

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, CITRA LEMBAGA NU,
KEBERAGAMAN PRODUK KEUANGAN SYARIAH, DAN PROMOSI
TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM MENGGUNAKAN
PRODUK SIMPANAN DAN PEMBIAYAAN PADA KSPPS KOPSIM NU
BATANG**



SKRIPSI

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

OLEH:

M. GABRIEL FATAHILLAH MUNIR

NIM: 22108030101

PEMBIMBING

Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.

19720913 200312 1 001

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2026**

LEMBAR PENGESAHAN



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-1130/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2026

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, CITRA LEMBAGA NU, KEBERAGAMAN PRODUK KEUANGAN SYARIAH, DAN PROMOSI TERHADAP KEPUTUSAN ANGGOTA DALAM MENGGUNAKAN PRODUK SIMPANAN DAN PEMBIAYAAN PADA KSPPS KOPSIM NU BATANG

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MOHAMMAD GABRIEL FATAHILLAH MUNIR
Nomor Induk Mahasiswa : 22108030101
Telah diujikan pada : Senin, 10 Agustus 2026
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Mukhammad Yazid Afandi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6a853cb73952a



Penguji I

Rizaldi Yusfiarto, S.Pd., M.M.
SIGNED

Valid ID: 6a80821db89c2



Penguji II

Ratna Sofiana, SH., M.SI
SIGNED

Valid ID: 6a8539742069f



Yogyakarta, 10 Agustus 2026

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 6a86c93ad77a2

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Mohammad Gabriel Fatahillah Munir

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 selaku pembimbing berpendapat bahwa Skripsi saudara:

Nama : Mohammad Gabriel Fatahillah Munir
NIM : 22108030101
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Citra Lembaga, Keberagaman Produk Keuangan Syariah, Dan Promosi Terhadap Keputusan Anggota Dalam Menggunakan Produk Simpanan Dan Pembiayaan Pada Kspps Nu Batang
Skripsi

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, 13 Juni 2025

Pembimbing


Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag.
19720913 200312 1 001

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mohammad Gabriel Fatahillah Munir
NIM : 22108030101
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwasannya skripsi atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Citra Lembaga, Keberagaman Produk Keuangan Syariah, Dan Promosi Terhadap Keputusan Anggota Dalam Menggunakan Produk Simpanan Dan Pembiayaan Pada Kspps Nu Batang”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya oranglain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan dibuat dalam *bodynote* serta daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 13 Juni 2025

Penyusun,



M. Gabriel Fatahillah Munir
M. Gabriel Fatahillah Munir
NIM. 22108030101

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Mohammad Gabriel Fatahillah Munir
NIM : 22108030101
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:

“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Citra Lembaga, Keberagaman Produk Keuangan Syariah, Dan Promosi Terhadap Keputusan Anggota Dalam Menggunakan Produk Simpanan Dan Pembiayaan Pada Kspps Nu Batang”

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

Pada Tanggal: 12 Juli 2026



M. Gabriel Fatahillah Munir

NIM. 22108030101

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	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ظ	Zā'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	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	w
ه	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	,	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
متعددة	Ditulis	<i>Muta'addiah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbūtâh di akhir kata

Setiap tā' marbūṭah ditransliterasikan sebagai "h," baik ketika berada di akhir kata tunggal maupun di tengah gabungan kata (seperti pada kata yang disambung dengan kata sandang "al"). Aturan ini tidak berlaku untuk kata-kata Arab yang sudah menjadi bagian dari bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali diperlukan bentuk aslinya.

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	Ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الولايا	Ditulis	<i>karamāh al-auliya</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fatḥah	ditulis	<i>A</i>
--- ِ ---	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
--- ُ ---	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>
--- َ ---	Fatḥah	ditulis	<i>A</i>
فعل	Fatḥah	Dit ulis	<i>fa’ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>ḡukira</i>
يذهب	Ḍammah	ditulis	<i>yaḡhabu</i>

E. Vokal Panjang

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. Fatḥah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. Fatḥah + yā’ mati	Ditulis	<i>ā</i>
تانس	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā’ mati	Ditulis	<i>Ī</i>
كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>Ū</i>
فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. Fathah + yā' mati يَيْنُكُمْ	Ditulis	<i>Ai</i>
	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati قَوْلُ	Ditulis	<i>Au</i>
	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أُتِدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ تُشْكِرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
ذو الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Literasi Keuangan Syariah, Citra Lembaga, Keberagaman Produk, Promosi Terhadap Keputusan Anggota KSPPS NU Batang”. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah curahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, keluarga, dan sahabatnya.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penyusun ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar besarnya kepada.

1. Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dr. Darmawan, S.Pd., M.A.B., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, masukan, serta koreksi dengan penuh kesabaran selama proses penyusunan skripsi ini dari awal hingga selesai.
5. Bapak dan Ibu selaku orang tua penyusun yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, serta dukungan moril maupun materiil tanpa henti sehingga penyusun mampu menyelesaikan studi hingga tahap ini.
6. Teman teman penyusun yang selalu memberikan semangat, bantuan, dan menjadi tempat berdiskusi selama proses penyusunan skripsi ini.
7. Pihak KSPPS NU Batang yang telah memberikan izin, data, dan informasi yang penyusun butuhkan selama proses penelitian berlangsung.

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penyusun harapkan demi perbaikan di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penyusun khususnya, dan bagi pembaca pada umumnya.

