah adalah *Theory of Planned Behavior*. *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang dikembangkan oleh Ajzen merupakan pengembangan dari *Theory Reasoned Action*

(TRA). Teori ini menjelaskan bagaimana keyakinan, sikap (attitude), norma subjektif (Subjective norms), serta kontrol perilaku yang dipersepsikan (perceived behavioral control) memengaruhi niat dan perilaku individu (Ikbal et al., 2018). Dengan menambah kontrol perilaku yang dipersepsikan sebagai determinan ketiga niat, teori ini mampu menghubungkan sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol terhadap perilaku secara lebih komprehensif, sehingga sangat relevan untuk memprediksi keputusan siswa dalam memilih produk keuangan seperti tabungan cerdas di BPRS HIK MCI. Pada penelitian ini, penulis mengembangkan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan menambahkan variabel promosi, literasi keuangan syariah, dan teman sebaya. Penambahan variabel-variabel tersebut dilakukan untuk mencapai keseimbangan antara faktor internal dan eksternal yang memengaruhi keputusan nasabah memilih produk perbankan syariah.

Berdasarkan hasil wawancara saya bersama Pak Faradays Muhammad selaku kepala divisi bisnis yang membawahi penyimpanan dan penyaluran dana pada BPRS HIK MCI, beliau menjelaskan bahwa dari berbagai produk yang ditawarkan oleh bank tersebut, seperti deposito, pembiayaan dan tabungan, produk yang menjadi unggulan adalah deposito. Meskipun secara jumlah nasabah, produk deposito di BPRS HIK MCI hanya memiliki 94 nasabah, sedangkan produk tabungan cerdas telah berhasil menjangkau 2.588 nasabah, keduanya memiliki karakteristik dan keunggulan yang berbeda. Deposito memang menarik karena menawarkan bagi hasil yang lebih tinggi dan pencairan yang fleksibel, meskipun tingkat bagi hasilnya fluktuatif. Hal ini membuat deposito menjadi produk unggulan bagi nasabah yang mengutamakan keuntungan investasi dalam jangka waktu tertentu.

Namun, produk tabungan cerdas justru menunjukkan potensi besar sebagai produk simpanan yang sangat diminati oleh segmen pelajar. Dengan setoran awal yang ringan, bebas biaya administrasi, kemudahan pencairan dana kapan saja, serta layanan pickup service, tabungan cerdas sangat sesuai dengan kebutuhan pelajar yang membutuhkan fleksibilitas dan kemudahan dalam menabung. Selain itu, produk ini juga berbasis prinsip syariah dengan akad wadiah, sehingga memberikan rasa aman

dan nyaman bagi siswa dan orang tua yang menginginkan produk yang sesuai dengan nilai-nilai keuangan syariah. (<https://bprshikmciyk.co.id/>).

Fakta bahwa tabungan cerdas memiliki jumlah nasabah jauh lebih baik dibanding deposito menunjukkan tingginya minat dan potensi pengembangan produk ini, terutama dalam mendukung literasi keuangan syariah sejak dini. Hal ini menjadi alasan kuat untuk meneliti tentang produk tabungan cerdas lebih mendalam, guna memahami faktor-faktor yang mendorong pemilihan produk ini oleh pelajar dan bagaimana produk ini dapat dikembangkan lebih optimal untuk menjangkau lebih banyak nasabah di masa depan. Oleh karena itu, dengan mengkaji produk dari BPRS HIK MCI, yang belum banyak diteliti secara khusus terkait produk-produk syariahnya, khususnya dalam konteks Tabungan, hasil penelitian ini dapat memberikan rekomendasi untuk pengembangan produk dan layanan BPRS agar lebih sesuai dengan kebutuhan nasabah. Maka perlu dilakukan riset yang secara khusus membahas produk tabungan cerdas dengan judul **“Determinan Keputusan Siswa-Siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan Memilih Tabungan Cerdas Pada PT . Bank Perekonomian Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Mitra Cahaya Indonesia”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian diatas, penulis mengumpulkan sejumlah rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan siswa- siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan Yogyakarta memilih tabungan cerdas?
2. Apakah promosi berpengaruh terhadap keputusan siswa-siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan Yogyakarta memilih tabungan cerdas?
3. Apakah teman sebaya berpengaruh terhadap keputusan siswa-siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan Yogyakarta memilih tabungan cerdas?

