



PREFERENSI TRANSAKSI DI BANK SYARIAH

Rahmayati¹, & Dara²

^{1&2}*Program Studi Perbankan Syariah, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara*
Email : rahmayati@umsu.ac.id, daramanurung123@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini menganalisis pengaruh pengetahuan dan karakteristik bank terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan bank syariah. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer. Populasi yang digunakan ialah Mahasiswa UMSU dengan jumlah sampel sebanyak 94 Mahasiswa menggunakan Teknik slovin. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variable Pengetahuan (X1) berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap Variabel Keputusan (Y) dengan perolehan t hitung (0,009) > t tabel (0,05) dengan nilai signifikan sebesar 2,688 > 1,98638, Variabel Karakteristik Bank (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel Keputusan (Y) dengan perolehan t tabel (0,000) < t tabel (0,05) dengan nilai signifikan sebesar 6,068 > 1,98638, uji secara simultan pada Variabel Pengetahuan (X1) dan Karakteristik Bank (X2) menyatakan bahwa ada pengaruh signifikan secara bersama-sama terhadap Keputusan (Y) dengan perolehan F hitung (139,389) > F tabel (3,10) dengan tingkat signifikan 0,000. Kesimpulan penelitian ini yaitu Pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa dalam menggunakan Bank Syariah dan Karakteristik Bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan mahasiswa dalam menggunakan Bank Syariah.

Kata Kunci : Pengetahuan, Karakteristik Bank, Keputusan.

ABSTRACT

This research analyses the influence of bank knowledge and characteristics on customers' decisions to use Sharia banks. This research is a type of quantitative research using primary data. The population used was UMSU students with a sample size of 94 students using the Slovin technique. The results of this research show that the Knowledge variable (X1) has a positive but not significant effect on the Decision Variable (Y) with t count (0.009) > t table (0.05) with a significant value of 2.688 > 1.98638, Bank Characteristics Variable (X2) has a positive and significant effect on the Decision variable (Y) with t table (0.000) < t table (0.05) with a significant value of 6.068 > 1.98638, a simultaneous test on the Knowledge Variable (X1) and Bank Characteristics (X2) states that there is a joint significant influence on Decision (Y) with the acquisition of F count (139.389) > F table (3.10) with a significance level of 0.000. This research concludes that Knowledge has a positive and significant effect on students' decisions in using Sharia Banks and Bank Characteristics have a positive and significant effect on students' decisions in using Sharia Banks.

Keywords : Knowledge, Bank Characteristics, Decisions.

PENDAHULUAN

Lembaga perbankan sebagai fungsi intermediasi baik jenis bank konvensional maupun bank syariah sama-sama berperan untuk operasional dalam keadaan bank yang memiliki Tingkat kesehatan dan dalam lingkungan bisnis yang kondusif (Rokhani & Nurkhin, 2021). Terutama Masyarakat Muslim harus mendukung eksistensi bank syariah dan mengembangkannya untuk pengembangan bank syariah walaupun tidak hanya Masyarakat Muslim yang dapat dilayani oleh kegiatan keuangan di bank syariah tetapi seluruh lapisan Masyarakat (Marimin et al, 2015); (Gunawan et al, 2019).

Hal ini menjadi sebuah pendukung dan kondisi positif bagi negara Indonesia karena didukung oleh mayoritas penduduk yang beragama Muslim (Rahmayati, 2018). Dalam perkembangannya bank syariah tumbuh pesat di Indonesia. Hal ini di tandai dengan semakin banyaknya bank konvensional yang akhirnya mendirikan unit-unit syariah, ini membuktikan bahwa bank syariah memang mempunyai potensi yang tinggi. Potensi yang tinggi ini juga menunjukkan bahwa minat masyarakat untuk menabung di bank syariah juga tinggi. Namun perbankan syariah akan semakin tinggi lagi pertumbuhannya apabila masyarakat mempunyai permintaan dan antusias yang tinggi di karenakan faktor peningkatan pemahaman dan pengetahuan tentang bank syariah, di samping faktor penyebab lainnya (Hariani MD et al., 2020).