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	v
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR GAMBAR.....	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	13
A. Landasan Teori.....	13
B. Kajian Pustaka.....	23
C. Pengembangan Hipotesis.....	29
D. Kerangka Pemikiran.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Desain Penelitian	37
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	37
C. Populasi dan Sampel	43
D. Data, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data	45
E. Metode Pengujian Hipotesis.....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Gambaran Objek Penelitian.....	53
B. Analisis Deskriptif	57

C.	Hasil Penelitian	65
D.	Pembahasan	83
BAB V PENUTUP		88
A.	Kesimpulan	88
B.	Keterbatasan	90
C.	Implikasi dan Saran	93
DAFTAR PUSTAKA		96
LAMPIRAN		101



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Definisi Operasional Dependen	38
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Independen.....	40
Tabel 3. 3 <i>Skala Likert</i>	47
Tabel 4. 1 Uji Reabilitas.....	67
Tabel 4. 2 Uji Validitas Konvergen dengan <i>Loading Factor</i>	69
Tabel 4. 3 Uji Validitas Konvergen dengan <i>Average Variance Extracted</i>	72
Tabel 4. 4 Uji Validitas Diskriminan dengan <i>Cross Loading</i>	73
Tabel 4. 5 Hasil Uji R-Square	77
Tabel 4. 6 Hasil Uji Q-Square.....	78
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>Multicolleniarity</i>	79
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Path Coefficients</i> Melalui Keputusan Anggota	81



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 3. 1 Output melalui aplikasi G-Power.....	45
Gambar 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Gender.....	58
Gambar 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	59
Gambar 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	60
Gambar 4. 4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	61
Gambar 4. 5 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Anggota	62
Gambar 4. 6 Karakteristik Responden Berdasarkan Produk yang Digunakan	64
Gambar 4. 7 Model Pengukuran	66
Gambar 4. 8 Model Struktural	76
Gambar 4. 9 Hasil Uji Hipotesis	80



ABSTRAK

Penelitian ini menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah, citra lembaga, keberagaman produk, dan promosi terhadap keputusan anggota KSPPS Kopsim NU Batang. Menggunakan pendekatan kuantitatif dengan *purposive sampling* terhadap 151 responden, data dianalisis melalui *Partial Least Square Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) menggunakan *SmartPLS* versi 4. Hasil menunjukkan model menjelaskan 90,2 persen variasi keputusan anggota ($R\text{-Square} = 0,902$). Literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan, sedangkan citra lembaga, keberagaman produk, dan promosi berpengaruh positif dan signifikan, dengan keberagaman produk sebagai variabel paling dominan. Disimpulkan bahwa keputusan anggota lebih ditentukan oleh faktor kelembagaan dibanding literasi keuangan syariah anggota.

Kata Kunci: Literasi Keuangan Syariah; Citra Lembaga; Keberagaman Produk; Promosi

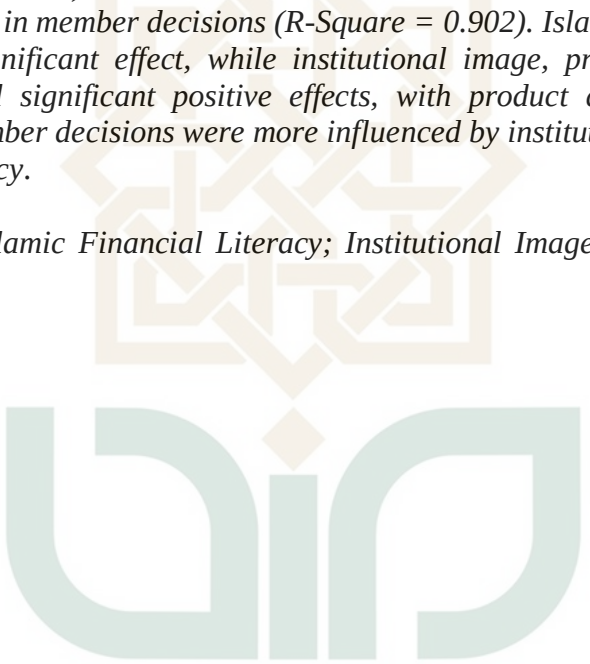


STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study examines the effect of Islamic financial literacy, institutional image, product diversity, and promotion on member decisions at KSPPS Kopsim NU Batang. Using a quantitative approach with purposive sampling of 151 respondents, data were analyzed using Partial Least Square Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with SmartPLS version 4. The model explains 90.2 percent of the variance in member decisions ($R\text{-Square} = 0.902$). Islamic financial literacy showed no significant effect, while institutional image, product diversity, and promotion had significant positive effects, with product diversity being most dominant. Member decisions were more influenced by institutional factors than by financial literacy.

Keywords: Islamic Financial Literacy; Institutional Image; Product Diversity; Promotion



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Industri keuangan syariah di Indonesia menunjukkan pertumbuhan yang cukup menggembirakan dalam beberapa tahun terakhir. Berdasarkan Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia (OJK, 2024) yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, total aset industri keuangan syariah di luar kapitalisasi pasar saham syariah tercatat mencapai Rp2.883,67 triliun, tumbuh 11,67 persen dibandingkan tahun sebelumnya (OJK, 2024). Pertumbuhan aset ini mencerminkan kepercayaan masyarakat yang terus meningkat terhadap sistem keuangan berbasis syariah sebagai alternatif dari sistem konvensional. Namun di balik pertumbuhan tersebut, tingkat pemanfaatan produk keuangan syariah oleh masyarakat masih jauh tertinggal. Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024 menunjukkan bahwa indeks literasi keuangan syariah penduduk Indonesia tercatat sebesar 39,11 persen, sementara indeks inklusi keuangan syariah hanya sebesar 12,88 persen, jauh di bawah inklusi keuangan konvensional yang telah mencapai 75,02 persen (Otoritas Jasa Keuangan, 2024). Kesenjangan antara tingkat pemahaman dan tingkat penggunaan ini menjadi pengantar penting untuk memahami persoalan yang serupa, namun lebih konkret, pada lembaga keuangan mikro syariah berbasis komunitas seperti KSPPS NU Batang.

