

**PENGARUH PERSEPSI DAN LITERASI TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG DI PT BANK
SUMUT KANTOR CABANG SYARIAH
PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi dalam
Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

**DINARAHAYU BATUBARA
NIM. 19 401 00210**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN**

2024

**PENGARUH PERSEPSI DAN LITERASI TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG DI PT BANK
SUMUT KANTOR CABANG SYARIAH
PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi dalam
Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

**DINARAHAYU BATUBARA
NIM. 19 401 00210**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN
2024**

**PENGARUH PERSEPSI DAN LITERASI TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG DI PT BANK
SUMUT KANTOR CABANG SYARIAH
PADANGSIDIMPUAN**



SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi dalam
Bidang Perbankan Syariah*

Oleh

DINARAHAYU BATUBARA

NIM. 19 401 00210

PEMBIMBING I

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Rukiah', written over a circular scribble.

**Dr. Rukiah, SE., M.Si.
NIP. 197203132003121002**

PEMBIMBING II

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'M. Yarham', written in a cursive style.

**M. Yarham, M.H.
NIP. 199210092020121003**

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDEMPUN**

2024

Hal : Lampiran Skripsi
a.n. **Dinarahayu Batubara**
Lampiran : 6 (Enam) Eksemplar

Padangsidimpuan, 21 Desember 2023
Kepada Yth:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Syekh Ali Hasan Ahmad
Addary Padangsidimpuan
Di-

Padangsidimpuan

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh


Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi dinarahayu batubara berjudul "**Pengaruh Persepsi Dan Literasi Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan**": Maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan.

Seiring dengan hal diatas, maka saudara tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggungjawabkan skripsinya ini.

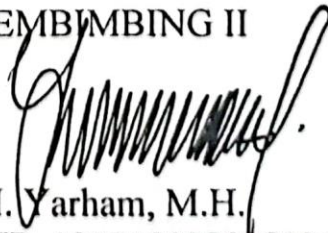
Demikian kami sampaikan, semoga dapat dimaklumi dan atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PEMBIMBING I


Dr. Rukiah, SE., M.Si.
NIP. 197603242006042002

PEMBIMBING II


M. Yarham, M.H.
NIP. 199210092020121003

SURATPERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, bahwa saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dinarahayu Batubara
NIM : 19 401 00210
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Dan Literasi Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan Kode Etik Mahasiswa pasal 14 ayat 11 tahun 2014.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam Pasal 19 Ayat 4 Tahun 2014 tentang Kode Etik Mahasiswa yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidempuan, 2 Desember 2023
Saya yang Menyatakan,


Dinarahayu Batubara
NIM. 19 401 0210

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan.

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dinarahayu Batubara

NIM : 19 401 00210

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan. Hak bebas royalti non eksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Persepsi Dan Literasi Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan”**.

Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidempuan

Pada tanggal : 27Desember 2023

Yang menyatakan,



Dinarahayu Batubara
NIM. 19 401 00210



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY
PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. T. Rizal Nurdin KM. 4,5 Sihitang, Padangsidimpuan 22733
Telephone (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

DEWAN PENGUJI
SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Nama : Dinarahayu Batubara
NIM : 19 401 00210
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Dan Literasi Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan.

Ketua

Dra.Hj. Replita, M.Si.
NIDN. 2026056902

Dra.Hj. Replita, M.Si.
NIDN. 2026056902

Anggota

Sekretaris

M. Yarham, M.H.
NIDN. 2009109202

M. Yarham, M.H.
NIDN. 2009109202

Samsuddin Muhammad, M.Si.
NIDN. 2019108602

Pelaksanaan Sidang Munaqasyah

Di : Padangsidimpuan
Hari/Tanggal : Rabu/ 27 Desember 2023
Pukul : 14.00 WIB s/d Selesai
Hasil/Nilai : Lulus/ 71 (B)
Indeks Prestasi Kumulatif : 3,6
Predikat : Pujian



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY

PADANGSIDIMPUAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan. H.Tengku Rizal Nurdin Km. 4,5 Sihitang 22733

Telepon (0634) 22080 Faximile (0634) 24022

PENGESAHAN

JUDUL SKRIPSI

**: Pengaruh Persepsi Dan Literasi
Terhadap Keputusan Nasabah Menabung
Di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang
Padangsidimpuan**

NAMA

: DINARAHAYU BATUBARA

NIM

: 19 401 00210

Telah dapat diterima untuk memenuhi
syarat dalam memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)

Padangsidimpuan, Desember 2023
Dekan,



Dr. Darwis Harahap, S.H.I., M.Si.
NIP. 19780818 200901 1015

ABSTRAK

Nama : DINARAHAYU BATUBARA
NIM :19 401 00210
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Dan Literasi Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan

Ada banyak faktor yang mempengaruhi keputusan masyarakat menjadi nasabah khususnya pada bank Syariah seperti persepsi dan literasi. Kondisi ini berdampak kepada jumlah nasabah pada suatu bank yakni dapat mengalami penurunan nasabah bank Sumut Syariah dan semakin ketatnya persaingan nasabah. Permasalahan itu juga terkait dengan persepsi dan literasi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi terhadap keputusan keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan. Untuk mengetahui pengaruh literasi terhadap keputusan keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan. Untuk mengetahui pengaruh persepsi dan literasi secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan. Teori yang digunakan dalam penelitian ini berkaitan dengan keputusan menjadi nasabah, proses pengambilan keputusan dalam buku Rudi Haryanto ada 4 (empat) indikator dari keputusan yaitu kebutuhan, publikasi, manfaat, kepuasan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 23969 nasabah penabung. Jumlah responden yang diteliti sebanyak 38 nasabah dipilih secara *accidental sampling*. Kemudian pengolahan datanya menggunakan perhitungan statistik dengan bantuan program *SPSS* versi 24. Berdasarkan uji normalitas, uji linearitas, dan analisis regresi linear sederhana, dengan uji simultan (f) dan uji parsial (t) kemudian koefisien determinasi. Kemudian hasil Uji simultan diketahui terdapat pengaruh persepsi dan literasi secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan.

Kata Kunci : Persepsi, Literasi, Keputusan Nasabah Penabung

ABSTRACT

Name : DINARAHAYU BATUBARA
Reg. Number :19 401 00210
**Thesis Title : The Influence of Perception and Literacy on Decisions
Customers Saving at PT Bank Sumut Branch Office
Syariah Padangsidimpuan**

There are many factors that influence people's decisions to become customers, especially in Islamic banks such as perception and literacy. This condition has an impact on the number of customers at a bank, which can experience a decrease in North Sumatra Syariah bank customers and tighter customer competition. The problem is also related to perception and literacy. This study aims to determine the influence of perception on the decision to become a customer of Bank Sumut Syariah Padangsidimpuan. To find out the influence of literacy on the decision to become a customer of Bank Sumut Syariah Padangsidimpuan. To determine the influence of perception and literacy simultaneously on the decision to become a customer of Bank Sumut Syariah Padangsidimpuan. The theory used in this study is related to the decision to become a customer, the decision-making process in Rudi Haryanto's book there are 4 (four) indicators of decision, namely need, publication, benefits, satisfaction. This research is a quantitative research. The population in this study amounted to 23969 depositor customers. The number of respondents studied was 38 customers selected by *accidental sampling*. Then the data processing uses statistical calculations with the help of the *SPSS* program version 24. Based on normality test, linearity test, and simple linear regression analysis, with simultaneous test

(f) and partial test (t) then coefficient of determination. Then the results of the simultaneous test are known to have a simultaneous influence of perception and literacy on the decision to become a customer of Bank Sumut Syariah Padangsidimpuan Branch Office.

Keywords : Perception, Literacy, Decision of Depositor Customer

اسم : دينار اهايو باتوبارا
رقم التسجيل : ١٩٤٠١٠٠٢١٠
العنوان : تأثير الإدراك ومحو الأمية على القرارات في نقطة فرع بنك سوموت الشريعة
بادانجسيديمبوان

هناك العديد من العوامل التي تؤثر على قرارات الناس ليصبحوا عملاء ، خاصة في البنوك الإسلامية مثل الإدراك ومحو الأمية. هذا الشرط له تأثير على عدد العملاء في البنك ، والذي يمكن أن يشهد انخفاضا في عملاء بنك شمال سومطرة الشريعة ومناقسة أكثر تشددا للعملاء. وتتعلق المشكلة أيضا بالإدراك ومحو الأمية. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تأثير الإدراك على قرار أن تصبح عميلا لبنك شمال سومطرة الشريعة بادانجسيديمبوان. لمعرفة تأثير محو الأمية على قرار أن تصبح عميلا لبنك شمال سومطرة الشريعة بادانجسيديمبوان. لتحديد تأثير الإدراك ومعرفة القراءة والكتابة في وقت واحد على قرار أن تصبح عميلا لبنك شمال سومطرة الشريعة بادانجسيديمبوان. ترتبط النظرية المستخدمة في هذه الدراسة بقرار أن تصبح عميلا ، وعملية صنع القرار في كتاب رودى هاريانتو هناك أربعة مؤشرات للقرار ، وهي الحاجة والنشر والفوائد والرضا. هذا البحث هو بحث كمي. بلغ عدد السكان في هذه الدراسة ٢٣٩٦٩ عميل مودع. كان عدد المستجيبين الذين تمت دراستهم ٣٨ عميلا تم اختيارهم عن طريق أخذ عينات عرضية. ثم تستخدم معالجة البيانات الحسابات الإحصائية بمساعدة الإصدار ٢٤ من برنامج سفسس. بناء على اختبار الحالة الطبيعية ، واختبار الخطية ، وتحليل الانحدار الخطي البسيط ، مع الاختبار المتزامن (ف) والاختبار الجزئي (ت) ثم معامل التحديد. ثم من المعروف أن نتائج الاختبار المتزامن لها تأثير متزامن على الإدراك ومعرفة القراءة والكتابة على قرار أن تصبح عميلا لمكتب فرع بنك سوموت سياريا بادانجسيديمبوان.

الكلمات المفتاحية : الإدراك ، محو الأمية ، قرار العميل المودع

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, segala puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa turunkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, seorang pemimpin yang patut dicontoh dan diteladani, *madinatul 'ilmi*, pencerah dunia dari kegelapan, beserta keluarga dan para sahabatnya. Amin.

Skripsi ini berjudul “Pengaruh Persepsi dan Literasi Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan”, ditulis untuk melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam Program Studi Perbankan Syariah, di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti berterimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muhammad Darwis Dasopang, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, serta Bapak Dr. Erawadi, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Bapak Dr. Anhar, M.A selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan dan Bapak Ikhwanuddin Harahap, M.Ag., selaku Rektor Bidang Kemahasiswaan, Alumni dan Kerjasama.
2. Bapak Dr. Darwis Harahap, S.HI., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser, M.Si., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik, Ibu Dr. Rukiah, SE., M.Si, selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi

Umum, Perencanaan dan Keuangan, Ibu Dra. Replita, M.Si selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.

3. Ibu Sarmiana Batubara, M.A selaku ketua Prodi Perbankan Syariah dan Sekretaris Prodi Perbankan Syariah Ibu Hamni Fadillah, M.Pd seta seluruh civitas akademika Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan dalam proses perkuliahan di UIN SYAHADA Padangsidempuan.
4. Ibu Dr. Rukiah, SE.,M.Si, selaku Pembimbing I dan Bapak M. Yarham, M.H. selaku Pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepala Perpustakaan serta pegawai Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Pimpinan Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan beserta para karyawan dan nasabah yang telah memberikan kesempatan dalam mengumpulkan data yang sangat dibutuhkan oleh penelitian dalam proses penelitian ini.
7. Bapak serta Ibu Dosen UIN Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi Peneliti selama proses perkuliahan.
8. Teristimewa kepada Ayah tercinta Rahman Batubara dan Ibunda Managor Siregar yang telah membimbing dan memberikan dukungan moril dan materil demi kesuksesan studi sampai saat ini, serta memberi doa yang tiada lelahnya serta berjuang demi kami anak-anaknya.
9. Teristimewa kepada saudara-saudara saya abang dan kakak tercinta yang selalu membantu dan memberikan motivasi kepada Peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.

10. Kerabat dan seluruh rekan mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2019, yang selama ini telah berjuang bersama-sama.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu Penulis dalam menyelesaikan studi dan melakukan penelitian sejak awal hingga selesainya skripsi ini.

Dengan berserah diri kepada Allah Subhanahu Wata'ala akhirnya penulis mengharapkan kritik dan saran dari para pembaca demi kesempurnaan skripsi ini. Seraya bermohon semoga tulisan ini bermanfaat bagi pembaca umumnya dan bagi penulis khususnya.

Padangsidempuan,
Peneliti,

November 2023

DINARAHAYU BATUBARA
NIM. 19 401 00210

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ša	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħa	ħ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Kadan Ha
د	Dal	D	De
ذ	žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Esdan ye
ص	šad	š	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘.	Komaterbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El

م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal tunggal adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
— ؤ	dommah	U	U

2. Vokal rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
...ءِ	fathah dan ya	Ai	a dan i
ؤ.....	fathah dan wau	Au	a dan u

3. Maddah adalah vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
...ا...َ...ِ...ِ	fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis atas
...ى...ِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis dibawah
...و...ُ	dommah dan wau	ū	u dan garis di atas

C. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua:

1. *Ta Marbutah* hidup yaitu *Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan dummah, transliterasinya adalah /t/.
2. *Ta Marbutah* mati yaitu *Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada suatu kata yang akhir katanya *Ta Marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka *Ta Marbutah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

D. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu : ﻻ. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariah* adalah kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

F. Hamzah

Dinyatakan didepan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

G. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim*, maupun *huruf*, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bias dilakukan dengan dua cara: bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

H. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf capital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf capital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf capital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf capital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal capital untuk Allah hanya berlaku dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

I. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu keresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

Sumber : Tim Puslitbang Lektur Keagamaan, *Pedoman Transliterasi Arab-Latin*, Cetakan Kelima, Jakarta : Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektur Pendidikan Agama, 2003.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERNYATAAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI	
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI SKRIPSI	
DEWAN PENGUJI UJIAN MUNAQASYAH SKRIPSI	
HALAMAN PENGESAHAN DEKAN	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	vii
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Definisi Operasional Variabel.....	7
E. Rumusan Masalah	9
F. Tujuan Penelitian.....	9
G. Manfaat Penelitian.....	10
H. Sistematika Pembahasan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Kerangka Teori.....	12
1. Keputusan Menjadi Nasabah.....	12
a. Pengertian Keputusan	12
b. Jenis Proses Pengambilan Keputusan	13
c. Tahapan Pengambilan Keputusan.....	14
d. Keputusan Menjadi Nasabah	15
e. Indikator Keputusan Menjadi Nasabah.....	17
2. Persepsi.....	17
a. Pengertian Persepsi	17

b. Jenis-jenis Persepsi	19
c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Persepsi.....	20
d. Indikator Persepsi	22
3. Literasi.....	23
a. Pengertian Literasi	23
b. Literasi Keuangan	25
c. Faktor yang mempengaruhi Literasi	27
d. Indikator Literasi.....	28
B. Penelitian Terdahulu	31
C. Hipotesis Penelitian.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	40
B. Jenis dan Metode Penelitian	40
C. Populasi dan Sampel	40
D. Teknik Pengumpulan Data	42
E. Analisis Data	44
BAB IV HASIL PENELITIAN	51
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	51
1. Sejarah PT. Bank Sumut.....	51
2. Visi dan Misi Bank SUMUT Syariah	52
3. Struktur Organisasi	52
4. Produk-Produk PT. Bank Sumut KC Syariah Padangsidempuan	53
B. Hasil Analisis Data.....	55
1. Uji Validitas.....	55
2. Uji Reliabilitas	57
3. Analisis Data Deskriptif.....	58
4. Uji Normalitas.....	59
5. Hasil Uji Linieritas.....	60
6. Hasil Uji Asumsi Klasik	61
7. Analisis Regresi Linear Berganda	63