Yang menjadi karakteristik dari bank syariah yaitu keadilan, *masalah*, sistem zakat, bebas dari bunga (*riba*), bebas dari kegiatan spekulatif yang nonproduktif seperti perjudian (*maysir*), bebas dari hal-hal yang tidak jelas dan meragukan (*gharar*), bebas dari hal-hal yang rusak atau tidak sah (*bathil*), dan penggunaan uang sebagai alat tukar. Sedangkan nilai-nilai mikro yang harus dimiliki oleh pelaku perbankan syariah adalah sifat-sifat mulia yang dicontohkan oleh Rasulullah SAW, yaitu *shiddiq*, *tabligh*, *amanah*, dan *fathonah* (Almunawwaroh & Marliana, 2017).

Cukup rasional untuk menyimpulkan bahwa salah satu diantara aspek hukum dalam Perbankan Islam adalah regulasi tentang kepatuhan syariah. Isu tentang kepatuhan syariah tampak semakin penting dalam situasi dimana Perbankan Islam selalu ditantang dengan permintaan dari nasabah agar bersifat inovatif dan berorientasi pada bisnis (misalnya dalam menawarkan instrumen dan produk baru), sebagaimana perbankan konvensional juga melakukan hal tersebut. Fakta diatas dapat mendorong posisi Perbankan Islam ke tengah dari dua kekuatan pendorong (Lathif, 2017).

TINJAUAN PUSTAKA

Komponen Pengetahuan

Penciptaan pengetahuan tidak hanya merupakan kompilasi dari fakta-fakta, namun suatu proses yang unik pada manusia yang sulit disederhanakan atau ditiru. Penciptaan pengetahuan melibatkan perasaan dan sistem kepercayaan (*belief system*) dimana perasaan atau sistem kepercayaan itu bisa tidak disadari (Darsini et al, 2019). Komponen pengetahuan terdiri dari enam macam komponen utama, yaitu masalah (*problem*), sikap (*attitude*), metode (*method*), aktivitas (*activity*), kesimpulan (*conclusion*), dan pengaruh (*effects*).

Karakteristik Bank Syariah

Menurut kajian hukum perbankan Indonesia karakteristik bank syariah meliputi universal, variatif, keadilan dan transaksi yang jujur, transparan, seimbang, tanpa ada unsur *riba* dan semacamnya (Lathif, 2017).

Preferensi dan Langkah Pengambilan Keputusan

Nasabah menjadi prioritas pada layanan perbankan, demi meningkatkan nasabah perbankan terus memperbaiki kualitas pelayanan seperti kemudahan membuka tabungan, memberikan keramahan kepada nasabah, meningkatkan kecepatan kinerja dan kemudahan *online* ataupun *mobile banking* (Uki & Pradesyah, 2023). Secara umum para pakar sepakat bahwa pengambilan keputusan meliputi langkah-langkah antara lain; pemahaman terhadap

masalah/identifikasi tujuan, membaca kriteria, membuat prioritas kriteria, membuat alternatif, seleksi alternatif yang mendekati solusi, menetapkan alternatif, pelaksanaan, modifikasi evaluasi alternatif.

Penelitian sebelumnya, (Fathurrahman & Azizah, 2018) mengungkapkan bahwa faktor pengetahuan berpengaruh positif terhadap tingkat preferensi mahasiswa pada perbankan syariah. Hal ini sejalan dengan penelitian (Khusna & Pratama, 2021) bahwa persepsi perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi menjadi nasabah bank syariah. Dewi (2018) menyatakan bahwa selain faktor pengetahuan, produk perbankan syariah berpengaruh signifikan terhadap preferensi masyarakat dalam menabung.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini merupakan penelitian pendekatan kuantitatif. Metode analisis data kuantitatif merupakan metode yang menggunakan ilmu statistik yakni menganalisis dengan berbagai dasar statistik berupa membaca tabel grafik atau angka yang telah tersedia kemudian dilakukan