KSPPS NU Batang merupakan koperasi simpan pinjam dan pembiayaan syariah yang berdiri sejak tahun 2000 dengan modal awal hanya sebesar Rp1.750.000, dan kini telah berkembang menjadi salah satu lembaga keuangan

mikro syariah dengan pertumbuhan aset yang signifikan di Kabupaten Batang (KSPPS NU Batang, 2026). Berdasarkan data resmi yang diperoleh langsung dari pihak manajemen, jumlah anggota lembaga ini tercatat sebanyak 7.696 orang (KSPPS NU Batang, 2026). Total aset lembaga mengalami pertumbuhan yang konsisten, dari Rp49.296.049.249 pada tahun 2024 menjadi Rp55.261.370.395 pada tahun 2025, dan meningkat signifikan menjadi Rp65.251.411.686 per Mei 2026 (KSPPS NU Batang, 2026). Pertumbuhan ini menunjukkan akselerasi yang semakin cepat, dengan kenaikan aset sebesar Rp5,97 miliar pada periode 2024–2025, dan Rp9,99 miliar hanya dalam kurun waktu lima bulan pertama tahun 2026 (KSPPS NU Batang, 2026). Data ini menunjukkan bahwa secara kelembagaan, KSPPS NU Batang berada dalam fase pertumbuhan yang sehat dan progresif.

Dari sisi penghimpunan dana, KSPPS NU Batang berhasil membukukan total Dana Pihak Ketiga sebesar Rp47.321.033.987 per Mei 2026, yang tersebar dalam 11 jenis produk simpanan dengan total 9.631 rekening aktif (KSPPS NU Batang, 2026). Menariknya, jumlah rekening simpanan ini lebih besar dibandingkan jumlah anggota terdaftar, yang mengindikasikan bahwa sebagian anggota telah memanfaatkan lebih dari satu produk simpanan secara bersamaan (KSPPS NU Batang, 2026). Produk Simpanan Masyarakat menjadi produk dengan jumlah rekening terbanyak yaitu 3.510 rekening, diikuti oleh kelompok produk simpanan berbasis kebutuhan ibadah dan sosial seperti Simpanan Ziarah dengan 1.426 rekening, Simpanan Piutang dengan 1.239 rekening, Simpanan Ziarah Bali Lombok dengan 781 rekening, dan Simpanan Aqiqoh dengan 745 rekening (KSPPS NU Batang, 2026). Apabila ketiga produk simpanan ziarah digabungkan, total

rekeningnya mencapai 2.952, menjadikannya kelompok produk dengan minat tertinggi kedua setelah Simpanan Masyarakat (KSPPS NU Batang, 2026). Tingginya minat terhadap produk simpanan berbasis ibadah ini relevan dengan konsep muamalah dalam Islam yang menempatkan setiap aktivitas ekonomi sebagai bagian dari ibadah apabila dijalankan sesuai prinsip syariah (Afandi, 2009), sehingga motivasi keagamaan turut menjadi pertimbangan anggota dalam memilih produk keuangan syariah.

Data ini menunjukkan pertumbuhan rekening pembiayaan sebesar 10,55 persen pada periode 2024–2025 dan 17,62 persen pada periode 2025–2026, dengan pertumbuhan kumulatif sebesar 30,03 persen sepanjang 2024–2026 (KSPPS NU Batang, 2026). Apabila dibandingkan dengan jumlah anggota, rekening pembiayaan pada tahun 2026 yang berjumlah 2.009 hanya setara dengan 26,10 persen dari total 7.696 anggota terdaftar (KSPPS NU Batang, 2026). Kesenjangan ini menunjukkan fenomena yang sejalan dengan persoalan nasional yang telah diuraikan sebelumnya, yaitu pertumbuhan kelembagaan dan penghimpunan dana simpanan yang pesat ternyata belum diikuti secara proporsional oleh tingkat pemanfaatan produk pembiayaan oleh anggota. Sebagian besar anggota nampaknya lebih banyak memercayakan dananya melalui produk simpanan dibandingkan memanfaatkan fasilitas pembiayaan yang tersedia, sebuah pola yang menarik untuk dikaji lebih lanjut mengingat pembiayaan merupakan salah satu fungsi inti KSPPS dalam memberdayakan ekonomi anggotanya.

Kondisi ini relevan dengan beberapa faktor yang diduga memengaruhi keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan secara lebih merata. Faktor pertama adalah literasi keuangan syariah. Dalam perspektif fiqih muamalah, setiap transaksi keuangan syariah pada dasarnya berlandaskan akad yang harus dipahami oleh kedua pihak yang bertransaksi, sehingga pemahaman terhadap mekanisme dan prinsip produk syariah menjadi prasyarat bagi pengambilan keputusan yang tepat (Afandi, 2009). Pada tataran empiris, Wijaya dan Ali (2024) membuktikan bahwa literasi keuangan syariah yang mencakup dimensi *financial knowledge*, *financial attitude*, dan *financial behavior* berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pengambilan pembiayaan syariah. Namun, penelitian pada bank syariah oleh Sriyono *et al.* (2024) menemukan hasil yang berbeda, yaitu bahwa literasi keuangan syariah tidak selalu berpengaruh signifikan terhadap minat anggota, sementara kepercayaan dan kualitas layanan menunjukkan pengaruh yang lebih kuat. Perbedaan temuan ini menjadi salah satu dasar pentingnya pengujian kembali variabel literasi keuangan syariah pada konteks KSPPS NU Batang.