C. Tujuan Penelitian

Dari uraian rumusan masalah yang dibahas dalam penelitian ini memiliki tujuan diantaranya:

1. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan siswa-siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan Yogyakarta memilih tabungan cerdas?
2. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh promosi terhadap keputusan siswa-siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan Yogyakarta memilih tabungan cerdas?
3. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh teman sebaya untuk menganalisis bagaimana pengaruh promosi terhadap keputusan siswa- siswi SMP Muhammadiyah 1 Prambanan Yogyakarta memilih tabungan cerdas?

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian diatas, maka hasil penelitian ini diharapkan memiliki manfaat, diantaranya yaitu:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan informasi perkembangan ilmu mengenai literasi keuangan syariah, teman sebaya, dan promosi dikalangan siswa SMP sehingga dapat dijadikan acuan untuk penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

Kegiatan menabung bukan hanya untuk orang dewasa saja, melainkan sejak usia dini juga penting untuk masa depan. Oleh karena itu, penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan bagi siswa SMP juga pihak bank yang terkait.

E. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disusun dan disajikan dengan sistematis. Sistematika dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Bagian awal dalam penelitian ini meliputi halaman sampul, halaman judul, halaman pengesahan tugas akhir, halaman persetujuan skripsi, halaman pernyataankeaslian, halaman persetujuan publikasi, halaman motto, halaman persembahan, pedoman transliterasi, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, daftar gambar, daftar lampiran, dan abstrak.

Bab I pendahuluan ini menguraikan latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II Kajian Pustaka yang berisi tentang penelitian terdahulu dan teori-teori dasar yang terkait dengan penelitian ini. Teori yang digunakan pada penelitian ini yaitu *Theory of Planed Behavior* (TPB). Serta kerangka teoritik dan pengembangan hipotesis yang menjelaskan tentang korelasi antar variabel dan memaparkan dugaan sementara pada penelitian ini.

Bab III Metode Penelitian meliputi jenis penelitian, variabel dan definisi operasional variabel penelitian, populasi dan sampel yang diterapkan, suber data dan Teknik pengumpulan data pada penelitian ini. Metode pengujian hipotesis menjelaskan alat analisis statistic yang digunakan serta hipotesa yang diterapkan untuk mengolah data dalam penelitian.

Bab IV Hasil dan Pembahasan yang membahas mengenai hasil analisis dari pengolahan data penelitian baik analisis secara deskriptif maupun analisis pengujian hipotesis data yang telah dilakukan peneliti.

Bab V pada bab ini memaparkan Kesimpulan dan saran dari hasil analisis data penelitian.

Bagian akhir penelitian ini terdiri dari daftar Pustaka yang menjadi acuan dalam penelitian ini, serta lampiran-lampiran berisi informasi atau data yang digunakan pada penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, dapat disimpulkan bahwa:

1. Literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung siswa SMP Muhammadiyah 1 Prambanan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pemahaman siswa mengenai konsep keuangan syariah, semakin besar pula kecenderungan mereka untuk menabung sesuai prinsip syariah.
2. Promosi berpengaruh signifikan namun negatif terhadap keputusan menabung siswa. Hasil ini menunjukkan bahwa promosi yang dilakukan belum sesuai dengan karakteristik siswa SMP sehingga kurang efektif dalam mendorong keputusan menabung mereka.
3. Teman sebaya berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung siswa. Lingkungan pertemanan yang mendukung kebiasaan menabung terbukti dapat memotivasi siswa untuk ikut menabung.

B. Implikasi

Implikasi dari temuan ini adalah perlunya peningkatan edukasi literasi keuangan syariah yang disesuaikan dengan karakter siswa, pemanfaatan peran teman sebaya sebagai agen penyebar informasi positif, serta penerapan strategi promosi yang mengedepankan pendekatan edukatif dan interaktif di sekolah.

C. Keterbatasan Penelitian

Peneliti telah berupaya untuk melakukan penelitian dengan cermat sehingga mendapatkan hasil yang terbaik. Namun pada penelitian ini ditemukan keterbatasan yang perlu diperhatikan. Yakni objek penelitian yang hanya terbatas pada pelajar sehingga hasilnya belum tentu dapat digeneralisasikan untuk seluruh pelajar di wilayah lain.

Kemudian, variabel yang digunakan hanya mencakup literasi keuangan syariah, promosi dan teman sebaya, sehingga faktor lain yang mungkin memengaruhi keputusan menabung belum terakomodasi.