8. Hasil Uji Hipotesis.....	64
C. Pembahasan Hasil Penelitian	66
D. Keterbatasan Penelitian	71
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan.....	72
B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Jumlah Nasabah Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidimpuan Tahun 2018-2022.....	5
Tabel 1.2 Definisi Operasional Variabel.....	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3.1 Penetapan Skor atas Jawaban Angket.....	42
Tabel 3.2 Kisi-Kisi Angket Persepsi (X1).....	42
Tabel 3.3 Kisi-Kisi Angket Literasi (X2).....	42
Tabel 3.4 Kisi-Kisi Keputusan Nasabah (Y)	43
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas Angket Variabel Persepsi (X1).....	55
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas Angket Variabel Literasi (X2).....	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas Keputusan Nasabah Menabung (Y)	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas Tiap Variabel.....	57
Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Data Deskriptif.....	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Linearitas X1 terhadap Y.....	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Linearitas X2 terhadap Y.....	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	61
Tabel 4.11 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	62
Tabel 4.12 Hasil Koefisien Determinasi.....	63
Tabel 4.13 Hasil Uji Parsial.....	64

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar II. 1: Kerangka Berpikir	38

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Lembar Angket
- Lampiran 2 : Lembar Validitas
- Lampiran 3 : Rekapitulasi Hasil Angket
- Lampiran 4 : Hasil Uji Validitas
- Lampiran 5 : Hasil Uji Reliabilitas
- Lampiran 6 : Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 7 : Hasil Uji Linearitas
- Lampiran 8 : Hasil Asumsi Klasik
- Lampiran 9 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda
- Lampiran 10: Persetujuan Pembimbing
- Lampiran 11: Surat Izin Riset
- Lampiran 12: Surat Balasan Riset
- Lampiran 13: Dokumentasi Penelitian
- Lampiran 14: Tabel r
- Lampiran 15: Tabel t
- Lampiran 16: Tabel F

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan perbankan syariah di berbagai negara Islam mengalami peningkatan baik dari bertambahnya lembaga maupun produk yang diinovasi oleh para aktor keuangan syariah. Namun, kestabilan keuangan syariah suatu Negara sangat dipengaruhi jalannya transaksi dalam bidang keuangan Negara tersebut. Ditengah perkembangan keuangan syariah Indonesia harus selalu mengatur prinsip keadilan karena pada dasarnya prinsip *Al-Adl* (keadilan) belum diupayakan secara optimal serta orientasi utama sistem ekonomi syariah adalah untuk merealisasikan kebahagiaan yang sebesar-besarnya bagi individu dan masyarakat, baik di dunia maupun di akhirat.¹

Seiring dengan perkembangan dan pertumbuhan industri perbankan. Setiap Bank bersaing ketat dalam menarik perhatian masyarakat untuk mengambil keputusan menabung pada bank. Selain itu, berbagai strategi pun ditempuh agar masyarakat yang telah menabung menjadi loyal dan menarik nasabah bank lain untuk mentransfer simpanannya dari bank tersebut ke bank syariah. Salah satu strategi yang dilakukan adalah dengan menyediakan produk-produk bank kepada masyarakat untuk dipromosikan melalui media cetak maupun elektronik, iklan dan lain sebagainya. Kegiatan promosi yang

¹Moh. Ramin, “Penerapan Multi Akad Dalam Kontrak Gadai Di Bank Jatim Syariah Capem Sampang”, (*Jurnal Ekonomidan Perbankan Syariah*, Vol. 01 No. 01, 2022), hlm. 18.

dilakukan oleh perbankan agar masyarakat atau nasabah mengetahui keunggulan dari tiap produk yang ditawarkan oleh bank.

Bank Syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya sesuai dengan prinsip syariah. Secara internal, bank syariah memiliki kebijakan, *Buku Pedoman Perusahaan* (BPP), *Standard Operating Procedure* (SOP), Juklak (Petunjuk Pelaksanaan) serta ketentuan internal lainnya yang mengatur mekanisme operasional dan bisnis bank syariah.²

Di era teknologi sekarang tiap bank bersaing mengembangkan mobile banking untuk memudahkan berbagai transaksi para nasabah sehingga para nasabah memilih bank tersebut sebagai tempat menyimpan dan melakukan berbagai transaksi.³ Namun, yang masih menjadi permasalahan adalah minimnya pengetahuan masyarakat akan keunggulan bank syariah dibanding bank konvensional baik secara syariah atau bentuk transaksi yang dilakukan. Hingga hal ini menyebabkan bank konvensional masih lebih unggul dalam persepsi masyarakat dibanding bank syariah padahal negara Indonesia adalah mayoritas penduduknya beragama Islam. Direktur Utama PT Bank Syariah Indonesia Tbk atau BSI Hery unardi mengatakan dari 180 juta penduduk muslim di Indonesia, baru 30,27 juta yang menjadi nasabah bank syariah per November 2020. Ini menandakan potensi pasar bank syariah besar dan belum

² Muhamad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta: rajawali Pers, cet. 2, 2015), hlm.2.

³Daniel Ortega dan Anas Alhifni, "Pengaruh Media Promosi Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Masyarakat di Bank Syariah", 5, 2017, hlm. 88.

tergarap seluruhnya. Untuk itu potensi nasabah yang belum tergarap, yaitu 149 juta orang. Karena itu, BSI selaku bank syariah kakap di dalam negeri mengajak bank-bank syariah lainnya untuk mengisi gap antara penduduk muslim dengan nasabah bank syariah.⁴

Ada banyak faktor yang mempengaruhi keputusan masyarakat menjadi nasabah khususnya pada bank Syariah. Seperti persepsi dan literasi yang kurang dari masyarakat terhadap bank Sumut Syariah. Persepsi adalah pandangan secara umum atau global mengenai suatu obyek dilihat dari beberapa aspek yang dapat difahami oleh seseorang.⁵ Dengan demikian persepsi yang dimaksudkan adalah tanggapan dan pandangan para nasabah terhadap Bank Sumut Syariah.

Literasi keuangan syariah dapat diartikan sebagai kemampuan seseorang menggunakan pengetahuan keuangan untuk mengelola dana yang dimilikinya sesuai dengan prinsip syariah serta mengimplementasikannya dalam sikap dan perilaku keuangan islami agar tercapai kesejahteraan di masa mendatang.⁶ Dengan persepsi yang bagus dan literasi yang bagus maka masyarakat sebagai calon nasabah akan mendapatkan berbagai informasi terkait berbagai produk bank syariah.

⁴ Hery Gunardi, 180 Juta Umat Muslim, Baru 30 Juta Jadi Nasabah Bank Syariah, <https://app.cnnindonesia.com/ekonomi/20210210164446-78-604821/180-juta-umat-muslim-baru-30-juta-jadi-nasabah-bank-syariah>. Diakses Pda 23 Agustus 2023.

⁵ Akbar. Rofiq Faudy. Analisis Persepsi Pelajar Tingkat Menengah Pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kudus. Edukasia: *Jurnal Penelitian Pendidikan Islam*. Vol. 10, No. 1, Tahun 2015, hlm. 189.

⁶ Handida, R. D., & Sholeh, M. Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan, dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Economia*, Tahun 2018. hlm 84.

Namun hasil observasi awal yang dilakukan masih banyak permasalahan yang ditemukan di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan. Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan dengan salah satu masyarakat menyebutkan bahwa para nasabah kurang mendapatkan informasi terkait berbagai produk yang ditawarkan kemudian para nasabah kurang memiliki pengetahuan, kepercayaan/keyakinan, sikap dalam membuat keputusan-keputusan dengan berbagai aktivitas perbankan.⁷

Selanjutnya hasil wawancara yang dilakukan dengan masyarakat Padangsidimpuan menyatakan bahwa masih banyak masyarakat yang memiliki pandangan bahwa bank Syariah itu sama saja dengan bank-bank lainnya sehingga saya memutuskan memilih bank yang paling banyak dipakai orang lain juga.⁸

Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan dengan beberapa masyarakat di kota Padangsidimpuan menunjukkan bahwa keputusan menjadi nasabah masih dipengaruhi oleh tingkat persepsi dan literasi. Sehingga hal ini berdampak kepada jumlah nasabah pada suatu bank yakni dapat mengalami peningkatan dikarenakan adanya hal-hal yang memengaruhi peningkatan jumlah nasabahnya. Begitu juga dengan sebaliknya sedikitnya jumlah nasabah suatu bank juga pasti ada hal-hal yang memengaruhi penurunan jumlah

⁷ Wawancara dengan Ibu Julianti Siregar, Selaku Nasabah Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidimpuan, pada tanggal 20 Agustus 2023, Pukul 10:00 WIB.

⁸ Wawancara dengan Ika Purnama Sari Harahap, Selaku Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidimpuan, pada tanggal 20 Mei 2022, Pukul 11:30 WIB.

nasabahnya.⁹ Berdasarkan hasil wawancara yang peneliti lakukan di Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan dengan salah satu *Customer Servis* yakni Siti Azizah Resni diperoleh bahwa jumlah nasabah 5 tahun terakhir dimulai sejak tahun 2018-2022, adapun jumlah nasabah yang terdapat di Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan dapat dilihat pada tabel berikut ini:¹⁰

Tabel I.1
Jumlah Nasabah Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan Tahun 2018-2022

No.	Tahun	Nasabah	Jumlah Agama Islam	Jenis Kelamin	
				Laki-Laki	Perempuan
1	2018	28084	90%	45%	55%
2	2019	27774	90%	45%	55%
3	2020	26621	89%	46%	54%
4	2021	25676	88%	47%	53%
5	2022	23969	87%	46%	54%
Total		132124			

Sumber: Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan (2023)¹¹

Berdasarkan data pada Tabel 1. dapat dilihat bahwa total jumlah nasabah pada Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan mengalami penurunan dari tahun 2018 sampai 2022. Permasalahan lainnya adalah sekarang ketatnya persaingan dunia perbankan setelah berkembangnya transaksi keuangan berbasis online yang memberikan kemudahan bagi para masyarakat.

Hasil penelitian terdahulu yang telah dilakukan oleh Nuriyani menunjukkan bahwa dari hasil penelitian yang dilakukan persepsi nasabah

⁹Muhammad Fajar Fahrudin, "Pengaruh Peromosi Lokasi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah Menabung Pada Bank Mandiri di Surabaya," *Ilmiah Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya*, 2015, hlm 1.

¹⁰Observasi pada Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan, Senin 9 Mei 2023, pukul 14.30. WIB.

¹¹ Wawancara dengan Siti Azizah Resni, Selaku Bank Sumut Syariah Cabang Padangsidempuan, pada tanggal 9 Mei 2023, Pukul 14.30 WIB.

terhadap keputusan pembelian produk pembiayaan murabahah di KSSU Harum Dhaha Kediri terdapat hubungan yang kuat.¹² Kemudian hasil penelitian Sekar Syahira menunjukkan bahwa literasi bank syariah ini berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menggunakan bank syariah.¹³

Berdasarkan penjelasan yang diuraikan dalam latar belakang di atas, persepsi dan literasi diduga memiliki peran dalam menentukan keputusan nasabah. Untuk itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian tentang **“Pengaruh Persepsi Dan Literasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan”**.

B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka identifikasi masalah pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Persaingan antara bank konvensional dan bank syariah sangat ketat.
2. Keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan dipengaruhi oleh beberapa faktor.
3. Faktor persepsi masyarakat turut mempengaruhi keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.
4. Faktor tingkat literasi turut mempengaruhi keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.

¹² Nuriyani. Pengaruh Persepsi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Koperasi Syariah Serba Usaha Harum Dhaha Kediri). *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri. Tahun 2019.

¹³ Sekar Syahira. Sekar Syahira. Pengaruh Literasi Bank Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Pada Generasi Z di Jakarta. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah. Tahun 2022.

C. Batasan Masalah

Dari latar belakang masalah peneliti membuat batasan masalah supaya penelitian ini terfokus pada pembatasan masalah dalam penelitian tersebut terhadap objek penelitian yaitu pembahasan dan variabel, subjek penelitian tempat atau studi kasus. Penelitian ini dibatasi pada persepsi sebagai variabel X1, literasi sebagai variabel X2 dan keputusan menjadi nasabah variabel Y.

D. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel merupakan aspek penelitian yang memberikan informasi kepada kita tentang bagaimana caranya mengukur variabel atau berupa informasi ilmiah yang sangat membantu peneliti lain yang ingin melakukan penelitian dengan menggunakan variabel yang sama. Adapun definisi dari masing-masing variabel yang diteliti dalam penyusunan proposal penelitian ini adalah:

Tabel I.2
Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Indikator	Skala
1	Keputusan Nasabah (Y)	Keputusan konsumen adalah proses pengintegrasian yang mengkombinasikan pengetahuan untuk dapat mengevaluasi dua atau lebih perilaku alternatif, dan memilih salah satu. ¹⁴	<ol style="list-style-type: none"> 1. Memutuskan membeli karena merek yang paling disukai. 2. Membeli karena sesuai dengan keinginan dan kebutuhan. 3. Membeli karena mendapat rekomendasi dari orang lain. 4. Kemantapan membeli setelah 	Ordinal

¹⁴ Fauziah. Pengaruh Kualitas Pelayanan, Citra Merek, Lokasi dan Promosi Terhadap Keputusan Menabung Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderating. *IAIN Salatiga*. Vol 3 No 5 Tahun 2020, hlm 45

			mengetahui informasi produk. ¹⁵	
2	Persepsi (X1)	Persepsi adalah seberapa jauh seseorang melakukan pengamatan melalui proses melihat, mendengar, merasakan dan menerima sesuatu hal yang kemudian diseleksi kemudian diinterpretasikan sebagai informasi. ¹⁶	1. Tanggapan (respon). 2. Pendapat 3. Penilaian. ¹⁷	Ordinal
3	Literasi (X2)	Literasi adalah perilaku/sikap yang dimiliki konsumen yang dipengaruhi oleh pengetahuan yang mereka dapatkan. Dengan tingkat literasi (pemahaman) yang dimilikinya konsumen dapat memproses informasi baru, membuat pertimbangan dan mengambil keputusan. Dalam menghadapi penawaran produk/jasa, informasi yang dimiliki oleh konsumen mengenai	1. Pengetahuan tentang karakteristik atau atribut produk. 2. Pengetahuan tentang manfaat produk Jenis pengetahuan produk. 3. Pengetahuan tentang kepuasan suatu produk. 4. Pengetahuan tentang konsep dasar bank syariah. ¹⁹	Ordinal

¹⁵ Firmansyah, A. F. Pengaruh Pengetahuan dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol 2 No3 Tahun 2019, 16–22.