Faktor kedua adalah citra lembaga. Pertumbuhan anggota dan aset KSPPS NU Batang yang konsisten setiap tahunnya mengindikasikan adanya tingkat kepercayaan yang terjaga dari anggota terhadap lembaga ini, yang berafiliasi dengan ekosistem Nahdlatul Ulama sebagai organisasi keagamaan terbesar di Indonesia (KSPPS NU Batang, 2026). Rachmawati dan Widana (2019) justru menemukan hasil yang berbeda, yaitu bahwa *brand image* atau citra lembaga tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah,

dan hanya faktor lokasi yang terbukti berpengaruh positif dan signifikan. Temuan ini menarik untuk diuji kembali pada konteks KSPPS NU Batang, mengingat pertumbuhan anggota dan aset yang konsisten mengindikasikan adanya kepercayaan dan citra yang kuat di kalangan anggotanya, terutama karena keterikatan identitas keagamaan dengan Nahdlatul Ulama yang tidak dimiliki oleh bank syariah pada umumnya. Perbedaan konteks kelembagaan inilah yang menjadi salah satu alasan pentingnya pengujian ulang variabel citra lembaga pada penelitian ini.

Faktor ketiga adalah keberagaman produk. Sebagaimana ditunjukkan oleh data di atas, KSPPS NU Batang telah menyediakan 11 jenis produk simpanan yang variatif, mulai dari produk simpanan umum hingga produk berbasis kebutuhan ibadah seperti ziarah, haji, dan akikah (KSPPS NU Batang, 2026). Keberagaman ini secara teoritis memberikan lebih banyak pilihan bagi anggota untuk menyesuaikan produk dengan kebutuhan finansialnya masing-masing. Pamilih dan Widhiastuti (2020) dalam penelitiannya juga menunjukkan bahwa kelengkapan pemahaman terhadap berbagai jenis produk pembiayaan syariah berkontribusi terhadap keputusan penggunaan layanan, yang mengindikasikan bahwa semakin beragam dan dipahami suatu produk, semakin besar pula kemungkinan anggota untuk menggunakannya secara aktif.

Faktor keempat adalah promosi. Tingginya jumlah rekening simpanan dibandingkan jumlah anggota mengindikasikan adanya upaya komunikasi pemasaran yang cukup efektif dalam mendorong anggota menggunakan berbagai

produk simpanan (KSPPS NU Batang, 2026). Namun demikian, pola yang sama belum terlihat pada produk pembiayaan, yang rekeningnya jauh lebih rendah dibandingkan simpanan (KSPPS NU Batang, 2026). Hal ini menimbulkan pertanyaan apakah strategi promosi yang diterapkan KSPPS NU Batang sudah optimal dalam mendorong pemanfaatan produk pembiayaan, ataukah terdapat faktor lain seperti literasi atau persepsi risiko yang lebih dominan memengaruhi keputusan tersebut. Setyorini dan Ratno (2020) membuktikan bahwa *promotional mix* yang terdiri dari advertising, sales promotion, personal selling, dan direct marketing berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di bank syariah, sementara public relation justru tidak terbukti berpengaruh signifikan. Penelitian dengan objek KSPPS berbasis organisasi keagamaan seperti KSPPS NU Batang masih sangat terbatas di bank syariah, namun penelitian dengan objek KSPPS berbasis organisasi keagamaan seperti KSPPS NU Batang masih sangat terbatas.

Berdasarkan data dan kajian penelitian terdahulu yang telah diuraikan, terdapat kesenjangan yang nyata antara pertumbuhan kelembagaan KSPPS NU Batang dari sisi aset dan penghimpunan dana simpanan, dengan tingkat pemanfaatan produk pembiayaan yang masih relatif rendah, yaitu hanya 26,10 persen dari total anggota terdaftar (KSPPS NU Batang, 2026). Kesenjangan ini, dikombinasikan dengan inkonsistensi temuan penelitian terdahulu mengenai pengaruh literasi keuangan syariah, citra lembaga, keberagaman produk, dan promosi terhadap keputusan penggunaan produk keuangan syariah, menunjukkan adanya *research gap* yang signifikan dan layak untuk dikaji lebih lanjut.

Oleh karena itu, penelitian ini dirancang untuk menganalisis secara komprehensif pengaruh literasi keuangan syariah, citra lembaga, keberagaman produk keuangan syariah, dan promosi terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi akademis dalam memperkaya kajian perilaku keuangan anggota lembaga keuangan mikro syariah berbasis komunitas keagamaan, sekaligus memberikan kontribusi praktis bagi manajemen KSPPS NU Batang dalam merumuskan strategi yang lebih tepat untuk mendorong pemanfaatan produk pembiayaan secara lebih optimal di tengah pertumbuhan kelembagaan yang terus menunjukkan tren positif.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, penelitian ini merumuskan pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang?
2. Bagaimana pengaruh citra lembaga terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang?
3. Bagaimana pengaruh keberagaman produk keuangan syariah terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang?
4. Bagaimana pengaruh promosi terhadap keputusan anggota dalam menggunakan

produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk:

1. Menganalisis pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang
2. Menganalisis pengaruh citra Lembaga terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang.
3. Menganalisis pengaruh keberagaman produk keuangan syariah terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang.
4. Menganalisis pengaruh promosi terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada pengembangan ilmu manajemen keuangan syariah, khususnya dalam memperkaya kajian tentang perilaku keuangan anggota lembaga keuangan mikro syariah berbasis komunitas keagamaan. Selain itu, penelitian ini dapat memperkuat relevansi *Theory of Planned Behavior* (Ajzen, 1991) dalam konteks pengambilan keputusan keuangan berbasis nilai keagamaan di

Indonesia, sekaligus memperluas penerapan *Signaling Theory* Spence (1973) dalam menjelaskan dinamika komunikasi antara lembaga keuangan mikro syariah dan anggotanya. Penelitian ini juga berkontribusi secara konseptual dengan mengintegrasikan dimensi citra keagamaan berbasis identitas organisasi Islam ke dalam model perilaku keuangan anggota KSPPS, yang belum banyak dikaji dalam literatur sebelumnya. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi akademik bagi peneliti selanjutnya yang mengkaji faktor-faktor yang memengaruhi inklusi keuangan syariah di tingkat komunitas, serta memperkaya khazanah keilmuan Manajemen Keuangan Syariah di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi KSPPS NU Batang