D. Saran

Berdasarkan keterbatasan yang ada, bagi penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas objek penelitian pada sekolah atau wilayah yang berbeda agar hasil yang diperoleh dapat lebih mewakili populasi secara luas. Selain itu, variabel penelitian dapat ditambah dengan faktor-faktor lain seperti kondisi ekonomi keluarga, motivasi pribadi, atau dukungan orang tua, sehingga analisis pengaruh terhadap keputusan menabung lebih komprehensif.

DAFTAR PUSTAKA

- Aflili, H. A., J.A.F.Kalangi, & Walangitan, O. (2017). Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Jurnal Administrasi Bisnis. *Junal Administrasi Bisnis*, 7(1), 15–28.
- Alexandrescu, M.-B., & Milandru, M. (2018). Promotion as a form of Communication of the Marketing Strategy. *Land Forces Academy Review*, 23(4), 268–274.
- Amirullah. (2022). Perilaku Konsumen dan Pengambilan Keputusan Pembelian. *Jurnal Akademika*, 20(2).
- Demmassabu, F. R., Lopian, S. L. H. V. J., & Tampenawas, J. L. A. (2023). Analisis Pengaruh Kualitas Pelayanan Promosi Dan Inovasi Produk Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Di Bank Sinarmas Manado. *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 11(1), 259–270.
<https://doi.org/10.35794/emba.v11i1.45444>
- Fauzi, R. N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 9(1).
- Furnawati, R., Ferawati, R., & Mubyarto, N. (2022). Pengaruh pendapatan, religiusitas dan literasi keuangan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Kabupaten Bungo. *Jurnal Paradigma Ekonomika*, 17(4), 2684–7868.
<https://bungokab.bps.go.id/>.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hani, J., & Fadliyat, N. (2020). Menabung dalam Al-Qur'an: Tafsir Analisis Terhadap QS. Yusuf Ayat 47-49. *Journal of Qur'an and Hadis Studies*, 3(2).
- Khairat, H., Ekawarna, & Rosmiati. (2022). Pengaruh Lingkungan Teman Sebaya, Status Sosial Ekonomi Orang Tua, dan Self Efficacy Terhadap Minat Melanjutkan Studi ke Perguruan Tinggi Siswa Kelas XI SMA Negeri 1 Batang Hari. *JJMPIS : Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial*, 4(1), 472–482.
<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>
- Kurniawan, A., & Nurmalia, G. (2024). Determinan Keputusan Menabung Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Liwa Lmapung Barat. *Jurnal Akuntan & Keuangan*, 15(1).
- Kurnilalis, S., Uliya, Z., Fitriani, Aulasiska, M., & Nizam, M. S. (2022). Perkembangan Perbankan Syariah Di Negara Muslim. *Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, 5(2).

- Latpate, R., Kshirsagar, J., Kumar Gupta, V., & Chandra, G. (2021). Stratified Random Sampling. *Advanced Sampling Methods*, 37–53.
https://doi.org/10.1007/978-981-16-0622-9_3
- Maylanie, J. T. (2022). Tahapan Pengambilan Keputusan (Kajian Teoritis dari James A. F. Stoner). *Jurnal Ekonomi Dan Manajeme*, 2(2).
- Mohd Isa, S., & Kim, J. (2024). Examining Factors of Savings Behaviour Among Malaysian Youth. *Journal of Governance and Integrity*, 7(1), 650–667.
<https://doi.org/10.15282/jgi.7.1.2024.9733>
- Nuraini, P., Alfani, M. H., Muyasaroh, N., & Adawiyah, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Persepsi Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6(1), 291–304.
- Panguriseng, A. A., & Nur, I. (2022). Analisis Strategi Promosi dan Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin Amsir*, 1(1), 55–66.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi (Mixed Methods)* (Sutopo (ed.)). Alfabeta Cv.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Alfabeta Cv.
- Almala, A. D., Cipta, W. T., Studi, P., Pendidikan, T., & Maret, U. S. (2024). Peran teman sebaya dalam motivasi belajar siswa sma. 13, 2108–2115.
- Amelia, D., Simatupang, N., Sinuraya, B. J., Ekonomi, F., & Prima, U. (2020). Pengaruh Harga, Citra Merek Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan Pt. Jne Cabang Medan. *Jurnal Manajemen*, 7, 11–24.
- Andriani, A., Rusdinal, & Afriansyah, H. (2020). Teori dalam Pengambilan Keputusan. *Universitas Negeri Padang*, 3–5.
- Armitage, C. J., & Conner, M. (2010). Efficacy of the Theory of Planned Behaviour : A Meta-Analytic Review E Y cacy of the Theory of Planned Behaviour : A meta-analytic review. *The British Psychological Society*, 1(1), 471–499.
- Asrulla, Risnita, Jailani, M. S., & Jeka, F. (2023). Populasi dan Sampling (Kuantitatif), Serta Pemilihan Informan Kunci (Kualitatif) dalam Pendekatan Praktis. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7(3), 26320–26332.
- Chandra, P., & Pamungkas, A. S. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Teman Sebaya dan Kontrol Diri terhadap Perilaku Menabung. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 4(4), 852–863.