beberapa uraian atau penafsiran dari data tersebut (Nugroho & Haritanto, 2022). Adapun instrumen penelitian berupa kuesioner dengan jenis model analisis yang menggunakan regresi linier berganda. Metode ini dipakai untuk mengetahui preferensi bertransaksi di bank syariah. Populasi pada penelitian ini yaitu Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Sampel data penelitian menggunakan rumus solvin yakni :

$$N = \frac{N}{(1 + N \times E^2)}$$

$$N = \frac{1346}{(1 + 1346 \times 0,1^2)}$$

N = 93,08 *dibulatkan menjadi 94*

Sampel pada penelitian ini sebanyak 94 responden dari 1346 Mahasiswa UMSU. Teknik penelitian yang digunakan dalam peneliti ini yakni uji validitas, uji reliabilitas, uji regresi linear berganda, uji t, dan uji f.

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Uji Validitas

Tabel 1. Uji Validitas

Item Pernyataan	R hitung	R tabel 5% (198)	Kriteria
1	0,685	0,2028	Valid
2	0,716	0,2028	Valid
3	0,734	0,2028	Valid
4	0,673	0,2028	Valid
5	0,731	0,2028	Valid
6	0,712	0,2028	Valid
7	0,665	0,2028	Valid
8	0,573	0,2028	Valid
9	0,652	0,2028	Valid
10	0,652	0,2028	Valid

Sumber : Data Olahan (2023)

Dari tabel 1. diatas dapat dilihat bahwa dari 10 item pernyataan pada variabel Keputusan Mahasiswa (Y) semua item

pernyataan dinyatakan valid maka akan dilakukan pengujian selanjutnya

Uji Reabilitas

Tabel 2. Uji Reabilitas

Variabel	Cronbach's Alpha	Keterangan
Pengetahuan	,869	Reliabel
Karakteristik Bank	,908	Reliabel
Keputusan Mahasiswa	,883	Reliabel

Sumber : Data Olahan (2023)

Berdasarkan tabel 2. diatas dapat disimpulkan bahwa seluruh variabel dalam diketahui bahwa nilai *Cronbach Alpha* dari penelitian ini dinyatakan reliabel. seluruh variabel > 0,6, maka dapat

Uji Normalitas

Tabel 3. Uji Normalitas

Unstandardized Residual			
N			94
Normal Parameters ^{a,b}	Mean		,000
	Std. Deviation		3,029
Most	Extreme	Absolute	,130
Differences		Positive	,130
		Negative	-,094
Test Statistic			,130
Asymp. Sig. (2-tailed)			,077 ^{c,d}

Sumber : Data Olahan (2023)

Dari tabel 3. diatas dapat dilihat dengan begitu dapat disimpulkan bahwa data bahwa nilsi *Asymp.Sig. (2-tailed)* adalah terdistribusi secara normal. 0,077 dimana nilai tersebut > $\alpha = 0,05$.

Uji Multikolinearitas

Tabel 4. Hasil Uji Multikoleniaritas

Model	T	Sig.	Tolerance VIF	
			Tolerance	VIF
1 (Constant)	3,415	,001		
Pengetahuan	2,688	,009	,259	3,865
Karakteristik Bank	6,068	,000	,259	3,865

Dependent Variable: Keputusan Mahasiswa (Y)

Sumber : Data Olahan (2023)

Jika dilihat dari tabel 4. maka dapat disimpulkan bahwa nilai *tolerance* pada variabel Pengetahuan dan Karakteristik Bank adalah 0,259 yang artinya < 1, Selanjutnya pada nilai *variance inflation factor* (VIF) pada Pengetahuan dan Karakteristik Bank adalah 3,865 yang artinya > dari 1 berdasarkan hasil tersebut maka model dapat dikatakan terbebas dari multikolinearitas

Uji Heteroskedastisitas

Tabel 5. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	8.330	2.439		3.415	.001
	Pengetahuan	.293	.109	.275	2.688	.009
	Karakteristik Bank	.518	.085	.620	6.068	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Mahasiswa

Sumber : Data Olahan (2023)

Uji scatter plot menunjukkan bahwa nilai signifikan lebih besar dari 0,05, yang artinya mengidentifikasi tidak terjadi

heteroskedastisitas pada model regresi sehingga model regresi layak digunakan.