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi empiris mengenai faktor-faktor yang paling mempengaruhi keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan, sehingga manajemen dapat merumuskan strategi yang lebih tepat sasaran dalam meningkatkan partisipasi anggota.

b. Bagi Regulator dan Pembuat Kebijakan

Hasil penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan bagi Otoritas Jasa Keuangan dan Kementerian Koperasi dan UKM dalam merancang program peningkatan literasi dan inklusi keuangan syariah yang lebih

efektif, khususnya melalui jalur lembaga keuangan berbasis komunitas keagamaan.

c. Bagi Masyarakat Anggota

Penelitian ini merupakan sarana pengembangan kompetensi akademik peneliti dalam mengaplikasikan metode penelitian kuantitatif serta memperdalam pemahaman tentang dinamika keuangan syariah di tingkat mikro komunitas.

d. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan kesadaran anggota akan pentingnya memahami produk keuangan syariah secara komprehensif, sehingga keputusan keuangan yang diambil lebih didasarkan pada pengetahuan yang memadai dan bukan sekadar kebiasaan atau kedekatan sosial semata.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memastikan keberhasilan penelitian dan memudahkan pemahaman, diperlukan penyusunan sistematika yang baik. Oleh karena itu, penulis akan menggambarkan sistematika penulisan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini memuat latar belakang masalah yang menguraikan kondisi literasi dan inklusi keuangan syariah di Indonesia beserta relevansinya terhadap KSPPS NU Batang. Selanjutnya disajikan rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat

penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab kedua menguraikan teori-teori yang menjadi landasan penelitian, mencakup *Theory of Planned Behavior* sebagai *grand theory* utama dan *Signaling Theory* sebagai *middle theory* pendukung, serta konsep dan indikator dari setiap variabel penelitian yang meliputi literasi keuangan syariah, citra lembaga, keberagaman produk keuangan syariah, promosi, dan keputusan penggunaan produk keuangan syariah. Bab ini juga memuat kajian pustaka yang memetakan penelitian terdahulu yang relevan, pengembangan hipotesis yang dirumuskan berdasarkan hubungan antar variabel secara teoritis, serta kerangka pemikiran yang menggambarkan model hubungan antar variabel dalam penelitian ini.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ketiga menjelaskan metode penelitian yang digunakan, mencakup jenis dan pendekatan penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional variabel, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data yang meliputi evaluasi *outer model*, evaluasi *inner model*, dan pengujian hipotesis menggunakan PLS-SEM dengan SmartPLS versi 4.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab keempat menyajikan hasil penelitian dan pembahasan. Bagian ini mencakup karakteristik responden, hasil evaluasi *outer model*, evaluasi *inner*

model, dan pengujian hipotesis, serta pembahasan yang mengaitkan temuan penelitian dengan teori dan penelitian terdahulu.

BAB V PENUTUP

Bab kelima menyajikan kesimpulan dari penelitian yang telah dilaksanakan, memberikan rekomendasi untuk penelitian mendatang, serta menjelaskan keterbatasan yang terdapat dalam penelitian ini.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian model struktural pada penelitian ini, dapat disimpulkan bahwa dari empat variabel independen yang diuji, tiga variabel terbukti berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang, sementara satu variabel dinyatakan tidak signifikan. Rincian kesimpulan untuk masing-masing variabel dijelaskan sebagai berikut.

Pertama, variabel literasi keuangan syariah tidak terbukti berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang, dengan nilai koefisien jalur sebesar 0,098 dan t-statistik sebesar 1,052 yang berada di bawah nilai ambang batas 1,96 (p-value 0,293). Hasil tersebut menunjukkan bahwa tingkat pemahaman anggota mengenai konsep dan prinsip keuangan syariah belum menjadi faktor utama yang mendorong keputusan mereka menggunakan produk simpanan dan pembiayaan. Kondisi ini diduga terjadi karena keputusan anggota lebih banyak dipengaruhi oleh faktor kedekatan sosial dan kelembagaan, khususnya basis massa dan jaringan sosial Nahdlatul Ulama yang melekat pada KSPPS NU Batang, dibandingkan pemahaman teknis mengenai literasi keuangan syariah itu sendiri. Temuan ini memberi gambaran bahwa pendekatan edukatif saja belum cukup untuk mendorong keputusan penggunaan produk apabila tidak diiringi penguatan aspek kelembagaan dan kedekatan sosial.

Kedua, variabel citra lembaga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang, dengan nilai koefisien jalur sebesar 0,259 dan t-statistik sebesar 2,554 (p-value 0,011). Hasil tersebut menunjukkan bahwa semakin baik citra KSPPS NU Batang di mata masyarakat, semakin tinggi pula keputusan anggota untuk menggunakan produk simpanan dan pembiayaan yang ditawarkan. Temuan ini mengindikasikan bahwa reputasi lembaga menjadi salah satu pertimbangan penting anggota, terutama karena KSPPS NU Batang beroperasi dalam komunitas yang mengedepankan kepercayaan dan hubungan jangka panjang antara lembaga dan anggotanya.

Ketiga, variabel keberagaman produk keuangan syariah terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang, dengan nilai koefisien jalur sebesar 0,321 dan t-statistik sebesar 2,602 (p-value 0,009), sekaligus menjadi variabel dengan pengaruh paling dominan di antara variabel independen lainnya. Hasil tersebut menunjukkan bahwa semakin beragam pilihan produk simpanan dan pembiayaan yang ditawarkan, semakin tinggi pula keputusan anggota untuk menggunakannya. Dominasi variabel ini sejalan dengan temuan lapangan yang menunjukkan ketertarikan anggota terhadap produk-produk simpanan spesifik dan bernuansa lokal seperti Simpanan Ziarah, Ziarah Bali-Lombok, SiHara, dan Aqiqah, yang dirancang sesuai kebutuhan praktis dan nilai keagamaan anggota.