- El-falah, J. D. A. R., Ilmu, J., Sosial, I., Humaniora, D. A. N., & Promosi, T. D. A. N. B. (2022). *Fungsi, tujuan dan bentuk-bentuk promosi. 1*(2), 1–8.
- Farida, L., & Kurniawan, R. Y. (2022). Pengaruh Literasi Ekonomi Dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumsi Yang Dimediasi Oleh Kontrol Diri. *Edunomic Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 10(2), 146.
- Fitriah. (2024). Sosialisasi Pentingnya Literasi Keuangan Di Era Society 5.0 Bagi Kalangan Remaja. *Pattimura Mengabdi: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(2), 173–176.
- Gautama Siregar, B. (2018). Pengaruh Produk Dan Promosi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Marhamah Pada Pt. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan. *TAZKIR: Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial Dan Keislaman*, 4(1), 1.
- Ginting, M. C., & Silitonga, I. M. (2019). Pengaruh Pendanaan Dari Luar Perusahaan Dan Modal Sendiri Terhadap Tingkat Profitabilitas pada Perusahaan Property And Real Estate Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 5(2), 195–204.
- Hamidah, E. N., Subroto, W. T., & Hakim, L. (2024). Studi Literatur Analisis Tingkat Literasi Keuangan Dalam Meningkatkan Perilaku Keuangan Pada Remaja. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 15(2), 234.
- Hayati, S., & Saputra, L. A. (2023). Pengaruh Motivasi Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Dengan Kepuasan Kerja Sebagai Variabel Intervening Pada Cv. Jaya Anugrah. *Business Management*, 2(1), 49–53.
- Hayati, Z., Keputusan, A. P. P., George, M., Terry, R., George, M., & Terry, R. (2019). *Teori-Teori Pengambilan Keputusan*. 1–3.
- Hidayat, R., Kusuma, I. R., Zuhria, M. Z., Fajar, M., Bisnis, A., & Keputusan, P. (2024). *Issn : 3025-9495*. 9(8).
- Hisan, K., Muhaya, F., & Kamal, S. (2021). Tingkat literasi keuangan syariah santri dayah. *J-EBIS (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 6(2016), 200–218.
- Ikbal, K. M., Santi, R., & Novika, S. (2018). Penerapan Metode Theory Of Planned Behavior (TPB) Terhadap Respon Pengguna Dalam Pemanfaatan E-Learning Pada UIN Raden Fatah Palembang. *Jurnal Ilmiah Sistem Informasi*, 1(1), 1–30.
- Inadjo, I. M., Mokal, B. J., & Kandowanko, N. (2023). Adaptasi Sosial SDN 1 Pineleng Menghadapi Dampak Covid-19 Di Desa Pineleng 1 Kecamatan Pineleng Kabupaten Minahasa. *Journal Ilmiah Society*, 3(1), 1–7.