¹⁶ Margaretha Oktavia Pranoto dan R. Gunawan Setianegara, Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Pada PT. Bank Rakyat (Persero) Tbk Kantor Cabang Semarang Pandanaran), *Keunis Majalah Ilmiah* Vol 8. Januari 2020, hlm 3.

¹⁷ Laksana, Giga Bawa, dan Dkk. Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Resiko Dan Persepsi Kesesuaian Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah BRI Kantor Cabang Rembang, Jawa Tengah). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)* Vol. 26, No. 2, September 2015, hlm 4-5.

¹⁹ Lestari, D. Dkk, Pengaruh literasi keuangan terhadap minat menabung (studi pada mahasiswa kota Bandung). *jurnal in share* . Bandung, Tahun 2017, Vol.16 No.2. hlm 3-4.

		produk/jasa akan mempengaruhi perilaku pembelian produk/jasa. ¹⁸		
--	--	---	--	--

E. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini antara lain :

- 1) Apakah terdapat pengaruh persepsi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan?
- 2) Apakah terdapat pengaruh literasi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan?
- 3) Apakah terdapat pengaruh persepsi dan literasi secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan?

F. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan maka adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah:

- 1) Untuk mengetahui pengaruh persepsi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.
- 2) Untuk mengetahui pengaruh literasi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.

¹⁸ Kotler, Philip dan Kevin, Lane Keller. Manajemen Pemasaran. Edisi 12 (Jakarta : PT Indeks, P, 2015), hlm. 56

- 3) Untuk mengetahui pengaruh persepsi dan literasi secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.

G. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi semua pihak, antara lain :

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini bermanfaat sebagai tolak ukur daya serap yang diperoleh selama perkuliahan dan menambah pemahaman mengenai tema yang menjadi fokus penelitian.

2. Bagi UIN Syahada

Hasil penelitian ini dapat memperkaya referensi hasil penelitian di perpustakaan dan dapat memberikan kontribusi penambahan ilmu pengetahuan

3. Bagi Bank Sumut Syariah Padangsidempuan

Hasil dari penelitian ini dapat menjadi dasar yang objektif dan bahan pertimbangan pengambilan keputusan dalam membuat atau mengembangkan strategi pemasaran Bank Sumut Syariah .

4. Bagi Peneliti lainnya

Hasil dari penelitian ini diharapkan bisa dijadikan sebagai acuan dalam melakukan penelitian yang serupa, yaitu penelitian studi kasus tentang keputusan nasabah bank syariah.

H. Sistematika Pembahasan

Adapun sistematika penulisan proposal terdiri dari bagian bagian agar lebih mudah memahami isinya.

BAB I pendahuluan, yang terdiri dari latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, definisi operasional variabel, tujuan penelitian, kegunaan penelitian.

Bab II Landasan Teori, menjelaskan mengenai landasan teori mengenai variabel-variabel yang dicantumkan dalam penelitian seperti pengertian keputusan pembelian, lokasi dan harga.

Bab III Metode Penelitian, menjelaskan mengenai jenis dan metode penelitian, populasi dan sampel serta teknik pengumpulan data yang digunakan apakah melalui kuisisioner, dokumen atau observasi dalam penelitian.

Bab IV Pembahasan Masalah, mengenai pembahasan masalah berisikan sub sub hasil uji dan hasil penelitian, yang dilakukan dengan uji validitas dan reabilitas, uji hipotesis.

Bab V penutup Terdiri dari kesimpulan dan saran. Dalam hal ini disimpulkan hasil pembahasan untuk menjelaskan sekaligus menjawab persoalan yang telah diuraikan.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Kerangka Teori

1. Keputusan Menjadi Nasabah

a. Pengertian Keputusan

Keputusan adalah hal sesuatu yang diputuskan konsumen untuk memutuskan pilihan atas tindakan pembelian barang atau jasa. Berarti Keputusan (*decision*) adalah pilihan (*choice*), yaitu pilihan dari dua atau lebih kemungkinan. Sebagian besar keputusan berada pada satu dari dua kategori: terprogram dan tidak terprogram. Suatu keputusan dapat dibuat hanya jika ada beberapa alternatif yang dipilih. Apabila alternatif pilihan tidak ada maka tindakan yang dilakukan tanpa adanya pilihan tersebut tidak dapat dikatakan membuat keputusan.¹

Keputusan merupakan proses pemilihan satu tindakan dari dua atau lebih alternatif, yang berawal dari latar belakang masalah, identifikasi masalah, hingga terbentuknya kesimpulan berdasarkan pertimbangan dan kriteria tertentu. Keputusan juga bisa dikaitkan dengan suatu reaksi seseorang terhadap beberapa solusi alternatif yang dilakukan secara sadar dengan cara menganalisa posibilitas dari alternatif tersebut bersama konsekuensinya.²

¹ Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. *Manajemen Pemasaran*. Jilid 1 Jakarta: Erlangga. Tahun 2016, Hlm 120

² Jalaludin, O. A. Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Wadiah. Volume 4, *Nomor 2* Tahun 2019 hlm 7

Dengan demikian dapat dipahami bahwa suatu keputusan didasari dari beberapa alternatif yang dipilih melalui informasi mengenai keunggulan suatu produk/jasa yang dipertimbangkan dalam memilih produk. Dengan demikian dapat dipahami bahwa keputusan didasari informasi mengenai keunggulan suatu produk/jasa yang disusun sehingga menimbulkan rasa yang menyenangkan dan akan melakukan keputusan pembelian.

b. Jenis Proses Pengambilan Keputusan

Tjiptono (dalam Pramana & Hidayat) membagi proses pengambilan keputusan ke dalam tiga jenis, yaitu:³

- 1) Proses pengambilan keputusan yang luas merupakan jenis pengambilan keputusan yang paling lengkap, bermula dari pengenalan masalah konsumen yang dapat dipecahkan melalui pembelian beberapa produk.
- 2) Proses pengambilan keputusan terbatas terjadi apabila konsumen mengenal masalahnya, kemudian mengevaluasi beberapa alternatif produk atau merek berdasarkan pengetahuan yang dimiliki tanpa berusaha (atau hanya melakukan sedikit usaha) mencari informasi baru tentang produk atau merek tersebut. Ini biasanya berlaku untuk pembelian produk-produk yang kurang penting atau pembelian yang bersifat rutin.

³ Pramana, P., & Hidayat, W. Pengaruh Promosi, Kualitas Pelayanan dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Sepeda Motor Yamaha Jupiter All Variant Pada Yamaha Mataram Sakti Cabang Soegiyopranoto Semarang. *Diponegoro Journal of Social and Politic*, Tahun 2012 hlm 1–9.

- 3) Proses pengambilan keputusan yang bersifat kebiasaan merupakan proses yang paling sederhana, yaitu konsumen mengenal masalahnya kemudian langsung mengambil keputusan untuk membeli merek kegemarannya (tanpa evaluasi alternatif).

c. Tahapan Pengambilan Keputusan

Menurut Kotler & Keller tahapan dalam pengambilan keputusan terdiri atas lima tahap, yakni:⁴

- 1) Pengenalan Masalah

Disebut juga sebagai proses menganalisa keinginan dan kebutuhan.

Karena pada proses ini, konsumen merasakan dan mengidentifikasi keinginan dan kebutuhannya.

- 2) Pencarian Informasi

Setelah proses pengidentifikasian kebutuhan dan keinginan, konsumen akan mencari informasi lebih lanjut atas kebutuhannya itu. Informasi yang akan dicari adalah seputar produk.

- 3) Evaluasi Alternatif

Proses ini menjelaskan tahapan setelah mendapat informasi atas kebutuhannya. Konsumen akan mencari merek-merek yang dapat memenuhi produk yang ia inginkan.

⁴ Kotler, P., & Keller, K. L. *Marketing Management* (13th ed., Vol. 1). Pearson Education, Inc. Tahun 2016, hlm 13

4) Keputusan Pembelian

Pada proses ini, konsumen sudah menentukan preferensi atas informasi produk dan merek yang telah didapat dari proses.

5) Perilaku Sesudah Pembelian

Pada tahapan ini, konsumen mengevaluasi keputusan yang telah ia ambil dengan tingkat kepuasannya. Di mana konsumen sudah mengonsumsi produk dari merek yang ia pilih. Dan respon ini dapat bersifat positif atau negatif. Jika positif, apakah produk tersebut akan digunakan kembali atau tidak.

d. Keputusan Menjadi Nasabah

Keputusan nasabah adalah hal sesuatu yang diputuskan konsumen untuk memutuskan pilihan atas tindakan pembelian barang atau jasa atau suatu keputusan setelah melalui beberapa proses. Keputusan juga dapat diartikan sebagai proses penelusuran masalah yang berawal dari latar belakang masalah, identifikasi masalah hingga kepada terbentuknya kesimpulan atau rekomendasi.⁵

Proses keputusan nasabah yang spesifik terdiri dari urutan kejadian berikut: pengenalan masalah kebutuhan, pencarian informasi, evaluasi alternatif, keputusan pembelian dan perilaku pasca pembelian. Dalam Islam proses pengambilan keputusan diterangkan dalam beberapa ayat yang telah lebih bersifat umum, artinya bisa diterapkan

⁵ Firmansyah, A. F. Pengaruh Pengetahuan dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol 2 No3, Tahun 2019, hlm 16–22.

dalam segala aktifitas. Selain itu, konsep pengambilan keputusan dalam Islam lebih ditentukan pada sifat adil dan berhati-hati dalam menerima informasi seperti yang dijelaskan dalam Al-Qur'an :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِن جَاءَكُمْ فَاسِقٌ بِنَبَأٍ فَتَبَيَّنُوا أَن تُصِيبُوا قَوْمًا بِجَهَالَةٍ فَتُصْحَبُوا عَلَىٰ مَا فَعَلْتُمْ
نُدِمِينَ

Artinya: *Hai orang-orang yang beriman, jika datang kepadamu orang Fasik membawa suatu berita, Maka periksalah dengan teliti agar kamu tidak menimpakan suatu musibah kepada suatu kaum tanpa mengetahui keadaannya yang menyebabkan kamu menyesal atas perbuatanmu itu.*⁶

Dari ayat diatas dapat diketahui bahwa sebagai umat muslim hendaknya berhati-hati dalam menerima suatu berita atau informasi. Ketika kita tidak mempunyai pengetahuan tentang hal tersebut maka sebaiknya periksa dan teliti terlebih dahulu. Ayat ini juga dapat didasarkan dengan sikap hati-hati umat Islam dalam membuat keputusan untuk mengkonsumsi dan menggunakan suatu produk.

Dengan demikian dapat dipahami bahwa keputusan menjadi nasabah merupakan tahap dimana seorang konsumen (pelanggan) mengambil pilihan dan sikap untuk mengambil keputusan pembelian produk/jasa. Dalam melakukan keputusan pembelian biasanya hal pertama yang dipertimbangkan konsumen dalam memilih produk/jasa adalah dengan melihat atribut dan pelayanan produk dan jasa.

⁶ Al-Qur'an dan Terjemahan (Wakaf Dari Pelayanan Tanah Suci), (Jakarta: Kementerian Agama RI)

e. Indikator Keputusan Menjadi Nasabah

Untuk mengukur keputusan menjadi nasabah terdapat empat indikator dari keputusan konsumen, yaitu: kebutuhan, publikasi, manfaat, kepuasan. Terdapat indikator dari keputusan pembelian, yaitu: Kemantapan pada sebuah produk adalah: ⁷

- 1) Memutuskan membeli karena merek yang paling disukai.
- 2) Membeli karena sesuai dengan keinginan dan kebutuhan.
- 3) Membeli karena mendapat rekomendasi dari orang lain.
- 4) Kemantapan membeli setelah mengetahui informasi produk.

Dengan demikian adapun indikator keputusan nasabah dalam penelitian ini antara lain memutuskan membeli karena merek yang paling disukai, Membeli karena sesuai dengan keinginan dan kebutuhan, Membeli karena mendapat rekomendasi dari orang lain dan Kemantapan membeli setelah mengetahui informasi produk.

2. Persepsi

a. Pengertian Persepsi

Secara etimologis, persepsi atau dalam bahasa Inggris *perception* berasal dari bahasa Latin *perceptio*, dari *percipere*, yang artinya menerima atau mengambil. Persepsi adalah pengalaman tentang objek, peristiwa, atau hubungan-hubungan yang diperoleh dengan

⁷ Rudi Haryanto. *Manajemen Pemasaran Bank Syariah.*, hlm.56.

menyimpulkan informasi dan menafsirkan pesan. Persepsi ialah memberikan makna pada stimulus inderawi (*sensory stimuli*).⁸

Persepsi adalah proses pemahaman atau pemberian makna atas suatu informasi terhadap stimulus. Stimulus didapat dari proses penginderaan terhadap objek, peristiwa, atau hubungan-hubungan antar gejala yang selanjutnya diproses oleh otak. Istilah Persepsi biasanya digunakan untuk mengungkapkan tentang pengalaman terhadap suatu benda ataupun suatu kejadian yang dialami.⁹

Dari beberapa penjelasan di atas dapat diartikan bahwa persepsi berlangsung saat seseorang menerima stimulus dari dunia luar yang ditangkap oleh organ-organ bantunya yang kemudian masuk kedalam otak. Di dalamnya terjadi proses berpikir yang pada akhirnya terwujud dalam sebuah pemahaman. Persepsi diawali dengan kegiatan pengamatan yang melalui proses hubungan melihat. Ayat di bawah ini mewakili tentang panca indera yang berperan dalam proses persepsi, antara lain:

أَلَمْ تَرَ أَنَّ اللَّهَ يُزْجِي سَحَابًا ثُمَّ يُؤَلِّفُ بَيْنَهُ ثُمَّ يَجْعَلُهُ رُكَّامًا فَتَرَى الْوَدْقَ يَخْرُجُ مِنْ خِلَالِهِ وَيُنزِلُ مِنَ السَّمَاءِ مِنْ جِبَالٍ فِيهَا مِنْ بَرَدٍ فَيُصِيبُ بِهِ مَنْ يَشَاءُ وَيَصْرِفُهُ عَنِ مَنْ يَشَاءُ يَكَادُ سَنَا بَرْقِهِ يَذْهَبُ بِالْأَبْصَارِ^{١٠}

⁸ Jalaluddin Rakhmat, *Psikologi Komunikasi*, (Bandung: PT Remaja Rosdakarya) Tahun 2016, hlm 50.