Uji Regresi Linier Berganda

Tabel 6. Uji Regresi Linier Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	8.330	2.439		3.415	.001
	Pengetahuan	.293	.109	.275	2.688	.009
	Karakteristik Bank	.518	.085	.620	6.068	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Mahasiswa

Sumber : Data Olahan (2023)

Berdasarkan data tabel 6. dimana analisis regresi diperoleh persamaan regresi sebagai berikut:

$$Y = 8,330 + 0,293(X1) + 0,518(X2)$$

Model persamaan regresi berganda tersebut:

1. Nilai konstanta sebesar 8,330 berarti jika variabel Pengetahuan (X1) dan Karakteristik Bank (X2) dalam konstanta atau tidak mengalami perubahan sama dengan nol, maka Keputusan Mahasiswa (Y) akan bernilai sebesar 8,330 satu satuan.

2. Nilai koefisien regresi X1 = 0,293 menunjukkan apabila Pengetahuan mengalami kenaikan sebesar satu satuan maka akan mengakibatkan meningkatnya Keputusan Mahasiswa sebesar 0,293 satu satuan.

3. Nilai koefisien regresi X2 = 0,518 menunjukkan apabila Karakteristik Bank mengalami kenaikan sebesar satu satuan maka akan mengakibatkan meningkatnya Keputusan Mahasiswa sebesar 0,518 satu satuan.

Uji T

Tabel 7. Hasil Uji T

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	8.330	2.439		3.415	.001
	Pengetahuan	.293	.109	.275	2.688	.009
	Karakteristik Bank	.518	.085	.620	6.068	.000

a. Dependent Variable: Keputusan Mahasiswa

Sumber : Data Olahan (2023)

1. Pengaruh Variabel Pengetahuan (X1) terhadap Keputusan Mahasiswa (Y) Hasil *output* pada tabel diketahui nilai sig untuk pengaruh Pembiayaan (X1) terhadap variabel Terhadap Kesejahteraan Nasabah (Y) adalah sebesar $0,009 > 0,05$ dan nilai $t_{hitung} 2,688 > t_{tabel} 1,986$ sehingga dapat disimpulkan bahwa H_{a1} diterima yang berarti terdapat pengaruh X1 terhadap Y. Hipotesis yang diajukan peneliti menyatakan bahwa Pengetahuan berpengaruh terhadap Keputusan Mahasiswa namun tidak signifikan.
2. Pengaruh variabel Karakteristik Bank (X2) Terhadap Keputusan Mahasiswa (Y) Hasil *output* pada tabel diketahui nilai sig untuk pengaruh Karakteristik Bank (X2) terhadap variabel Keputusan Mahasiswa (Y) adalah sebesar $0,000 < 0,05$ Dan nilai $t_{hitung} 6,068 > t_{tabel} 1,986$, sehingga dapat disimpulkan bahwa H_{a2} diterima yang berarti terdapat pengaruh X2 terhadap Y. Hipotesis yang diajukan peneliti menyatakan bahwa Karakteristik Bank berpengaruh dan signifikan terhadap Keputusan Mahasiswa.

Uji F

Tabel 8. Hasil Uji F

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2615.381	2	1307.690	139.389	.000 ^b
	Residual	853.726	91	9.382		
	Total	3469.106	93			

Dependent Variable: Keputusan Mahasiswa (Y)

Sumber : Data Olahan (2023)

Berdasarkan tabel 8. hasil uji ANOVA atau F_{test} didapat nilai $F_{hitung} (139,389) > F_{tabel} (3,10)$ dengan tingkat signifikan 0,000. Karena probabilitasnya signifikan jauh lebih kecil dari 0,05 maka H_0 ditolak dan H_a diterima. Hal ini

menunjukkan bahwa secara simultan menyatakan bahwa ada pengaruh Pengetahuan dan Karakteristik Bank secara Bersama-sama terhadap Keputusan Mahasiswa.