- Istiana, L. F., & Haryanto, R. (2021). Pengaruh Promosi dan Brand Image Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Pembiayaan Tabarak Pada BPRS Sarana Prima Mandiri Pamekasan. *Mabny : Journal of Sharia Management and Business*, 1(01), 30–48.
- Kadir, J. M. A., Shoukat, A., Naghavi, N., & Jamaluddin, A. A. (2021). Saving Behavior in Emerging Country: The Role of Financial Knowledge, Peer Influence and Parent Socialization. *Pakistan Business Review*, 22(4), 629–644.
- Kasmir. (2008). *Pemasaran Bank* (Revisi). Predana Media Group.
- Khairat, H., Ekawarna, & Rosmiati. (2022). Pengaruh Lingkungan Teman Sebaya, Status Sosial Ekonomi Orang Tua, dan Self Efficacy Terhadap Minat Melanjutkan Studi ke Perguruan Tinggi Siswa Kelas XI SMA Negeri 1 Batang Hari. *JJMPIS : Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial*, 4(1), 472–482.
- Kiyem, S. H. (2022). Pengaruh Produk, Promosi, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Menggunakan Produk Tabungan Mudharabah Dengan Tingkat Religiusitas Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Al-Iqtishad*, 18(2), 1.
- Kraus, S. J. (1995). Attitudes and the Prediction of Behavior: A Meta-Analysis of the Empirical Literature. *Personality and Social Psychology Bulletin*, 21(1), 58–75.
- Krisdayanti, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Uang Saku, Teman Sebaya, Gaya Hidup dan Kontrol Diri Terhadap Minat Menabung Mahasiswa. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(2), 79–91.
- Kristianingsih, K., Ziljiani, R. S., Purwihartuti, K., Karnawati, H., & Setiawan, S. (2022). Analisis Determinan Tingkat Pertumbuhan Total Aset Perbankan Syariah di Indonesia. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 3(4), 868–874.
- Latpate, R., Kshirsagar, J., Kumar Gupta, V., & Chandra, G. (2021). Stratified Random Sampling. *Advanced Sampling Methods*, 37–53.
- Ley 25.632. (2002). *Swastha dan Handoko, Analisis Perilaku Konsumenten terhadap produk Tabungan Perbankan*, (Solo: PT. Aksara Solopos, 2000), 10. 1–14.
- Marta Nensi, Aminuyati, F. Y. K. (2020). Pengaruh Teman Sebaya Terhadap Hasil Belajar Peserta Didik Di Smp Negeri 19 Pontianak. *Jurnal Pendiidkan Dan Pembelajaran Khatulistiwa*, 9(10), 1–8.
- Maylizza Putri Dyansyah, Maria Yovita R. Pandin, Wasiah, S., Sandria, W., Siswoyo,

- S., Basri, H., Kahar, A. P. B., Risa Nur Fauzi, Lahallo, F. F., Rupilele, F. G. J., Yuliani, N., Tunafiah, H., Kurniawati, S., Erawati, D., Widyanto, M. L., Novita, D., M. Meyers, Pada, S., Syariah, B., ... Fitria, T. N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan Keluarga, Sikap Keuangan, dan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Sustainability (Switzerland)*, 2(1), 68–75.
- Nanda, T. S. F., Ayumiati, A., & Wahyu, R. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *JHIBIZ :Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 1(2), 141.
- Ninik Srijani, K. ., (2018). Pengaruh Media Sosial dan Teman Sebaya terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa. *EQUILIBRIUM : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Pembelajarannya*, 6(1), 61.
- Nuraini, P., Alfani, M. H., Muyasaroh, N., & Adawiyah, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Persepsi Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6(1), 291–304.
- Nurchahyo, B., & Riskayanto, R. (2018). Analisis Dampak Penciptaan Brand Image Dan Aktifitas Word of Mouth (Wom) Pada Penguatan Keputusan Pembelian Produk Fashion. *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, 3(1), 14.
- Nurdiana, N. (2023). Pengaruh Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumsi Pada Siswa Kelas 12 Smk Lab Business School Tangerang. *Journal of Business Education and Social*, 4(1), 29–36.
- Nurhayati, H., & , Langlang Handayani, N. W. (2020). Jurnal basicedu. Jurnal Basicedu., *Jurnal Basicedu*, 5(5), 3(2), 524–532.
- Panguriseng, A. A., & Nur, I. (2022). Analisis Strategi Promosi dan Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin Amsir*, 1(1), 55–66.
- Pratiwi, G., & Lubis, T. (2021). Pengaruh Kualitas Produk dan Harga Terhadap Kepuasan Pelanggan UD Adli di Desa Sukajadi Kecamatan Perbaungan. *All Fields of Science Journal Liaison Academia and Society*, 1(3), 27–41.
- Purba, S. D., Tarigan, J. W., Sinaga, M., & Tarigan, V. (2021). Pelatihan Penggunaan Software SPSS Dalam Pengolahan Regressi Linear Berganda Untuk Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Simalungun Di Masa Pandemi Covid 19. *Jurnal Karya Abdi*, 5(2), 202–208.
- Putra, P. P. (2016). Evaluasi Bauran Promosi Pada Perusahaan Invynia. *Jurnal Manajemen Dan Start-Up Bisnis*, 1(5), 514–520.