⁹ Abdul Rahman Saleh, *Psikologi: Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*, (Jakarta: Kencana) Tahun 2015, hlm 110.

Artinya: Tidakkah engkau melihat bahwa Allah menjadikan awan bergerak perlahan, kemudian mengumpulkannya, lalu Dia menjadikannya bertumpuk-tumpuk, lalu engkau lihat hujan keluar dari celah-celahnya dan Dia (juga) menurunkan (butiran-butiran) es dari langit, (yaitu) dari (gumpalan-gumpalan awan seperti) gunung-gunung, maka ditimpakan-Nya (butiran-butiran es) itu kepada siapa yang Dia kehendaki dan dihindarkan-Nya dari siapa yang Dia kehendaki. Kilauan kilatnya hampir-hampir menghilangkan penglihatan.¹⁰

Berdasarkan tafsir ayat di atas ayat tersebut memberikan gambaran bahwa manusia dilahirkan dengan tidak mengetahui sesuatu apapun, maka Allah melengkapi manusia dengan alat indera untuk manusia sehingga manusia dapat merasakan atas apa yang terjadi padanya dari pengaruh-pengaruh luar yang baru dan mengandung perasaan-perasaan yang berbeda sifatnya antara satu dengan yang lainnya.

b. Jenis-jenis Persepsi

Persepsi terbagi menjadi dua, yaitu: persepsi terhadap objek (lingkungan fisik) dan persepsi terhadap manusia atau sosial. Persepsi terhadap manusia lebih sulit dan kompleks karena manusia bersifat dinamis. Kedua jenis persepsi ini memiliki perbedaan yaitu: ¹¹

1. Persepsi terhadap objek melalui lambang-lambang fisik, sedangkan terhadap manusia melalui lambang-lambang verbal dan nonverbal. Manusia lebih efektif daripada kebanyakan objek dan lebih sulit diramalkan.

¹⁰ *Al-Qur'an dan Terjemahan (Al-Hadi)*, (Jakarta: Kementrian Agama RI). hlm. 243

¹¹ Deddy Mulyana, *Ilmu Komunikasi*, (Bandung: PT Rosda Karya Offset) Tahun 2017, hlm.

- b. Persepsi terhadap objek menanggapi sifat-sifat luar, sedangkan terhadap manusia menanggapi sifat-sifat luar dan dalam (perasaan, motif, harapan, dan sebagainya).
- c. Objek tidak bereaksi, sedangkan manusia bereaksi. Dengan kata lain, objek bersifat statis, sedangkan manusia bersifat dinamis. Oleh karena itu, persepsi terhadap manusia dapat berubah dari waktu ke waktu, lebih cepat daripada persepsi terhadap objek.

Dari beberapa penjelasan di atas kita dapat melihat bahwa kita terkadang melakukan kekeliruan dalam mempersepsikan lingkungan fisik. Kondisi mempengaruhi kita terhadap suatu benda. Misalnya ketika kita disuruh mencicipi sebuah minuman, mungkin pendapat kita akan berbeda dengan pendapat orang lain karena kita memiliki persepsi yang berbeda-beda. Sedangkan persepsi terhadap manusia yaitu proses menangkap arti objek-objek sosial dan kejadian yang kita alami dilingkungan kita, sebab setiap orang memiliki persepsi yang berbeda-beda terhadap lingkungannya.

c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Persepsi

Dalam proses persepsi, banyak rangsangan yang masuk ke panca indra namun tidak semua rangsangan tersebut memiliki daya tarik yang sama. Menurut Rhenal Kasali, persepsi ditentukan oleh faktor-faktor sebagai berikut :¹²

¹² Rhenald Kasali, *Manajemen Periklanan Konsep Konsep dan Aplikasinya di Indonesia*, (Jakarta: Grafiti) Tahun 2017, hlm 23.

a. Latar belakang budaya

Persepsi itu terkait oleh budaya. Bagaimana kita memaknai suatu pesan, objek atau lingkungan bergantung pada sistem nilai yang kita anut. Semakin besar perbedaan budaya antara dua orang semakin besar pula perbedaan persepsi mereka terhadap realitas.

b. Pengalaman masa lalu

Audience atau khalayak, umumnya pernah memiliki suatu pengalaman tertentu atas objek yang dibicarakan. Makin intensif hubungan antara objek tersebut dengan audiens, maka semakin banyak pengalaman yang dimiliki oleh audiens.

c. Nilai-nilai yang dianut

Nilai adalah komponen evaluatif dari kepercayaan yang dianut mencakup kegunaan, kebaikan, estetika, dan kepuasan. Nilai bersifat normatif, memberitahu suatu anggota budaya mengenai apa yang baik dan buruk, benar dan salah, apa yang harus diperjuangkan, dan lain sebagainya.

d. Berita-berita yang berkembang

Berita-berita yang berkembang adalah berita-berita seputar produk baik melalui media massa maupun informasi dari orang lain yang dapat berpengaruh terhadap persepsi seseorang.

d. Indikator Persepsi

Adapun indikator dari persepsi adalah sebagai berikut:¹³

1) Tanggapan (Respon)

Menurut Kamus Bahasa Indonesia, tanggapan adalah sambutan terhadap ucapan (kritik, komentar, dan lain sebagainya). Dengan demikian tanggapan dapat diartikan sebagai hasil yang didapatkan setelah melakukan pengamatan yang dapat diungkapkan atau dituliskan untuk menyampaikannya.

2) Pendapat

Dalam bahasa harian disebut sebagai: dugaan, perkiraan, sangkaan, anggapan, pendapat subjektif perasaan.

3) Penilaian

Bila memprediksikan sesuatu maka kita memilih pandangan tertentu tentang hal yang dipersepsikan. persepsi seseorang mengacu pada proses yang membuatnya menjadi tahu dan berfikir, menilai sifat-sifat kualitas dan keadaan internal seseorang.

Dari penjelasan di atas dapat kita simpulkan bahwa dari suatu kejadian yang terjadi akan sangat mempengaruhi yang namanya persepsi, yang kemudian akan mempengaruhi seseorang dalam bersikap dan berperilaku terhadap sesuatu yang ada dilingkungannya.

¹³ Humrah, *Persepsi Masyarakat Desa Teluk Payo Terhadap Acara Warta SumSel Di TVRI*, Skripsi, (Jurusan Jurnalistik, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang: 2017).

3. Literasi

a. Pengertian Literasi

Menurut istilah, “literasi” merupakan sebuah kata yang berasal dari bahasa Latin *litteratus (littera)*, yang sepadan dengan kata letter dalam bahasa Inggris yang merujuk pada makna ‘kemampuan dalam membaca dan menulis’. Adapun literasi dimaknai ‘kemampuan membaca dan menulis’ yang kemudian berkembang menjadi ‘kemampuan menguasai pengetahuan bidang tertentu’. Dalam Undang-Undang No 3 Tahun 2017 tentang Sistem Perbukuan literasi dimaknai sebagai “Kemampuan untuk memaknai informasi secara kritis sehingga setiap orang dapat mengakses ilmu pengetahuan dan teknologi sebagai upaya dalam meningkatkan kualitas hidupnya”.¹⁴

Menurut Merriam-Webster, literasi berasal dari bahasa latin ‘*literature*’ dan bahasa Inggris ‘*letter*’. Literasi adalah kemampuan melek huruf/aksara yang di dalamnya tidak hanya mencakup kemampuan membaca dan menulis, namun juga mencakup melek visual yang artinya “Kemampuan untuk mengenali dan memahami ide-ide yang disampaikan secara visual (adegan, video, dan gambar)”.¹⁵

Menurut Yunus Abidin dkk, secara tradisional literasi diartikan sebagai kegiatan membaca dan menulis. Orang dikatakan literat apabila

¹⁴Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan, *Desain Induk Gerakan Literasi Sekolah*, (Jakarta: Direktorat Jenderal Pendidikan Dasar dan Menengah Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan) Tahun 2016, hlm 7.

¹⁵ Lusardi, A. Numaracy, financial Literacy, and financial decision-making. *Jurnal National Bureau of Economic Research*, Tahun 2012, hlm 17-18.

orang tersebut mampu membaca dan menulis. Selanjutnya literasi diartikan sebagai kemampuan membaca, menulis, berbicara, dan menyimak.¹⁶ Dalam konteks gerakan literasi sekolah (GLS), literasi merupakan keahlian dalam mengakses, memahami, dan menggunakan sesuatu secara cerdas dengan melakukan berbagai aktivitas, antara lain membaca, melihat, menyimak, menulis, dan berbicara untuk memperoleh ilmu pengetahuan.¹⁷

Dari beberapa pernyataan di atas, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa pengertian literasi adalah kemampuan seorang individu untuk membaca, menulis, melihat, menyimak, dan berbicara, serta mengapresiasi karya sastra dalam berfikir dan belajar secara cerdas agar memperoleh ilmu pengetahuan untuk bertahan dalam lingkungan sosial dan budaya. Dalam perspektif agama islam, literasi tentu erat kaitannya dengan perintah membaca dimana hal tersebut merupakan wahyu Allah yang diturunkan pertama kali kepada nabi Muhammad yaitu Q.S Al-Alaq berikut:

اقْرَأْ بِاسْمِ رَبِّكَ الَّذِي خَلَقَ

Artinya : Bacalah dengan (menyebut) nama Tuhanmu yang menciptakan.,¹⁸

¹⁶ Abidin Yunus. dkk. Pembelajaran Literasi. Jakarta. Bumi Aksara, Tahun 2017, hlm 66.

¹⁷ Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan, *Panduan Gerakan Literasi di Sekolah Menengah Atas*, Jakarta: Direktorat Jenderal Pendidikan Dasar dan Menengah Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan, 2016, hlm 27.

¹⁸ Kementerian Agama RI, *Al-'Alaq ayat 1-5, Al-'Aliyy Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Bandung: Diponegoro, 2013), 479.

Dalam ayat tersebut dijelaskan terkait pentingnya literasi yang dalam hal ini adalah literasi membaca untuk seluruh umat manusia terutama umat Islam. Dimana dengan berliterasi khususnya literasi membaca, manusia akan dengan mudah dalam mempelajari dan menambah ilmu-ilmu pengetahuan yang belum mereka fahami.

b. Literasi Keuangan

Literasi terdiri dari sejumlah kemampuan dan pengetahuan mengenai keuangan yang dimiliki oleh seseorang untuk mampu mengelola atau menggunakan sejumlah uang untuk meningkatkan taraf hidupnya. Literasi keuangan sangat terkait dengan perilaku, kebiasaan dan pengaruh dari faktor eksternal. Secara umum pengetahuan mengenai bank syariah sangat mempengaruhi sikap masyarakat terhadap produk yang ditawarkan, sehingga semakin baik pengetahuan masyarakat mengenai perbankan syariah maka akan memicu minat menjadi nasabah. Sebaliknya jika pengetahuan masyarakat terbatas terhadap perbankan syariah mengakibatkan persepsi yang kurang baik terhadap perbankan tersebut.¹⁹

Dalam beberapa tahun terakhir ini, isu mengenai tentang literasi (pengetahuan) telah menjadi salah satu titik fokus kebijakan pemerintah di berbagai negara tidak terkecuali di Indonesia. Melalui lembaga Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah melakukan upaya untuk

¹⁹ Rosyid, MPengetahuan Perbankan Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Minat Menabung Santri dan Guru. *Jurnal Isalminomic Tahun 2016, Vol 7 No 2*, hlm 38.

meningkatkan pemahaman masyarakat dan nasabah mengenai Lembaga Jasa Keuangan (LJK) serta produk dan jasa yang ditawarkan di industri keuangan. Individu yang memiliki kemampuan untuk membuat keputusan yang benar tentang keuangan tidak akan memiliki masalah keuangan di masa depan dan dapat menunjukkan perilaku keuangan yang sehat serta mampu menentukan prioritas kebutuhan bukan keinginan.²⁰

Literasi keuangan adalah mencakup kemampuan untuk membedakan pilihan keuangan, membahas uang dan masalah keuangan tanpa ketidaknyamanan, merencanakan masa depan, dan menanggapi kompeten untuk peristiwa kehidupan yang mempengaruhi keputusan keuangan sehari-hari, termasuk peristiwa di ekonomi secara umum. Literasi keuangan terjadi apabila seorang individu mempunyai sekumpulan keahlian dan kemampuan yang dapat memanfaatkan sumber daya yang ada untuk mencapai tujuan. Literasi keuangan membantu untuk meningkatkan kualitas pelayanan keuangan dan memberikan kontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi dan pembangunan suatu negara. Semakin meningkatnya kompleksitas ekonomi, kebutuhan individu dan produk keuangan, individu harus memiliki literasi keuangan untuk mengatur keuangan pribadinya.²¹

²⁰ Herawati, Y. T. Tingkat literasi keuangan mahasiswa serta faktor-faktor yang mempengaruhinya. *Jurnal Akuntansi FE Vol 5 No 2*, Tahun 2017, hlm 131.

²¹ Ateş, S. et al. Impact of Financial Literacy on the Behavioral Biases of Individual Stock Investors : Evidence from Borsa Istanbul, *Business and Economics Research Journal*, 7(3), Tahun 2016, hlm 1–19

Dari beberapa penjelasan di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa literasi atau pengetahuan nasabah mengenai produk sangat penting, karena pengetahuan merupakan dasar dari keputusan nasabah sebagai konsumen bank tersebut. Pemahaman dan pengetahuan nasabah tentang produk akan menjadi faktor yang digunakan untuk mempertimbangkan keputusan menabung.

c. Faktor yang mempengaruhi Literasi

Beberapa faktor yang mempengaruhi literasi keuangan individu antara lain: personal demografi, karakteristik sosial dan ekonomi, pengalaman dalam hal pengelolaan keuangan, pendidikan keuangan, pendapatan, status sosial, serta letak geografis.²² Selain itu pendapat dari Lusardi yang melakukan penelitian tentang faktor yang mempengaruhi literasi keuangan antara lain: *sosiodemographic characteristic*, *family characteristic*, dan *peer characteristic*. Karakteristik sosial demografi merupakan bagian yang melekat pada individu dan mampu mempengaruhi individu untuk pengambilan keputusan. Karakteristik sosial demografi merupakan ciri yang menggambarkan perbedaan masyarakat berdasarkan usia, jenis kelamin, pekerjaan, pendidikan, agama, suku, ras, jenis keluarga, status perkawinan, jumlah pendapatan, status sosial.²³

²² Herawati, Y. T. Tingkat literasi keuangan mahasiswa serta faktor-faktor yang mempengaruhinya. *Jurnal Akuntansi FE Vol 5 No 2*, Tahun 2017, hlm 131.