Uji Determinasi R-Square (R_2)

Tabel 9. Uji Determinasi R-Square

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.868 ^a	.754	.748	3.063

a. Predictors: (Constant), Karakteristik Bank, Pengetahuan

b. Dependent Variable: Keputusan Mahasiswa

Sumber : Data Olahan (2023)

Berdasarkan tabel 9. Hasil perhitungan regresi dapat diketahui bahwa koefisien determinasi (*R square*) yang diperoleh sebesar 0,754 hasil ini memiliki arti bahwa 75,4% variabel Pengetahuan dan Karakteristik Bank mempengaruhi Keputusan Mahasiswa sedangkan sisanya sebesar 24,6% diterangkan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Pengaruh Pengetahuan terhadap Keputusan Mahasiswa

Berdasarkan hasil penelitian diatas dengan nilai koefisien variabel pengetahuan (X_1) sebesar 0,293 dengan nilai signifikan sebesar $0,009 > 0,05$ dan tingkat nilai nilai $t_{hitung} 2,688 > t_{tabel} 1,986$. Maka ini membuktikan bahwa variabel pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa menjadi nasabah bank syariah. semakin meningkat pengetahuan mahasiswa tentang perbankan syariah maka semakin banyak masyarakat yang akan menabung di bank syariah, disimpulkan H_1 diterima.

Hal ini sesuai dengan dengan penelitian (Yuri et al, 2023), mengungkapkan bahwa faktor pengetahuan mempengaruhi keputusan menabung di bank syariah. Pengetahuan konsumen adalah sejumlah informasi tentang produk atau jasa yang telah didengar dan dipahami oleh pelanggan setelah dipromosikan. Hal ini dapat mempengaruhi kesediaan pelanggan untuk menggunakan produk atau jasa dan memberikan manfaat bagi pelanggan.

Pengaruh Karakteristik Bank terhadap Keputusan Mahasiswa

Hasil pengujian regresi linear berganda variabel Karakteristik Bank (X_2) nilai koefisien sebesar 0,518 dengan nilai signifikan $0,000 < 0,05$ dan nilai $t_{hitung} 6,068 > t_{tabel} 1,986$. disimpulkan bahwa variabel Karakteristik bank berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa menabung pada perbankan syariah. maka H_2 diterima.

Tren budaya atau minat Fitur-fitur pemasaran syariah yang mempengaruhi keputusan nasabah atau konsumen untuk melakukan simpanan (tabungan) dan pinjaman di lembaga keuangan harus diubah dengan tren budaya atau minat untuk menabung, misalnya menabung di Bank Syariah. Prinsip bagi hasil dan bagi rugi mendasari sistem perbankan syariah, yang tidak didasarkan pada bunga atau pinjaman tanpa bunga. Berbagi keuntungan dan kerugian Ini adalah manfaat utama dari produk syariah, dan umat Islam dapat mengambil keuntungan dari pasar Indonesia karena mayoritas penduduknya beragama Islam. Perbankan dan keuangan syariah tersedia bagi umat Islam di negara-negara dengan mayoritas penduduk Muslim (Semaun et al, 2022).

Pengaruh Pengetahuan dan Karakteristik Bank terhadap Keputusan Mahasiswa

Hasil analisis regresi linear berganda membuktikan bahwa adanya pengaruh variabel pengetahuan dan karakteristik bank terhadap keputusan mahasiswa dalam menabung di bank syariah. Penelitian (Rokhani & Nurkhin, 2021) mengatakan kualitas yang dimiliki oleh bank syariah inilah yang membedakannya dari bank tradisional. Fitur yang menonjol dari

perbankan Islam adalah penghindaran *riba*. Hal ini memberikan pilihan kepada nasabah untuk terus menabung di bank tradisional, pindah ke bank konvensional, atau pindah ke bank syariah. Temuan deskriptif untuk variabel atribut bank kategori tinggi. Hal ini menunjukkan bagaimana perhatian responden terhadap fitur-fitur bank dapat mempengaruhi keinginan mereka untuk menabung di bank syariah dengan kategori tertinggi.

KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian pada pengaruh pengetahuan dan Karakteristik Bank terhadap Keputusan Mahasiswa membuktikan bahwa variabel Pengetahuan (X1) sebagai variabel independen berpengaruh positif terhadap Keputusan responden (Y) sebagai variabel dependen. Artinya semakin meningkat pengetahuan maka akan semakin meningkat keputusan responden dalam menggunakan bank syariah. Karakteristik Bank sebagai variabel independen berpengaruh positif dan signifikan Keputusan responden (Y) sebagai variabel dependen.

DAFTAR PUSTAKA

- Almunawwaroh, Medina., & Marliana, Rina. 2017. Analisis Pengaruh Pembiayaan Masyarakat Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 12(2), p. 177–190.
- Darsini, Fahrurrozi, & Cahyono, Eko Agus. 2019. Pengetahuan : Artikel Review. *Jurnal Keperawatan*, 12(1), p. 95-107.
- Dewi, Anggriani. 2018. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah terhadap Bank Syariah di Kota Palopo. *Jurnal Akuntansi*, 04(02), p. 1–12.
- Fathurrahman, Ayif., & Azizah, Umi. 2018. Analisis Faktor-Faktor Preferensi Mahasiswa terhadap Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta). *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(1), p. 99–121.
- Gunawan, Ade., Pulungan, Delyana Rahmawany., & Koto, Murviana. 2019. Tingkat Literasi Keuangan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. *Seminar Nasional & Call For Paper Seminar Bisnis Magister Manajemen (SAMBIS-2019)*, 1(2685–1474), p. 1–9.
- Hariani MD, Pipit Putri., Rahmayati., & Mujiatun, Siti. 2020. Model Bisnis Islamic Financial Technology Produk Bank Syariah di Kota Medan. *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Perbankan Syariah*, 4(2), p. 69-81.
- Khusna, Natiqotul., & Pratama, Versiandika Yudha. 2021. Persepsi Masyarakat Mengenai Kesyariahan Perbankan Syariah Terhadap Preferensi Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 1(2), p. 310–322.
- Lathif, Muhammad Abdul. 2017. Karakteristik Islamic Banking dalam Hukum Perbankan Indonesia. *Cakrawala Hukum*, 8(1), p. 1–11.
- Marimin, Agus., Romdhoni, Abdulk Haris., & Fitria, Tira Nur. 2015. Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 01(02), p. 75–87.
- Nugroho, Adi Sulistyono., & Haritanto, Walda. 2022. *Metode Penelitian Kuantitatif Dengan Pendekatan Statistika: (Teori, Implementasi & Praktik dengan SPSS)*. Penerbit Andi. Yogyakarta.
- Rahmayati. 2018. Strategi Perbankan Syariah Sebagai Solusi Pengembangan Halal Industri Di Indonesia. *AT-TAWASSUTH*, 3(2), p. 313–334.
- Rokhani, Sri., & Nurkhin, Ahmad. 2021. Pengaruh Pengetahuan dan Karakteristik Bank Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. *Business and Accounting Education Journal*, 2(2), p. 235–243.
- Semaun, Syahriyah., Musdalifah., Rasyid,

- Sitti Cheryah., & Rukiah. 2022. Pengaruh Karakteristik Sharia Marketing terhadap Minat Menabung Nasabah di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pinrang *DIKTUM : Jurnal Syariah dan Hukum*, 20(1), p. 19–41.
- Uki, Furqan., & Pradesyah, Rryan. 2023. Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Good Corporate Governance (GCG) terhadap Minat Transaksi di Bank Islam (Studi Kasus di Bandar Park Land, Slangor, Malaysia). *Jurnal Pendidikan & Konseling*, 5(1), p. 3059–3069.
- Yuri, Anisa., Adha, Mufti Alam., & Riduwan. 2023. Pengaruh Pengetahuan Masyarakat Tentang Produk , Pelayanan dan Lokasi Bank Dalam Memilih Jasa Bank Syariah di Kota Yogyakarta. *Al Maal : Journal of Islamic Economics and Banking*, 4(2), p. 133-147.