Keempat, variabel promosi terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang, dengan nilai koefisien jalur sebesar 0,300 dan t-statistik sebesar 2,268 (p-value 0,023). Hasil tersebut menunjukkan bahwa semakin efektif kegiatan promosi yang dilakukan oleh KSPPS NU Batang, semakin tinggi pula keputusan anggota untuk menggunakan produk yang ditawarkan. Efektivitas promosi ini kemungkinan didukung oleh jalur distribusi informasi yang melekat pada kegiatan sosial keagamaan di lingkungan Nahdlatul Ulama, sehingga pesan promosi lebih mudah diterima dan dipercaya oleh anggota.

Secara keseluruhan, hasil pengujian koefisien determinasi (R^2) menunjukkan bahwa keempat variabel independen tersebut mampu menjelaskan variasi keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan pada KSPPS NU Batang sebesar 90,2 persen, yang tergolong dalam kategori kuat (*substantial*). Sisanya sebesar 9,8 persen dijelaskan oleh variabel lain di luar model penelitian ini, seperti kualitas pelayanan, lokasi, religiusitas, dan kepercayaan yang tidak dimasukkan ke dalam model.

B. Keterbatasan

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan dalam menginterpretasikan hasil penelitian secara keseluruhan, sehingga generalisasi temuan perlu dilakukan secara hati-hati.

Pertama, penelitian ini menggunakan metode survei melalui penyebaran kuesioner, sehingga seluruh data yang diperoleh bersifat persepsional dan

sepenuhnya bergantung pada penilaian subjektif responden. Kondisi tersebut memungkinkan munculnya bias jawaban, baik karena keterbatasan pemahaman responden terhadap pernyataan kuesioner maupun kecenderungan menjawab secara sosial diinginkan (*social desirability bias*), yaitu kecenderungan responden memberikan jawaban yang dianggap baik secara sosial dibandingkan jawaban yang sesungguhnya mencerminkan kondisi mereka. Selain itu, karena seluruh variabel diukur dalam waktu dan sumber yang sama, penelitian ini juga berpotensi mengalami *common method bias*, yaitu kondisi ketika hubungan antar variabel yang teramati sebagian disebabkan oleh metode pengukuran yang digunakan, bukan semata-mata oleh hubungan konseptual yang sesungguhnya. Oleh karena itu, hasil penelitian ini perlu dimaknai sebagai gambaran persepsi anggota pada satu titik waktu tertentu, bukan sebagai hubungan sebab akibat yang bersifat mutlak.

Kedua, penelitian ini hanya dilakukan pada anggota KSPPS NU Batang, sehingga hasil penelitian belum dapat digeneralisasikan pada seluruh koperasi simpan pinjam dan pembiayaan syariah di Indonesia. Setiap lembaga keuangan mikro syariah memiliki karakteristik kelembagaan, basis anggota, dan konteks sosial budaya yang berbeda, misalnya terkait afiliasi ormas keagamaan, wilayah operasional, maupun jenis produk yang ditawarkan. Perbedaan konteks tersebut menyebabkan faktor-faktor yang memengaruhi keputusan anggota pada lembaga lain berpotensi tidak sepenuhnya sama dengan temuan penelitian ini, terutama pada aspek pengaruh kedekatan sosial dan kelembagaan yang cukup kuat pada kasus KSPPS NU Batang. Dengan demikian, temuan penelitian ini lebih tepat dipahami

sebagai gambaran spesifik pada konteks KSPPS berbasis ormas keagamaan, bukan representasi umum seluruh lembaga keuangan mikro syariah.

Ketiga, penelitian ini hanya menggunakan empat variabel independen, yaitu literasi keuangan syariah, citra lembaga, keberagaman produk keuangan syariah, dan promosi, dalam menjelaskan keputusan anggota. Meskipun keempat variabel tersebut secara bersama-sama mampu menjelaskan variasi keputusan anggota sebesar 90,2 persen, masih terdapat berbagai faktor lain yang berpotensi memengaruhi keputusan anggota namun belum dimasukkan ke dalam model penelitian, seperti kualitas pelayanan, lokasi, religiusitas, kepercayaan, maupun pengaruh lingkungan sosial. Ketidakhadiran variabel-variabel tersebut dalam model turut membatasi kemampuan penelitian ini dalam menjelaskan secara menyeluruh mengapa faktor kedekatan sosial dan kelembagaan tampak lebih dominan dibandingkan pemahaman literasi keuangan syariah pada kasus KSPPS NU Batang. Penambahan variabel tersebut pada penelitian mendatang berpotensi memberikan gambaran yang lebih lengkap mengenai perilaku anggota koperasi simpan pinjam dan pembiayaan syariah.

Keempat, hasil uji multikolinearitas (VIF) pada penelitian ini menunjukkan nilai yang cukup tinggi antar variabel independen, bahkan sebagian variabel melampaui ambang batas yang direkomendasikan. Kondisi ini mengindikasikan bahwa keempat variabel independen dalam penelitian ini memiliki keterkaitan konsep yang cukup erat satu sama lain, misalnya antara citra lembaga dan keberagaman produk yang sama-sama dapat terbentuk dari pengalaman anggota terhadap kualitas layanan lembaga. Tingginya kolinearitas tersebut menyebabkan

interpretasi pengaruh masing-masing variabel secara individual perlu dilakukan secara lebih hati-hati, karena estimasi koefisien jalur dapat menjadi kurang stabil ketika variabel-variabel prediktor saling berkorelasi tinggi. Kondisi ini juga menjadi salah satu alasan mengapa pembahasan hasil pada Bab IV difokuskan pada pengaruh masing-masing variabel terhadap keputusan anggota secara terpisah, bukan pada perbandingan langsung besaran pengaruh antar variabel.