²³ Lusardi, A). Numaracy, financial Literacy, and financial decision-making. *Jurnal National Bureau of Economic Research*, Tahun 2012, hlm 17-18.

Kemudian Pengetahuan (literasi) konsumen juga memegang peranan penting sebagai faktor yang mempengaruhi pilihan konsumen untuk mempergunakan suatu tipe jasa dari perusahaan jasa. Setiap konsumen memang bisa termotivasi untuk memilih suatu model jasa, namun tidak akan selalu mempunyai pemahaman yang sama akan jasa yang dipergunakan tersebut. Pastinya ada banyak orang yang akan memilih memakai suatu jasa untuk memenuhi kebutuhan dan/atau keinginan mereka, tanpa meniadakan kenikmatan ketika mempergunakan model jasa tersebut. Ada juga kalangan masyarakat yang lebih memilih suatu model jasa dengan konsep yang elegan bahkan mewah, walaupun di lingkungan pemasaran perusahaan lain juga memberikan model jasa yang serupa dengan harga yang lebih terjangkau dan kualitas pelayanan yang terbaik.²⁴

Berdasarkan penjelasan di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa beberapa faktor yang mempengaruhi literasi selain kurangnya pemahaman individu adalah personal demografi, karakteristik sosial dan ekonomi, pengalaman dalam hal pengelolaan keuangan, pendidikan keuangan, pendapatan, status sosial, serta letak geografis.

d. Indikator Literasi

Menurut Khotler dalam Rosyid perilaku/sikap yang dimiliki konsumen dipengaruhi oleh pengetahuan yang mereka dapatkan.

²⁴ Gampu, A. N. Dkk. Analisis Motivasi, persepsi, dan pengetahuan terhadap keputusan nasabah memilih PT Bank Sulutgo Cabang utama Manado. *Jurnal EMBA*. Vol 3 No 3, Tahun 2015, hlm 13.

Dengan tingkat literasi (pemahaman) yang dimilikinya konsumen dapat memproses informasi baru, membuat pertimbangan dan pengambilan keputusan. Dalam menghadapi penawaran produk/jasa,

informasi yang dimiliki oleh konsumen mengenai produk/jasa akan mempengaruhi perilaku dalam pembelian produk/jasa. Menurut Khotler dalam Rosyid membagi pengetahuan menjadi 4 jenis pengetahuan yang menjadi literasi produk yaitu: ²⁵

- 1) Pengetahuan tentang karakteristik atau atribut produk. Seorang konsumen/nasabah akan melihat suatu produk berdasarkan kepada karakteristik atau ciri atau atribut produk tersebut. Bagi seorang nasabah bila ia ingin menginvestasikan uangnya baik dalam bentuk deposito maupun tabungan maka nasabah harus mengetahui jenis investasi, lama investasi, nisbah, bonus dan sebagainya.
- 2) Pengetahuan tentang manfaat produk Jenis pengetahuan produk adalah nasabah menabung atau menginvestasikan dananya di bank syariah, karena ia telah mengetahui manfaatnya seperti terhindar dari riba dan terhindar dari perbuatan dzalim.
- 3) Pengetahuan tentang kepuasan Suatu produk akan memberikan kepuasan kepada konsumen jika produk tersebut telah digunakan atau dikonsumsi oleh konsumen. Agar produk tersebut bisa

²⁵ Rosyid, M. Pengetahuan Perbankan Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Minat Menabung Santri dan Guru. *Jurnal Isalminomic Vol 7 No 2*, Tahun 2016, hlm 38.

memberikan kepuasan yang maksimal dan kepuasan yang tinggi kepada konsumen, maka konsumen harus bisa menggunakan atau mengkonsumsi produk tersebut dengan benar.

- 4) Pengetahuan tentang konsep dasar bank syariah. Sekumpulan gagasan atau ide yang sempurna dan bermakna berupa abstrak, entitas mental yang universal dimana mereka bisa diterapkan secara merata untuk setiap ekstensinya sehingga konsep membawa suatu arti yang mewakili sejumlah objek yang mempunyai ciri yang sama dan membentuk suatu kesatuan pengertian tentang suatu hal atau persoalan yang dirumuskan.

4) Bank Syariah

Bank syariah disebut sebagai bank Islam yang berfungsi sebagai intermediasi yaitu mengerahkan dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana-dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan dalam bentuk pembiayaan tanpa berdasarkan prinsip bunga, melainkan berdasarkan prinsip syariah.²⁶

Bank Syariah merupakan salah satu aplikasi ekonomi syariah Islam dalam mewujudkan nilai-nilai dan ajaran Islam yang mengatur bidang perekonomian umat yang tidak terpisahkan dari aspek-aspek ajaran Islam komprehensif dan universal. Komprehensif berarti ajaran Islam merangkum seluruh aspek kehidupan sosial kemasyarakatan termasuk

²⁶Rudy Haryanto, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah (Teori dan Praktik)*, (Jakarta: Duta Creative) Tahun 2017, hlm 14.

bidang ekonomi, universal bermakna syariah Islam dapat diterapkan dalam setiap waktu dan tempat tanpa memandang perbedaan ras, suku, golongan, dan agama sesuai prinsip Islam sebagai “*Rahmatan Lil Alamin*”.²⁷

Berdasarkan uraian di atas maka dapat disimpulkan bahwa bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah. Prinsip syariah adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah.

B. Penelitian Terdahulu

Sebagai bahan pertimbangan dan acuan perbandingan dalam landasan penelitian yang berjudul “Pengaruh Persepsi Dan Literasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan”. Penelitian terdahulu adalah kajian terhadap hasil-hasil penelitian. Adapun penelitian terdahulu yaitu terdapat hubungan atau kaitan dengan permasalahan penelitian peneliti. Penelitian terdahulu pada penelitian ini sebagai berikut:

Tabel II.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul Peneliti	Hasil Penelitian
1	Yuliawan, Jurnal Wira Ekonomi, Mikroskil, Vol 1, No. 1 Tahun 2016	Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT Bank Syariah Cabang Bandung”	Metode ini akan didapat pengaruh variabel bebas (Pengetahuan Konsumen) terhadap variabel terikat (Pengambilan Keputusan Menjadi Nasabah), dan yang menjadi sampel pada penelitian ini adalah nasabah pada Bank Jabar Syariah Bandung sebanyak 101 orang,

²⁷ Rudy Haryanto, *Manajemen Pemasaran Bank...*, hlm. 26-27.

			pengambilan sampel menggunakan metode teknik simple random sampling, kemudian dilakukan pengujian validitas dan realibilitas terhadap data yang diperoleh. ²⁸
2	Dwi Lestari, SKRIPSI Universitas Telkom. 2016	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung (Studi Pada Siswa Sma Kota Bandung)”	Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung sebesar 79,57% dan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti. ²⁹
3	Maskur Rosyid, <i>Jurnal Of Islamic, Business and Finance.</i> 2016. Vol 5 No 7	Pengatahuan Perbankan Syariah Dan Pengaruhnya Terhadap Minat Menabung Santri Dan Guru”	Hasil penelitian menunjukkan bahwa nilai thitung lebih besar dari ttabel (5,123 > 1,660) maka H0 ditolak dan Ha diterima, yang berarti adanya pengaruh pengetahuan perbankan terhadap minat menabung. ³⁰
4	Jalaludin, Arif, Jurnal Ilmu Manajemen Universitas Galuh Ciamis. 2015	Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Wadiah	Dari hasil penelitian diperoleh tingkat korelasi pengetahuan konsumen dengan keputusan menjadi nasabah memiliki hubungan yang sangat kuat dan mempunyai arah positif dengan nilai $r_{xy} = 0,82$. Besarnya pengaruh

²⁸ Yuliawan. Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT Bank Syariah Cabang Bandung Jurnal Wira Ekonomi, Mikroskil, Vol 1, No. 1 Tahun 2016. Hlm 7.

²⁹ Dwi Lestari, Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung (Studi Pada Siswa Sma Kota Bandung)” SKRIPSI Universitas Telkom. 2016

³⁰ Maskur Rosyid, Pengatahuan Perbankan Syariah Dan Pengaruhnya Terhadap Minat Menabung Santri Dan Guru, *Jurnal Of Islamic, Business and Finance*. Tahun 2016, Vol 5 no 7

			pengetahuan konsumen terhadap keputusan menjadi nasabah adalah sebesar 67,24%. ³¹
5	Tabrani. SKRIPSI Universitas Negeri Jakarta. 2020.	Tingkat Literasi Perbankan Syariah Nasabah Pembiayaan Bank Syariah di Kabupaten Aceh Tamiang	Tingkat literasi perbankan syariah nasabah pembiayaan bank syariah di Kabupaten Aceh Tamiang Provinsi Aceh berada pada kategori sedang dengan angka 65,1%. Variabel pengetahuan perbankan syariah, perilaku keuangan, dan sikap keuangan berpengaruh secara parsial & simultan terhadap keputusan melakukan program pembiayaan di bank syariah. ³²
6	Panghayo & Musdhalifah. Jurnal UNESA. 2018.	Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pemilihan Layanan Keuangan Syariah.	Hasil dari penelitian ini adalah dimana faktor pendidikan dan pendapatan tidak berpengaruh signifikan terhadap pemilihan layanan keuangan syariah di kabupaten Jombang dan hasil penelitian ini menunjukkan hanya variabel pengetahuan saja yang berpengaruh signifikan positif terhadap pemilihan layanan keuangan Syariah. ³³

³¹Jalaludin, Arif. Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Wadiah Jurnal Ilmu Manajemen Universitas Galuh Ciamis. Tahun 2015. Vol 4 No 2, hlm 13

³²Tabrani. Tingkat Literasi Perbankan Syariah Nasabah Pembiayaan Bank Syariah di Kabupaten Aceh Tamiang, SKRIPSI Universitas Negeri Jakarta. 2020

³³ Panghayo. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pemilihan Layanan Keuangan Syariah.

7	Adiyanto & Purnomo. Jurnal Administrasi Kantor. 2021	Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah	Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan responden adalah tinggi (93%). Selain itu, berdasarkan hasil penelitian bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif terhadap minat menggunakan produk perbankan syariah dengan koefisien regresi sebesar 0.723 dan signifikansi 0.002. Berdasarkan uji determinasi mengenai variable literasi dapat disimpulkan bahwa kontribusi variabel literasi keuangan syariah sebesar 68.9 persen terhadap minat menggunakan produk perbankan syariah sedangkan sisanya sebesar 31.1 persen merupakan kontribusi dari faktor lain. ³⁴
8	Aziza, et al, Jurnal Ekonomi Syariah. 2020	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Di Lingkungan Unisba Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah	Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan mahasiswa Unisba Angkatan 2016 pada kategori <i>well literate</i> sebanyak 24%, 30% <i>sufficient literate</i> , 35% <i>less literate</i> dan 11% <i>not literate</i> . Nilai sebesar 0,605 atau 60% dan nilai signifikansi 0,000 < 0,005, artinya literasi keuangan syariah

³⁴ Adiyanto. Dampak Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Keuangan Syariah. Jurnal Administrasi Kantor, Vol 9 (1) tahun 2021. Hlm 12

			berpengaruh terhadap keputusan menggunakan produk keuangan syariah sebesar 60% yang kuat pengaruhnya, sisanya dipengaruhi faktor lain diluar penelitian. ³⁵
9	Kurniati. Skripsi Universitas Islam Negeri (UIN) Mataram. 2017	Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Produk Tabungan di BRI Syariah Cabang Mataram	Hasil penelitian bahwa variabel promosi terdapat pengaruh yang signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah di BRI Syariah Cabang Mataram yang dilihat dari uji koefisien regresi parsial (uji t) diketahui nilai thitung 9,773 > ttabel 2,017. ³⁶
10	Firda Yunaita. Skripsi: IAIN Surakarta 2017	Pengaruh Produk, Kualitas Jasa, Promosi dan Lokasi Terhadap Keputusan Nasabah Penabung (Studi Pada BMT Mandiri Sejahtera Cabang Pasar Kranji, Lamongan, Jawa Timur)	Hasil penelitian bahwa variabel produk tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah menabung, dengan hasil nilai thitung 0,640 < ttabel 1,987 dimana nilai signifikansinya 0,524 > 0,05. ³⁷

Berdasarkan penelitian terdahulu di atas dapat ditarik beberapa perbedaan dan kesamaan dengan penelitian yang akan dilakukan. Beberapa perbedaan dan persamaan dengan penelitian yang akan dilakukan adalah sebagai berikut:

1. Penelitian relevan yang dilakukan Yuliawan sama-sama meneliti tentang keputusan menjadi nasabah. Adapun perbedaan mulai dari variabel bebas yang

³⁵Aziza. 2020. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Di Lingkungan Unisba Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah. Jurnal Hukum Ekonomi Syariah. Vol 6 (2), Tahun 2020, hlm 9.

³⁶Kurniati, "Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Produk Tabungan di BRI Syariah Cabang Mataram", Skripsi: Universitas Islam Negeri Mataram. Tahun 2017, hlm 12

³⁷

digunakan lokasi penelitian yang ditentukan yaitu peneliti meneliti di BANK Sumut sedangkan penelitian relevan yang dilakukan Yuliawan di Bank Syariah Cabang Bandung.