- Raharjo, S., Supardi, N., & Kusuma, E. (2019). *Menabung Membangun Bangsa*. Kementrian Pendidikan dan Kebudayaan.
- Risa Nur Fauzi. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, Dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 9(1), 37–46.
- Saputri, A. Y., Indriasari, I., & I, R. H. E. (2024). *Pengaruh Religiusitas , Self Control , Teman Sebaya , Parental Income Terhadap Perilaku Menabung Pada Generasi Z (Studi Kasus Mahasiswa Pondok Pesantren Al- Mas ' udiyyah Blater , Bandung)*. 4, 12089–12098.
- Setya Budi, A. D. A., Septiana, L., & Panji Mahendra, B. E. (2024). Memahami Asumsi Klasik dalam Analisis Statistik: Sebuah Kajian Mendalam tentang Multikolinearitas, Heterokedastisitas, dan Autokorelasi dalam Penelitian. *Jurnal Multidisiplin West Science*, 3(01), 01–11.
- Setyaningsih, M. L., Syaharani, F., Valentine, F., Mayasari, F., Sari, I., Arifki, K. D., Emosda, R. H., Kusaini, U. N., Ferdiansyah, M., & Alridho, M. (2024). Analisis Pengaruh Teman Sebaya Dalam Pengambilan Keputusan Mahasiswa Bimbingan Dan Konseling R001 Angkatan 2021 Universitas Jambi. *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 4(3), 11801–11810.
- Sholikha, K., Afifudin, & Novianto, A. S. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 5–24.
- Sri Kurnialis, Zahrotul Uliya, Fitriani, Miftahul Aulasiska, & Muhammad Syahrul Nizam. (2022). Perkembangan Perbankan Syariah Di Negara Muslim. *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, 5(2), 109–119.
- Subhaktiyasa, P. G. (2024). *Menentukan Populasi dan Sampel : Pendekatan Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. 9, 2721–2731.
- Sudariana, & Yoedani. (2022). Analisis Statistik Regresi Linier Berganda. *Seniman Transaction*, 2(2), 1–11.
- Sundariani, F. (2023). Manajemen Strategi Promosi Produk Pembiayaan Perbankan Syariah. *Jurnal Al Wadiah*, 1(2), 149–163.
- Suriani, N., Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Konsep Populasi dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau Dari Penelitian Ilmiah Pendidikan. *Jurnal IHSAN : Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 24–36.
- Tahitu, A., Tutuhaturunewa, A. R., & Fadirubun, V. M. (2024). Pengaruh Komunikasi

- Organisasi Terhadap Gaya Kepemimpinan Lurah Milenial Di Kota Ambon. *Jurnal BADATI*, 6(1), 53–72.
- Tedy, T., & Yusuf, S. (2020). Literasi Keuangan Syariah Pada Pendidikan Dasar: Tinjauan Teoritis Dan Empiris. *Eco-Iqtishodi : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 1(2), 116–122.
- Tuzzuhro, F., Rozaini, N., & Yusuf, M. (2023). Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia Fatimah. *PeKA: Jurnal Pendidikan Ekonomi Akuntansi*, 11 No 2(23), 78–87.
- Vistari, L., Amos, V., Andayani, S. U., Hasmanbudiadi, ZamrojiAlmursyid, Risdwiyanto, A., Iswahyudi, S., Azizah, S., Irdiana, S., & Santosa, K. (2024). *Perilaku Konsumen*.
- Wahyuti, S., Nasrun, A., Lulu Zannati, S., & Ekonomi dan Bisnis, F. (2023). Edukasi Pentingnya Budaya Menabung Sejak Dini untuk Bekal Masa Depan. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Widya Gama Mahakam Samarinda*, 1(1), 16–19.
- Widyasari, Q., & Sukaris, S. (2023). Pengaruh Citra Merek, Promosi, Dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada Produk Tabungan Haji Rtjh (Studi Pada Bank Muamalat Kcp Lamongan). *Master: Jurnal Manajemen Dan Bisnis Terapan*, 2(2), 174.
- Wulandari, A., & Mulyanto, H. (2024). *Keputusan Pembelian Konsumen* (F. Rezeki (ed.)). PT Kimshafi Alung Cipta dan Penulis.
- Yadav, R., & Pathak, G. S. (2017). Determinants of Consumers' Green Purchase Behavior in a Developing Nation: Applying and Extending the Theory of Planned Behavior. *Ecological Economics*, 134, 114–122.
- Yudhira, A. (2023). Dinamika Perkembangan Bank Syariah di Indonesia: Analisis Komprehensif. *Jurnal Syiar-Syiar*, 3(2), 34–45.
- Yushita, A. N. (2017). Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 6(1).
- Zebua, B. J. Z., & Andronicus, M. (2021). Pengaruh Promosi, Kualitas Pelayanan Dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Sumut. *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Prima*, 3(1), 65–79.