Keempat, hasil uji multikolinearitas (VIF) pada penelitian ini menunjukkan nilai yang cukup tinggi antar variabel independen, bahkan salah satu variabel sedikit melampaui ambang batas yang direkomendasikan. Kondisi ini mengindikasikan bahwa keempat variabel independen dalam penelitian ini memiliki keterkaitan konsep yang cukup erat satu sama lain, sehingga interpretasi pengaruh masing-masing variabel secara individual perlu dilakukan secara lebih hati-hati.

C. Implikasi dan Saran

1. Bagi KSPPS NU Batang

Berdasarkan hasil penelitian, KSPPS NU Batang perlu terus menjaga dan meningkatkan citra lembaga di mata masyarakat, mengingat citra lembaga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan anggota dalam menggunakan produk simpanan dan pembiayaan. Upaya yang dapat dilakukan antara lain melalui peningkatan kualitas pelayanan, pengelolaan yang transparan dan profesional, serta pembangunan reputasi yang baik di lingkungan masyarakat sekitar.

KSPPS NU Batang juga perlu terus mengembangkan keberagaman produk simpanan dan pembiayaan, mengingat variabel ini terbukti menjadi faktor yang paling dominan memengaruhi keputusan anggota. Pengembangan variasi produk yang sesuai dengan kebutuhan anggota, baik dari segi jenis akad, jangka waktu, maupun skema bagi hasil, diharapkan dapat semakin meningkatkan ketertarikan anggota untuk menggunakan produk KSPPS NU Batang.

Selain itu, KSPPS NU Batang perlu mempertahankan dan meningkatkan kegiatan promosi, baik melalui sosialisasi langsung, media digital, maupun kegiatan keagamaan di lingkungan Nahdlatul Ulama, karena promosi terbukti berpengaruh positif terhadap keputusan anggota. Sementara itu, mengingat literasi keuangan syariah belum terbukti berpengaruh signifikan, KSPPS NU Batang tetap perlu memberikan edukasi keuangan syariah kepada anggota secara berkelanjutan, meskipun sebagai bagian dari peningkatan kualitas keanggotaan jangka panjang, bukan sebagai strategi utama peningkatan keputusan penggunaan produk dalam jangka pendek.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain yang berpotensi memengaruhi keputusan anggota, seperti kualitas pelayanan, lokasi, religiusitas, dan kepercayaan, sehingga mampu memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai perilaku anggota koperasi simpan pinjam dan pembiayaan syariah.

Selain itu, penelitian selanjutnya dapat memperluas objek penelitian dengan melibatkan beberapa KSPPS maupun lembaga keuangan mikro syariah lainnya di berbagai daerah agar hasil penelitian memiliki tingkat generalisasi yang lebih baik.

Penelitian selanjutnya juga disarankan untuk mempertimbangkan penggunaan variabel independen yang secara konseptual lebih independen satu sama lain, mengingat penelitian ini menemukan indikasi kolinearitas yang cukup tinggi antar variabel literasi keuangan syariah, citra lembaga, keberagaman produk, dan promosi. Selain itu, pendekatan *mixed methods* yang mengombinasikan metode kuantitatif dan kualitatif dapat digunakan untuk menggali lebih dalam alasan mengapa literasi keuangan syariah belum terbukti berpengaruh signifikan terhadap keputusan anggota sebagaimana ditemukan dalam penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, M. Y. (2009). *Fiqh muamalah dan implementasinya dalam lembaga keuangan syariah*. Logung Pustaka.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- Alawiyah, T., dan Mochlasin, M. (2021). Peran Kepercayaan Dalam Memoderasi Pengaruh Sales Promotion, Advertisig Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Menbung. *Jurnal Hukum Dan Pembangunan Ekonomi*, 9(2), 257–268.
- At-Tirmidzi, M. I. bin S. (1992). *Terjemah Sunan At-Tirmidzi IV*. www.tedisobandi.blogspot.com
- A'yuni, S. Q. (2023). *Analisis Kinerja Keuangan untuk Mengukur Keberlanjutan Usaha Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (atau topik terkait pertumbuhan aset KSPPS)*.
- Bagja Sumantri. (2014). *Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Produk Pembiayaan Terhadap Minat dan Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Syariah*.
- BPS Kabupaten Batang. (2025). *kabupaten Batang dalam Angka 2025*.
- Connelly, B. L., Certo, S. T., Ireland, R. D., dan Reutzel, C. R. (2011). Signaling theory: A review and assessment. *Journal of Management*, 37(1), 39–67.
- Djuwita, D., dan 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>
- Fajri, M. N. (2022). Pengaruh Brand Image terhadap Keputusan Nasabah dalam memilih Jasa Keuangan pada PT. Gadai Syariah Cabang

- Tenggarong. *Jurnal Administrasi Bisnis FISIPOL UNMUL*, 10(3), 213–219.
- Fata, Z. (2024). Strategi Promosi Berbasis Nilai Nilai Ekonomi Islam: Prinsip-Prinsip Promosi Islami. *Islamic Economics And Finance Journal*, 3(1), 120–127.
- Ghozali, I., dan Latan, H. (2015). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0,-2/E*.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., dan Sarstedt, M. (2022). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., dan Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. In *European Business Review* (Vol. 31, Number 1, pp. 2–24). Emerald Group Publishing Ltd. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hardianti, N., Welsa, H., dan Ningrum, N. K. (2023). Pengaruh Keragaman Produk Citra Merek dan Kepercayaan Konsumen terhadap Keputusan Pembelian dengan Minat Beli Sebagai Variabel Intervening di Marketplace Shopee. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(2), 1777. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1470>
- Ida Nurlaeli. (2017). *Influence of Cultural Factors, Psychology, Services, Promotion and Knowledge of Products on Decision of the Customer Selems BPRS in Banyumas*.
- Jabir Al-Faruqi. (2021). *Bangga Warga NU punya KopsimNU*. <https://nubatang.or.id/2021/02/22/bangga-warga-nu-punya-kopsimnu/>
- Jaelani, I., dan Mutaqin, K. (2023). Pengaruh Literasi Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah. *El-Ecosy : Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 3, 24. <https://doi.org/10.35194/eei.v3i1.3099>