2. Penelitian relevan yang dilakukan Dwi Lestari sama-sama meneliti tentang literasi keuangan. Adapun perbedaan mulai dari variabel Minat Menabung yang digunakan jumlah populasi dan lokasi penelitian yang ditetapkan.
3. Penelitian relevan yang dilakukan Maskur Rosyid sama-sama meneliti tentang perbankan syariah. Adapun perbedaan mulai dari variabel Minat Menabung Santri yang digunakan jumlah populasi dan lokasi penelitian yang ditetapkan.
4. Penelitian relevan yang dilakukan Jalaludin sama-sama meneliti tentang keputusan menjadi nasabah. Adapun perbedaan mulai dari variabel bebas yang digunakan lokasi penelitian yang ditentukan yaitu peneliti meneliti di BANK Sumut sedangkan penelitian relevan yang dilakukan Jalaluddin di Nasabah Tabungan Wadiah.
5. Penelitian relevan yang dilakukan Tabrani sama-sama meneliti tentang tingkat literasi perbankan. Adapun perbedaan mulai dari variabel terikat atau variabel Y yang digunakan lokasi penelitian yang ditentukan.
6. Penelitian relevan yang dilakukan Panghayo & Musdhalifah sama-sama meneliti tentang tingkat literasi keuangan. Adapun perbedaan mulai dari variabel terikat atau variabel Pemilihan Layanan Keuangan Syariah yang digunakan lokasi penelitian yang ditentukan.
7. Penelitian relevan yang dilakukan Dwi Lestari sama-sama meneliti tentang tingkat literasi keuangan. Adapun perbedaan mulai dari variabel Pemilihan

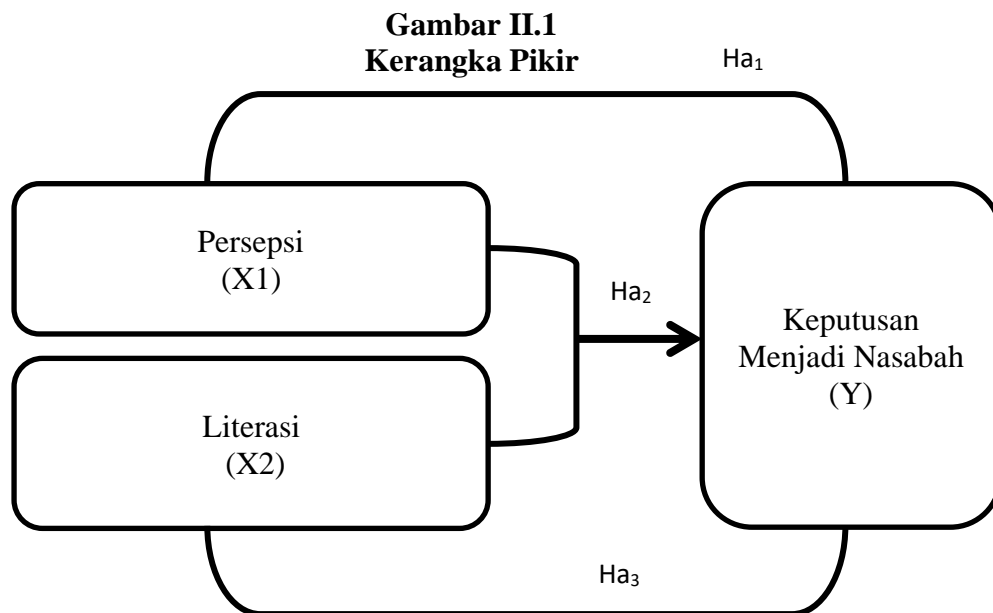
Layanan Keuangan Syariah yang digunakan yaitu minat menggunakan produk keuangan syariah jumlah populasi dan lokasi penelitian yang ditetapkan.

8. Penelitian relevan yang dilakukan Aziza sama-sama meneliti tentang literasi keuangan syariah. Adapun perbedaan mulai dari variabel Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah yang digunakan oleh Aziza adalah keputusan menggunakan produk keuangan syariah jumlah populasi dan lokasi penelitian yang ditetapkan.
9. Penelitian relevan yang dilakukan Kurniati sama-sama meneliti tentang Keputusan Menjadi Nasabah. Adapun perbedaan mulai dari variabel Keputusan Menggunakan Produk Keuangan Syariah yang digunakan oleh Aziza adalah keputusan menggunakan produk keuangan syariah jumlah populasi dan lokasi penelitian yang ditetapkan.
10. Penelitian relevan yang dilakukan Firda Yunaita sama-sama meneliti tentang Keputusan Menjadi Nasabah. Adapun perbedaan mulai dari variabel bebas yang digunakan lokasi penelitian yang ditentukan yaitu peneliti meneliti di BANK Sumut sedangkan penelitian relevan yang dilakukan Firda Yunaita di BMT Mandiri Sejahtera Cabang Pasar Kranji.

C. Kerangka Berpikir

Kerangka pikir adalah gambaran tentang hubungan antara variabel dalam suatu penelitian. Kerangka pikir diuraikan oleh jalan pikiran menurut kerangka yang logis. Inilah yang disebut *logical contract*. Didalam kerangka berpikir inilah akan diletakkan masalah penelitian yang akan diletakkan kerangka teoritis yang relevan, yang mampu menangkap, menunjukkan, menerangkan

terhadap masalah penelitian. Adapun kerangka berpikir dalam penelitian ini adalah:



D. Hipotesis Penelitian

Hipotesis yaitu jawaban sementara yang masih perlu pembuktian dengan jalan penelitian. Husein, “Hipotesis merupakan anggapan sementara tentang fenomena tertentu yang akan diselidiki”.³⁸ Arikunto berpendapat bahwa, “Hipotesis disebut juga sebagai satu jawaban yang masih bersifat sementara terkait permasalahan yang akan dipecahkan.”³⁹ Adapun hipotesis yang penulis rumuskan dalam penelitian antara lain:

Ha₁: Terdapat pengaruh persepsi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan.

H_{o1}: Tidak terdapat pengaruh persepsi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan.

³⁸ Husein Umar, *Metode Penelitian*, (Jakarta: Rajawali Pers) Tahun 2009, hlm. 10.

³⁹ Suharsimi A. *Management Penelitian*, (Jakarta: Rineka Cipta) Tahun 2010, hlm. 45.

- H_{a2}: Terdapat pengaruh literasi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.
- H_{o2}: Tidak terdapat pengaruh literasi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.
- H_{a3}: Terdapat pengaruh persepsi dan literasi secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.
- H_{o3}: Tidak terdapat pengaruh persepsi dan literasi secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Waktu dan Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan pada bulan Agustus 2023 sampai dengan bulan Oktober 2023. Penelitian ini dilaksanakan pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan tepatnya di Jl. Merdeka Nomor 12, Kota Padang Sidempuan.

B. Jenis dan Metode Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan penulis dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah pengkajian yang dilakukan dengan mengumpulkan data yang berupa angka. Jenis pengkajian yang ditetapkan oleh peneliti yakni menggunakan jenis metode deskriptif kuantitatif Arikunto menyatakan bahwa “Penelitian bentuk gambaran merupakan suatu cara dalam melakukan penelitian dengan menggambarkan serta menginterpretasi suatu objek sesuai dengan kenyataan yang ada, tanpa dilebih-lebihkan.”¹

C. Populasi dan Sampel

1. Populasi Penelitian

Populasi yaitu semua subjek hendak akan diamati dalam suatu kajian ilmiah. Margono menyatakan “Populasi merupakan segala yang akan diteliti dalam proses penelitian yang terdiri dari berbagai unsur

¹ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan*, hlm. 123.

sebagai sumber data yang memiliki ciri-ciri tertentu di dalam penelitian.”² Unsur yang akan diteliti pada pelaksanaan nanti adalah nasabah penabung dari Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan selama tahun 2022 sebanyak 2369 nasabah penabung.

2. Sampel Penelitian

Sampel merupakan perwakilan dari populasi yang akan diteliti dalam pelaksanaan penelitian. Arikunto menyatakan bahwa, “Sampel merupakan beberapa bagian dari atau wakil unsur-unsur yang akan diteliti.”³ Kemudian teknik yang digunakan untuk mengambil sampel dalam penelitian ini adalah *accidental sampling*. Menurut Sugiyono “*accidental sampling* adalah mengambil responden sebagai sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang secara kebetulan bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel bila orang yang kebetulan ditemui cocok sebagai sumber data”.⁴ Pemilihan teknik *accidental sampling* dalam penelitian ini untuk memudahkan peneliti dalam menentukan sampel yaitu nasabah penabung.

Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus Taro Yamane dengan tingkat presisi 10% maka sampel pada penelitian ini adalah.⁵

² S. Margono, *Metodologi Penelitian Pendidikan*, (Jakarta: Rineka Cipta) Tahun 2010, hlm 118.

³ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan.*, hlm. 174.

⁴ Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. (Bandung: Alfabeta. 2018). hlm. 178

⁵ Glenn D. Israel, “*Determining Sample Size*,” *Ifas Extension Peod* 6: hlm 4.

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Keterangan :

n = jumlah anggota sampel

N = jumlah anggota populasi

e = presisi (berdasarkan α yang diinginkan) 15%

Dengan mengikuti perhitungan diatas maka perhitungannya adalah sebagai berikut :

$$n = \frac{2369}{1 + 2369 \cdot (0,16)^2}$$

$$n = \frac{2369}{60,65 + 1}$$

$$n = \frac{2369}{61,65}$$

$$n = 38,43$$

Maka jumlah sampelnya adalah 38.43 dibulatkan menjadi 38.

D. Teknik Pengumpulan Data

Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan adalah: ⁶

1. Angket

Teknik angket merupakan suatu pengumpulan data dengan memberi atau menyebarkan daftar pertanyaan/pernyataan kepada responden dengan

⁶Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian dengan Statistik* (Jakarta: PT. Bumi Aksara) Tahun 2016, hlm. 23.

harapan memberikan respon atas daftar pertanyaan tersebut.⁷ Skala yang digunakan yaitu skala likert sebagai berikut:

Tabel. III.1
Penetapan Skor atas Jawaban Angket

Alternatif Jawaban	Skor pernyataan	Kategori Jawaban
A	5	(SS)Sangat Setuju
B	4	(S)Setuju
C	3	(R)Ragu- ragu
D	2	(TS)Tidak Setuju
E	1	(STS)Sangat Tidak Setuju

Selanjutnya adapun kisi-kisi angket yang akan dibuat dalam penelitian ini antara lain:

Tabel III.2
Kisi-Kisi Angket Persepsi (X1)

No.	Variabel X	Indikator	Nomor Pertanyaan
1	Persepsi	1) Tanggapan (respon). 2) Pendapat 3) Penilaian.	1, 2, 3, 4 5

Tabel III. 3
Kisi-Kisi Angket Literasi (X2)

No.	Variabel X	Indikator	Nomor Pertanyaan
	Literasi	1) Pengetahuan tentang karakteristik atau atribut produk.	1, 2,
		2) Pengetahuan tentang manfaat produk Jenis pengetahuan produk.	3, 4,
		3) Pengetahuan tentang kepuasan suatu produk.	5, 6
		4) Pengetahuan tentang konsep dasar bank syariah.	7, 8

⁷ Umar Husein. *Metode Penelitian Bisnis* (Jakarta: Bumi Aksara, 2017) hlm.49.

Tabel III. 4
Kisi-Kisi Keputusan Nasabah (Y)

No.	Variabel Y	Indikator	Nomor Pertanyaan
1	Keputusan Nasabah (Y)	1) Memutuskan membeli karena merek yang paling disukai. 2) Membeli karena sesuai dengan keinginan dan kebutuhan. 3) Membeli karena mendapat rekomendasi dari orang lain. 4) Kemantapan membeli setelah mengetahui informasi produk..	1, 2, 3, 4, 5 6

2. Dokumentasi

Dokumentasi yaitu sumber data yang digunakan dalam melengkapi penelitian, yang mana berfungsi sebagai alat pengumpulan data yang berbentuk tulisan dan data-data sebagai bukti yang akurat dari pencatatan sumber-sumber informasi khusus informan atau narasumber.⁸

E. Analisis Data

Setelah data terkumpul dari hasil pengumpulan data, maka akan dilakukan analisis data. Adapun metode analisis data yang digunakan adalah dengan bantuan SPSS versi 25 sebagai alat hitung. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah :

a. Uji Instrumen

1) Uji Validitas

Uji validitas tujuannya untuk melihat korelasi antara setiap indikator dengan variabel utama dan analisis faktor ini lebih banyak

⁸ Umar Husein. *Metode Penelitian* hlm.49.

digunakan untuk penelitian yang *multivariate analysis* dengan alasan menggunakan variabel dan indikator yang lebih banyak dibandingkan dengan *univariate analysis*, disamping itu analisis faktor dapat digunakan untuk me\reduksi beberapa indikator/faktor menjadi jumlah tertentu atau jumlah yang diinginkan. Adapun teknik korelasi yang bisa dipakai adalah teknik korelasi *person product moment* atau menggunakan aplikasi SPSS 25 untuk mengujinya. Adapun dasar pengambilan keputusan yaitu :

- a) Jika $r_{hitung} > r_{tabel}$ diuji dengan 2 sisi signifikan 0,1 maka instrumen atau item-item pernyataan berkorelasi signifikan terhadap skor total maka dinyatakan valid.
- b) Jika $r_{hitung} < r_{tabel}$ diuji dengan 2 sisi signifikan 0,1 maka instrumen atau item-item pernyataan tidak berkorelasi signifikan terhadap skor total maka dinyatakan valid.⁹

2) Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah untuk melihat keabsahan instrumen penelitian bila digunakan berulang-ulang akan menghasilkan nilai yang relatif tidak berubah. Uji reliabilitas digunakan untuk mengetahui konsistensi instrumen, apakah instrumen yang digunakan dapat diandalkan dan tetap konsisten jika instrumen tersebut diulang.¹⁰ Teknik yang digunakan dalam pengujian

⁹ Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (Bandung: Afabeta, 2011), hlm. 122.

¹⁰ Rina Novianty Ariawaty, *Metode Kuantitatif Praktis*, hlm. 18.

reliabilitas ini adalah menggunakan metode Cronbach's Alpha dari masing-masing instrumen dalam suatu variabel instrumen yang dipakai dikatakan andai jika memiliki nilai Cronbach's Alpha $< 0,60$ maka instrumen yang dipakai dalam penelitian ini dapat dikatakan tidak *reliable*.¹¹

3) Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif adalah serangkaian teknik yang meliputi teknik pengumpulan, penyajian, dan peringkasan data. Analisis deskriptif juga bertujuan menunjukkan nilai maksimum, minimum, mean, dan *standar deviation* dari kata yang terkumpul.

4) Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah populasi data berdistribusi normal atau tidak. Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel terikat atau variabel bebas keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Untuk melakukan uji normalitas dapat dilakukan dengan pengujian pada SPSS dengan metode *Normal P-Plot Of Regresission Standardized Residual*.¹²

5) Uji Linearitas

Uji linearitas dilakukan untuk mengetahui model dibuktikan merupakan model linear atau tidak. Jika nilai signifikansi $> 0,1$ maka

¹¹ Sugiyono, hlm. 124.

¹² Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, hlm. 134.

variabel X tidak memiliki hubungan linear dengan variabel Y, sebaliknya jika nilai signifikansi $< 0,1$ maka variabel X memiliki hubungan linear dengan variabel Y.¹³

b. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Multikolinierita

Untuk menguji apakah pada model ditemukan adanya korelasi antara variabel independen merupakan dari uji multikolinierita. Problem multikolinieritas ada apabila terjadi korelasi. Jika tidak terjadi korelasi antara variabel independen diartikan bahwa model regresi itu baik. Untuk mendeteksi adanya multikolinieritas dapat dilihat dari nilai *tolerance* dan VIF (*variance inflation factor*) kurang dari 10 dan nilai *tolerance* lebih dari 0,1, maka dinyatakan tidak terjadi multikolinieritas.¹⁴

2. Uji Heteroskedasitas

Untuk mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik heteroskedasitas dengan uji heteroskedasitas, yaitu jika kondisi variasi error nya (Y) tidak identik. Tidak terjadi heteroskedasitas merupakan persyaratan yang harus terpenuhi dalam model regresi. Apabila diagram residualnya membentuk pola tertentu maka kriteria tersebut dikatakan terdeteksi heteroskedasitas. Cara memprediksi ada tidaknya

¹³ Marsono. *Metode Penelitian Kuantitatif* (Bogor: In Media, 2016), hlm. 23

¹⁴ Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, hlm. 125.

heteroskedastisitas pada suatu model dapat dilihat dengan metode rank spearman. Dimana dasar pengambilan keputusan dalam uji heteroskedastisitas dengan rank spearman adalah jika nilai signifikansi atau sig. (2-tailed) lebih besar dari nilai 0,05 maka dapat dikatakan bahwa tidak terdapat masalah heteroskedastisitas, sedangkan apabila nilai signifikansinya lebih kecil dari 0,05 maka dapat dikatakan terdapat masalah heteroskedastisitas.¹⁵

c. Analisis Regresi Berganda

Analisis regresi linier berganda (R) dipakai untuk melihat pengaruh serentak antara variabel penelitian. Adapun persamaan yang akan digunakan dalam penelitian ini sesuai pendapat Priyatno sebagai berikut:

$$Y' = a + b_1X_1 + b_2X_2 + e$$

Keterangan :

Y = Keputusan menjadi nasabah .

a = Konstanta

b₁ = Koefisien regresi variabel X1

b₂ = Koefisien regresi variabel X2

X₁ = Persepsi

X₂ = Literasi¹⁶

¹⁵ Umar Husein, *Metode Penelitian Bisnis* (Jakarta: Bumi Aksara), hlm. 257.

¹⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, hlm. 257.

Dalam penelitian ini analisis regresi dilakukan dengan menggunakan bantuan program SPSS (*Standar Product and Service Solutions*) versi 24 dengan alat analisis regresi linier berganda.

d. Koefisien Determinasi

Koefisien determinasi adalah perbandingan total variasi dalam variabel terikat Y yang dapat dijelaskan oleh variasi dalam variabel bebas X. Koefisien determinasi (R^2) menggambarkan bagian dari variasi total yang dapat diterangkan oleh model.¹⁷

e. Uji Hipotesis

1) Uji Signifikansi Parsial (Uji t)

Hipotesis parsial adalah hipotesis yang dilakukan secara masing – masing atau satu variabel independen terhadap variabel dependen dalam contoh di sini hipotesis X_1 terhadap Y dan X_2 terhadap Y yang dilakukan secara hipotesis terpisah. Uji statistik ini digunakan untuk membuktikan signifikan atau tidaknya pengaruh variabel bebas (X) terhadap variabel terikat (Y) secara individual (parsial) berdasarkan kriteria sebagai berikut :¹⁸

a) Jika $t_{hitung} <$ dari t_{tabel} maka H_0 diterima, dan H_a ditolak.

b) Jika $t_{hitung} >$ dari t_{tabel} maka H_0 ditolak, dan H_a diterima.

2) Uji Signifikansi Simultan (Uji F)

¹⁷ Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, hlm. 134.

¹⁸ Rina Novianty Ariawaty, *Metode Kuantitatif Praktis*, hlm. 34.

Hipotesis simultan adalah hipotesis yang dilakukan secara bersamaan pada variabel penelitian yang dilakukan secara bersamaan adapun pada penelitian hipotesis simultan dalam menggunakan SPSS dapat diperoleh melalui uji ANOVA. Untuk mengetahui apakah model regresi dapat digunakan untuk memprediksi variabel dependen atau tidak.

- a) Jika $F_{hitung} >$ dari F_{tabel} maka H_0 ditolak, dan H_a diterima.
- b) Jika $F_{hitung} <$ dari F_{tabel} maka H_0 diterima, dan H_a ditolak.¹⁹

¹⁹ Rina Novianty Ariawaty dan Siti Noni Evita, *Metode Kuantitatif Praktis* (Bandung: PT. Bima Pratama Sejahtera, 2018), hlm 35.

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

1. Sejarah PT. Bank Sumut

Terbitnya peraturan pemerintah Nomor 1 tahun 1995 merupakan tonggak awal berdirinya Bank pembangunan daerah di seluruh Indonesia dan dinyatakan bahwa di daerah-daerah provinsi dapat didirikan Bank pembangunan Daerah. Bank Pembangunan daerah Sumatera Utara didirikan pada tanggal 04 November 1961 dengan Akta Notaris Rusli No. 22 dalam bentuk perseroan terbatas. Berdasarkan Undang-Undang No. 13/1962 tentang ketentuan pokok Bank pembangunan Daerah, bentuk usaha diubah menjadi badan Usaha Milik Daerah (BUMN) sesuai perda TK.1 Sumatera Utara No. 5/1965, dengan modal dan saham yang dimiliki pemda TK.1 dan Pemda TK. II Sumatera Utara.¹

Kemudian dalam perkembangannya sesuai dengan kebutuhan maka pada tanggal 16 April 1999 bentuk hukum diubah menjadi perseroan terbatas sesuai dengan Akte pendirian Perseroan Terbatas No. 38/1999 Notaris Alina Hanum Nasution, SH yang telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman RI No. C-8224 HT.01.01/1999. Dasar perubahan bentuk hukum sebelumnya telah diluahkan dalam perda TK. I Sumatera Utara No. 2/1999.

¹ Sejarah Bank Sumut,” *Bank Sumut* (blog), diakses 23 November 2022, <https://www.banksumut.co.id/sejarah-bank-sumut/>.

Sesuai dengan kebutuhan dan perkembangan selanjutnya dengan Akta No. 31 Tanggal 15 Desember 1999.

2. Visi dan Misi Bank SUMUT Syariah

a. Visi Bank Sumut Syariah

Menjadi Bank andalan untuk membantu dan mendorong perekonomian dan pembangunan daerah di segala bidang serta sebagai salah satu sumber pendapatan daerah dalam rangka peningkatan taraf hidup rakyat.

b. Misi Bank Sumut Syariah

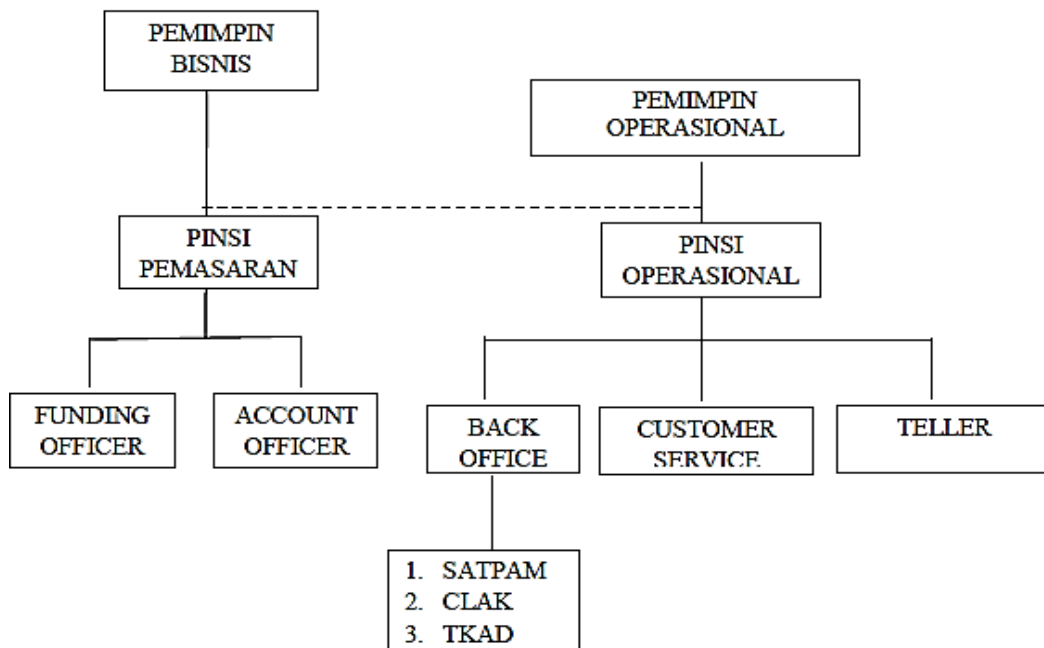
Adapun Misi dari PT. Bank Sumut adalah mengelola dana pemerintah dan masyarakat secara profesional yang didasarkan pada prinsip-prinsip *compliance*.

3. Struktur Organisasi

Manajemen merupakan suatu proses yang dilakukan untuk mewujudkan tujuan organisasi melalui rangkaian berupa perencanaan, pengorganisasian, pengarahan, dan pengendalian orang-orang serta sumber daya organisasi lainnya. Struktur organisasi merupakan gambaran suatu perusahaan secara sederhana memperlihatkan wewenang dan tanggung jawab, baik secara vertikal maupun horizontal serta memberikan gambaran tentang satuan-satuan kerja dalam suatu organisasi dan menjelaskan hubungan-hubungan yang ada untuk membentuk pemimpin atau ketua umum dalam mengidentifikasi, mengkoordinir tingkat dan seluruh fungsi yang ada dalam suatu organisasi. PT. Bank Sumut KC

Syariah Padangsidimpuan dalam manajemennya memiliki struktur serta fungsi dan peran yang telah ditentukan sehingga tidak terjadi benturan kewajiban, hak dan tanggung jawab masing-masing daya insani yang dimiliki. Adapun struktur organisasi pada PT. Bank Sumut KC Syariah Padangsidimpuan adalah sebagai berikut:

Gaambar IV.1 Struktur Organisasi Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan



4. Produk-Produk PT. Bank Sumut KC Syariah Padangsidimpuan

Dalam kegiatan operasionalnya PT. Bank Sumut KC Syariah Padangsidimpuan membagi produknya sebagai berikut:

a. Giro iB Utama *Wadiah*

Simpanan giro wadiah merupakan produk penyimpanan yang menggunakan prinsip *wadiah yad al dhammah* (titipan murni). Pada produk ini nasabah menitipkan dana dan Bank akan mempergunakan

dana tersebut sesuai dengan prinsip syariah dan menjamin akan mengembalikan titipan tersebut secara utuh bila sewaktu-waktu nasabah membutuhkannya.

b. Tabungan iB *martabe* (tabungan marwah)

Tabungan marwah merupakan yang dikelola berdasarkan prinsip wadiah yad dhamanah yang merupakan titipan murni dengan seizin pemilik dana (shahibul mal), Bank dapat mengelolanya di dalam operasional Bank untuk mendukung sektor riil, dengan menjamin bahwa dana tersebut dapat ditarik setiap saat oleh pemilik dana. Lembaga Penjamin Simpanan (LPS) menjamin pengembalian dana titipan nasabah s/d Rp.2.000.000.000,.

c. Tabungan *Marhamah* (Martabe Bagi Hasil)

Tabungan marhamah (Martabe bagi hasil Mudharabah) merupakan produk penghimpunan dana yang dalam pengelolaannya menggunakan prinsip mudharabah mutlaqah, yaitu investasi yang dilakukan oleh nasabah sebagai pemilik dana (shahibul mall) dan bank sebagai pihak Bank yang bebas tanpa pembatasan dan menyalurkan dana nasabah tersebut dalam bentuk pembayaran kepada usaha-usaha yang menguntungkan dan tidak bertentangan dengan prinsip syariah. Atas keuntungan yang didapat dari penyaluran dana, bank memberikan bagi hasil sesuai nisbah yang disepakati.

d. Pembiayaan iB Produktif dengan sistem *Murabahah* (jual-beli)

Murabahah merupakan akad jual beli atas barang dengan harga yang disepakati diawal dimana bank menyediakan pembeli untuk membayar uang muka (Urban). Nasabah membayar kepada bank menurut harga yang diperjanjikan dan harga pembayaran tidak berubah selama jangka waktu yang telah disepakati. Produk pembiayaan ini dapat digunakan untuk memenuhi kebutuhan usaha seperti modal kerja dan investasi, namun dapat juga digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi (murabahah untuk konsumsi).

e. Pembiayaan Gadai Emas iB Sumut Syariah

Pinjaman (*Qard*) dengan gadai emas adalah fasilitas dana tanpa imbalan jasa yang diberikan oleh bank kepada nasabah dengan jaminan berupa emas yang berprinsip gadai syariah, atas emas yang digadaikan, bank mengenai biaya Rp.4500,-/gram.

B. Hasil Analisis Data

1. Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk melihat apakah data yang telah dikumpulkan melalui angket untuk tiap variabel valid atau tidak. Uji validitas dilakukan dengan membandingkan nilai r_{hitung} dengan nilai r_{tabel} . Dimana r_{tabel} dicari pada signifikan 0.05 dengan derajat kebebasan (df) = $n - 3$, dimana n = jumlah sampel, jadi $df = 38 - 3 = 35$, maka diperoleh r_{tabel} sebesar 0.275. Sedangkan r_{hitung} dapat dilihat pada hasil *Corrected Item-Total Correlation*. Jika r_{hitung} lebih besar dari r_{tabel} ($r_{hitung} > r_{tabel}$) dengan nilai

r positif maka pernyataan tersebut dikatakan valid. Adapun hasil uji validitas untuk tiap variabel dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel IV. 1
Hasil Uji Validitas Angket Variabel Persepsi (X1)

Item Pernyataan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
Item 1	0.709	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$. Dengan $df=35$, pada taraf signifikan 0.05 maka nilai $r_{tabel} = 0.275$	Valid
Item 2	0.817		Valid
Item 3	0.843		Valid
Item 4	0.658		Valid
Item 5	0.744		Valid

Sumber: Hasil Penelitian Data diolah dengan SPSS 24

Berdasarkan hasil pengolahan data yang dilakukan melalui SPSS 24 maka dari tabel di atas diperoleh kesimpulan bahwa dari angket variabel persepsi (X1) diperoleh hasil dari 5 item pernyataan valid. Berdasarkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ maka pernyataan tersebut layak digunakan dalam penelitian.

Tabel IV. 2
Hasil Uji Validitas Angket Variabel Literasi (X2)

Item Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
Item1	0.701	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$. Dengan $df=35$, pada taraf signifikan 0.05 maka nilai $r_{tabel} = 0.275$	Valid
Item2	0.592		Valid
Item3	0.419		Valid
Item4	0.440		Valid
Item5	0.610		Valid
Item6	0.382		Valid
Item7	0.514		Valid
Item8	0.688		Valid

Sumber: Hasil Penelitian Data diolah dengan SPSS 24

Berdasarkan hasil pengolahan data yang dilakukan melalui SPSS 24 maka berdasarkan tabel di atas diperoleh kesimpulan bahwa dari angket variabel literasi (X2) diperoleh hasil dari 8 item pernyataan valid.

Berdasarkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ maka pernyataan tersebut layak digunakan dalam penelitian.

Tabel IV. 3
Hasil Uji Validitas Angket Kepuasan Nasabah Menabung (Y)

Item Pertanyaan	r_{hitung}	r_{tabel}	Keterangan
Item1	0.570	Instrumen valid jika $r_{hitung} > r_{tabel}$. Dengan $df=35$, pada taraf signifikan 0.05 maka nilai $r_{tabel}= 0.275$	Valid
Item2	0.443		Valid
Item3	0.709		Valid
Item4	0.655		Valid
Item5	0.621		Valid
Item6	0.679		Valid

Sumber: Hasil Penelitian Data diolah dengan SPSS 24

Berdasarkan tabel di atas diperoleh kesimpulan bahwa dari angket Kepuasan Nasabah Menabung (Y) diperoleh hasil dari 6 item pernyataan valid. Berdasarkan $r_{hitung} > r_{tabel}$ maka pernyataan tersebut layak digunakan dalam penelitian.