- Kotler, P., Pfoertsch, W., dan Sponholz, U. (2021). *H2H marketing*. Cham: Springer International Publishing.
- KSPPS NU. (2026). *Profile - KSPPS NU BATANG*. <https://kopsimnubatang.co.id/profile/>
- KSPPS NU Batang. (2026). *Data Hasil Wawancara KSPPS NU BATANG*.
- Lajnah Pentashihan mushaf Al-Qur'an. (2022). *Qur'an Kemenag*. <https://quran.kemenag.go.id/>
- M Anwar, S. (2019). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian (Konsep Dasar dan Aplikasi Program Smart PLS 3.2. 8 Dalam Riset Bisnis)*.
- Mak'rifah, Nurhab, M. I., dan Nurjanah, S. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Dan Trust Terhadap Keputusan Anggota BMT Assyafiyah Berkah Nasional*.
- Maulana, R. I. (2024). *Pengaruh Citra Koperasi, Kepercayaan, dan Pelayanan Prima terhadap Kepuasan Anggota di KSPPS Maju Bersama Gondang Wonopringgo*.
- Meithiana, I. (2019). *Pemasaran dan kepuasan pelanggan*. Unitomo Press.
- Nurlaeli, I. (2017). Pengaruh faktor budaya, psikologi, pelayanan, Promosi dan pengetahuan tentang produk terhadap Keputusan nasabah memilih BPRS di banyumas. *Islamadina: Jurnal Pemikiran Islam*, 18(2), 75–106.
- OJK. (2017). *SAL SEOJK 30 - Literasi Keuangan-2*.
- OJK. (2024). *LAPORAN PERKEMBANGAN KEUANGAN SYARIAH INDONESIA 2024*. www.ojk.go.id
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024*.

- Pamilih, I., dan Widhiastuti, R. (2020). Pengaruh Bagi Hasil, Brand Image, dan Keragaman Produk Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan Promosi Sebagai Variabel Moderasi. *Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 569–583. <https://journal.unnes.ac.id/sju/eeaj/article/view/39452>
- Pemerintah Kabupaten Batang. (2024). *Kepercayaan Meningkat, Kopsim NU Batang Lebarkan Sayap Pelayanan*. <https://berita.batangkab.go.id/detail/14917/kepercayaan-meningkat-kopsim-nu-batang-lebarkan-sayap-pelayanan>
- PermenKop UKM nomor 11. (2017). *BERITA NEGARA REPUBLIK INDONESIA*. www.peraturan.go.id
- Prasetyo, A., dan Wahyuati, A. (2016). Pengaruh strategi promosi dan word of mouth terhadap keputusan pembelian pada kopiganes. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen (JIRM)*, 5(1).
- Putri, N. J., Prihatini, A. E., dan Pradhanawati, A. (2022). Pengaruh produk, promosi, dan pelayanan terhadap keputusan penggunaan jasa Koperasi Simpan Pinjam Jasa Batang. *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 11(1), 80–88.
- Putu Gede Subhaktiyasa. (2024). *Evaluasi Validitas dan Reliabilitas Instrumen Penelitian Kuantitatif: Sebuah Studi Pustaka*.
- Qoyum Abdul, Berakon Izra, dan Al-Hashfi Rizki Umar. (2021). *Metodologi Penelitian Ekonomi Dan Bisnis Islam*. Pt Rajagrafindo Persada.
- Rachmawati, A., dan Widana, G. O. (2019). Pengaruh consumer knowledge, brand image, religiusitas, dan lokasi terhadap keputusan menjadi nasabah pada Bank Syariah. *Liquidity*.
- Ruwaidah, S. H. (2020). Pengaruh literasi keuangan syariah dan shariah governance terhadap keputusan mahasiswa dalam menggunakan jasa perbankan syariah. *Muhasabatuna: Jurnal Akuntansi Syariah*, 2(1), 79.

- Setyorini, A. P., dan Ratno, F. A. (2020). Pengaruh Promotional Mix Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Studi Manajemen Dan Bisnis*, 7(2), 83–92.
- Spence, M. (1973). Job market signaling. In *Uncertainty in economics* (pp. 281–306). Elsevier. <https://www.sfu.ca/~allen/Spence.pdf>
- Sriyono, Zahira Najah, T., Ilmi, S., Machrus Aly, D., dan Faiz Muhadi, M. (2024). *Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan, Kepercayaan dan Kualitas Pelayanan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah*. 5, 3536.
- Subagiyo, R. (2016). *Pengaruh Brand Image Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Pembiayaan di BMT Sahara Tulungagung* (Vol. 8, Number 1).
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*.
- Wijaya, R. D. B., dan Ali, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah (Financial Knowledge, Financial Attitude dan Financial Behavior) terhadap Keputusan Pengambilan Pembiayaan Syariah. *Jurnal Manajemen Pendidikan Dan Ilmu Sosial*, 5(4), 1141–1149. <https://doi.org/10.38035/JMPIS.V5I4.2146>
- Yania, E., dan Garibaldi, M. (2023). The Influence Of Brand Image On The Decision To Become Customers Of Bank Syariah Indonesia. *ICIFEB 2022: Proceedings of the 3rd International Conference of Islamic Finance and Business, ICIFEB 2022, 19-20 July 2022, Jakarta, Indonesia*, 318.
- Zidni, M. T., dan Fitanto, B. (2022). Pengaruh Bagi Hasil Literasi Keuangan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Tabungan Koperasi Bmt Ugt Sidogiri Kecamatan Sukun Kota Malang. *Islamic Economics and Finance in Focus*, 1(4), 331–344.