2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengukur kuisisioner yang merupakan indikator dari variabel. Untuk mengukur reliabilitas dengan menggunakan uji statistik adalah *Cronbach's Alpha* (α). Suatu instrument dikatakan reliabel apabila *Cronbach's Alpha* $> 0,60$. Berikut hasil uji reliabilitas dari variabel minat menggunakan:

Tabel IV.4
Hasil Uji Reliabilitas Tiap Variabel

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>N of Items</i>
X1	0,805	5
X2	0,704	8
Y	0,701	6

Pada tabel diperoleh kesimpulan bahwa *Cronbach's Alpha* untuk variabel persepsi (X1) sebesar 0,805. Nilai *Cronbach's Alpha* $0,805 > 0,6$ sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi *reliabel* dan dapat diterima. Kemudian *Cronbach's Alpha* untuk variabel literasi adalah sebesar 0.704. Nilai *Cronbach's Alpha* $0,704 > 0,6$ sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel literasi adalah *reliabel* dan dapat diterima. Dan untuk variabel Keputusan nasabah menabung sebesar 0,701. Nilai *Cronbach's Alpha* $0,701 > 0,6$ sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel Keputusan nasabah menabung (Y) *reliabel* dan dapat diterima.

3. Analisis Data Deskriptif

Berikut hasil dari analisis deskriptif untuk uji analisis variabel persepsi (X₁), literasi (X₂) dan Keputusan menjadi nasabah (Y) sebagai berikut:

Tabel IV. 5
Hasil Uji Analisis Data Deskriptif

	N	Minimu m	Maximu m	Sum	Mean	Std. Deviation
X1	38	16	25	785	20.66	2.654
X2	38	10	33	824	21.68	5.614
Y	38	13	29	832	21.89	3.286
Valid N (listwise)	38					

Sumber: Data diolah dari hasil output SPSS 24

Dapat dilihat bahwa variabel X_1 dengan jumlah data (N) sebanyak 38 mempunyai nilai *mean* sebesar 20.66 dengan nilai minimum 16 dan nilai maksimum 25 serta standar deviasinya sebesar 2.654. Variabel X_2 diperoleh nilai *mean* sebesar 21.68 dengan nilai minimum 10 dan nilai maksimum 33 serta standar deviasinya sebesar 5.614. Variabel Y diperoleh nilai *mean* sebesar 21.89 dengan nilai minimum 13 dan nilai maksimum 29 serta standar deviasinya sebesar 3.286.

4. Uji Normalitas

Untuk melakukan uji normalitas dapat dilakukan dengan pengujian SPSS 24 dengan menggunakan *Kolmogorov Smirnov* (KS) pada taraf signifikan 0,1. Hasil perhitungan uji *Sample Kolmogorov Smirnov* dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel IV.6
Hasil Uji Normalitas

	Kolmogorov-Smirnov(a)			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
X1	.151	38	.030	.950	38	.089
X2	.117	38	.200(*)	.966	38	.285
Y	.134	38	.084	.973	38	.488

Sumber: Data diolah dari hasil output SPSS 24

Berdasarkan tabel di atas diperoleh kesimpulan bahwa nilai signifikan hasil uji normalitas di atas pada data angket variabel Y diperoleh nilai signifikansi (p) pada uji Kolmogorov-Smirnov adalah 0.488 sehingga diketahui ($p > 0.01$), artinya pada uji Kolmogorov-Smirnov data berdistribusi normal. Selanjutnya data hasil angket variabel Y pada uji Shapiro-Wilk adalah 0.973 sehingga Nilai signifikansi (p) lebih besar dari

0.01 ($p > 0.05$), sehingga berdasarkan uji normalitas Shapiro-Wilk data berdistribusi normal.

5. Hasil Uji Linieritas

Uji linearitas berguna untuk melihat sejauh mana hubungan linear secara signifikan atau tidak antara variabel bebas dan variabel terikat.

Adapun hasil uji linieritas yang dilakukan adalah sebagai berikut:

Tabel IV.7
Hasil Uji Linearitas X1 terhadap Y

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Y *	Between	(Combined)	223.412	9	24.824	3.945	.002
X1	Groups						
		Linearity	154.491	1	154.491	24.555	.000
		Deviation from	68.921	8	8.615	1.369	.252
		Linearity					
	Within Groups		176.167	28	6.292		
	Total		399.579	37			

Sumber: Data diolah dari output SPSS 24

Dari hasil uji linearitas yang dilakukan diketahui bahwa taraf signifikan pada linearitas X1 terhadap variabel Y sebesar 0,001. Berarti $0,000 < 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan yang linear antara variabel X1 Persepsi terhadap variabel Y keputusan nasabah menabung.

Tabel IV.8
Hasil Uji Linearitas X2 terhadap Y

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Y *	Between	(Combined)	274.496	16	17.156	2.880	.012
X2	Groups						
		Linearity	103.687	1	103.687	17.408	.000
		Deviation	170.809	15	11.387	1.912	.084
		from					
		Linearity					
	Within Groups		125.083	21	5.956		
	Total		399.579	37			

Sumber: Data diolah dari output SPSS 24

Dari hasil uji linearitas yang dilakukan diketahui bahwa taraf signifikan pada linearitas X2 terhadap variabel Y sebesar 0,000. Berarti $0,001 < 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa terdapat hubungan yang linear antara literasi terhadap keputusan nasabah menabung.

6. Hasil Uji Asumsi Klasik

a. Hasil Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk melihat ada atau tidaknya korelasi yang tinggi antara variabel-variabel bebas dalam suatu model regresi linear berganda. Suatu model regresi dinyatakan bebas dari multikolinearitas adalah “jika nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) < 10 dan nilai *Tolerance* $> 0,1$ ”.

Tabel IV. 9
Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	2.083	3.041		.685	.498		
	X1	.695	.139	.561	4.999	.000	.980	1.020
	X2	.252	.066	.430	3.832	.001	.980	1.020

Sumber: Data diolah dari hasil output SPSS 24

Dari hasil uji multikolinearitas di atas nilai VIF Variabel persepsi adalah 1.020 untuk variabel Variabel literasi adalah 1.020. Maka dapat disimpulkan bahwa nilai VIF dari dua variabel di atas $> 0,05$. Sementara itu nilai *tolerance* untuk variabel persepsi adalah 0.980 dan variabel literasi diperoleh sebesar 0.982980 Jadi dapat disimpulkan bahwa nilai *tolerance* dari dua variabel di atas $> 0,1$. Berdasarkan penilaian dari tabel di atas maka

dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi multikolinearitas antara variabel independen atau variabel bebas.

b. Hasil Uji Heterokedastisitas

Hasil uji heteroskedastisitas yang dilakukan dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel IV.10
Hasil Uji Heteroskedastisitas

			X1	X2	Unstandar dized Residual
Spearman's rho	X1	Correlation Coefficient	1.000	.148	.017
		Sig. (2-tailed)	.	.375	.920
		N	38	38	38
	X2	Correlation Coefficient	.148	1.000	-.094
		Sig. (2-tailed)	.375	.	.575
		N	38	38	38
Unstandar dized Residual		Correlation Coefficient	.017	-.094	1.000
		Sig. (2-tailed)	.920	.575	.
		N	38	38	38

Sumber: Data diolah dari hasil output SPSS 24

Pada uji heterokedastisitas, apabila nilai Sig. variabel lebih besar dari derajat signifikansinya (0,05) artinya tidak terdapat masalah heterokedastisitas atau bisa disebut homokedastisitas. Sesuai dengan hasil analisis yang dilakukan melalui SPSS hasil uji korelasi rank spearman dari ke dua variabel independen di atas diperoleh nilai signifikansi sebesar 0.920 untuk variabel X1 dan 0.575 untuk variabel X2 yang berada di atas alpha 0.05, maka hal ini dapat diartikan bahwa varians (ragam) dari seluruh variabel

independen adalah homogen (tidak terjadi heteroskedastisitas) baik untuk variabel X_1 yaitu persepsi dan X_2 yaitu variabel literasi.

7. Analisis Regresi Linear Berganda

Regresi linear berganda merupakan model regresi yang melibatkan lebih dari satu variabel independen dalam pengujian yang dilakukan. Analisis regresi linear berganda dilakukan untuk mengetahui arah dan seberapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Hasil uji regresi dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel IV. 11
Hasil Uji Analisis Regresi Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.083	3.041		3.685	.000
	X1	.695	.139	.561	4.999	.000
	X2	.252	.066	.430	3.832	.001

Sumber: Data diolah dari hasil output SPSS 24

Dari hasil uji regresi linear berganda pada tabel di atas, maka persamaan regresi yang digunakan adalah:

$$Y = 2.083 + 0,695 X_1 + 0,252 X_2 + e$$

Dari persamaan regresi di atas dapat diartikan bahwa:

- 1) Nilai konstanta adalah sebesar 2.083 satuan menyatakan bahwa jika variabel X_1 Persepsi dan variabel X_2 Literasi diasumsikan 0 maka keputusan menjadi nasabah sebesar 2.083 satuan.

- 2) Angka koefisien regresi literasi adalah sebesar 0.695. Artinya jika variabel X_1 diasumsikan naik 1 satuan dan variabel X_2 diasumsikan 0 maka variabel Y keputusan menjadi nasabah naik sebesar 0,695.
- 3) Angka koefisien regresi literasi adalah sebesar 0,252. Artinya jika variabel X_2 literasi diasumsikan naik 1 satuan dengan variabel X_1 diasumsikan 0 maka variabel Y keputusan menjadi nasabah meningkat sebesar 0,252%.

8. Hasil Uji Hipotesis

a. Analisis Koefisien Determinan (R^2)

Tabel IV.12
Hasil Koefisien Determinasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.754(a)	.568	.543	2.221

Sumber: Data diolah dari hasil *output* SPSS 24

Dari hasil koefisien determinasi di atas, dapat dilihat bahwa nilai r sebesar 0,754 selanjutnya dapat diketahui bahwa nilai R Square sebesar 0,568 atau 56.85%. Dengan demikian sumbangsih variabel independen yaitu variabel X_1 yaitu persepsi dan X_2 yaitu variabel literasi terhadap variabel Y keputusan menjadi nasabah sebesar 56.85%. Adapun sisanya ditentukan oleh faktor lain seperti biaya administrasi, pelayanan dan faktor-faktor lainnya.

b. Uji Parsial (Uji t)

Tabel IV. 13
Hasil Uji Parsial

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.
	B	Std. Error			
1 (Constant)	2.083	3.041		3.685	.000
X1	.695	.139	.561	4.999	.000
X2	.252	.066	.430	3.832	.001

Sumber: Data diolah dari hasil output SPSS 24

Pengujian hipotesis yang digunakan pada tabel di atas yaitu uji t untuk mengetahui apakah variabel – variabel independen secara parsial berpengaruh atau tidak terhadap variabel dependen. Derajat signifikansi yang digunakan adalah 0.05. Apabila nilai *p value* (sig) lebih kecil dari 0.05 maka pengaruh antara variabel signifikan. Adapun hasil uji parsial di atas, dapat dilihat pengaruh dari setiap diketahui bahwa variabel X₁ Persepsi terhadap keputusan menjadi nasabah atau variabel Y diketahui t_{hitung} sebesar 4.999 sedangkan nilai t_{tabel} yang diperoleh dari rumus $df = N - 2$ atau $38 - 3 = 35$ sebesar 1.306. dengan demikian dapat diketahui bahwa t_{hitung} variabel persepsi $4.999 > 1.306$ dan nilai signifikan diketahui $0.00 < 0.05$. Pencapaian ini menunjukkan H_a artinya terdapat pengaruh persepsi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.

Dari hasil uji parsial (Uji t) yang dilakukan terkait dengan variabel literasi (X₂) terhadap keputusan menjadi nasabah atau variabel Y. Dari hasil uji t_{hitung} diketahui sebesar 3.832 maka diketahui $3.387 > 1.306$ dan

nilai signifikan diketahui $0.01 < 0.05$. Maka diketahui Terdapat pengaruh literasi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan

c. Hasil Uji Simultan (Uji F)

Tabel IV. 14
Hasil Uji Simultan

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	226.940	2	113.470	23.004	.000(a)
	Residual	172.639	35	4.933		
	Total	399.579	37			

Sumber: Data diolah dari hasil output SPSS 24

Hasil uji simultan di atas, F_{hitung} sebesar $23.004 > F_{tabel}$ 2.87 dengan demikian dapat dipahami bahwa $F_{hitung} > F_{tabel}$. Berdasarkan hasil analisis yang diperoleh maka hipotesis yang diajukan diterima artinya Terdapat pengaruh persepsi dan literasi secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan.

C. Pembahasan Hasil Penelitian

Adapun hasil analisis data yang dilakukan selanjutnya akan dibahas satu persatu sebagai berikut:

1. Pengaruh Persepsi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan

Pengumpulan data terhadap variabel persepsi sebagai variabel X_1 dilakukan kepada sebanyak 38 nasabah melalui angket. Kemudian berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan diketahui hasil uji parsial bahwa variabel X_1

Persepsi terhadap keputusan menjadi nasabah atau variabel Y diperoleh t_{hitung} sebesar 4.999 sedangkan nilai t_{tabel} yang diperoleh dari rumus $df = N-2$ atau $38-3 = 35$ sebesar 1.306. Dengan demikian dapat diketahui bahwa t_{hitung} variabel persepsi $4.999 > 1.306$ dan nilai signifikan diketahui $0.00 < 0.05$. Pencapaian ini menunjukkan H_a artinya terdapat pengaruh persepsi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan.

Persepsi adalah proses pemahaman atau pemberian makna atas suatu informasi terhadap stimulus.² Kemudian ada banyak faktor yang mempengaruhi keputusan masyarakat menjadi nasabah khususnya pada bank Syariah seperti persepsi. Persepsi adalah proses pemahaman atau pemberian makna atas suatu informasi terhadap stimulus. Stimulus didapat dari proses penginderaan terhadap objek, peristiwa, atau hubungan-hubungan antar gejala yang selanjutnya diproses oleh otak. Istilah Persepsi biasanya digunakan untuk mengungkapkan tentang pengalaman terhadap suatu benda ataupun suatu kejadian yang dialami.³

Hasil penelitian ini juga sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Nuriyani dimana hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel persepsi konsumen (X) terhadap variabel keputusan pembelian (Y) memiliki *pearson correlation* sebesar 0,697. Sehingga persepsi nasabah terhadap keputusan pembelian produk pembiayaan *murabahah* di KSSU Harum Dhaha Kediri terdapat hubungan yang kuat. Hasil uji hipotesis diperoleh nilai sig

² Abdul Rahman Saleh, *Psikologi: Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*, (Jakarta: Kencana) Tahun 2015, hlm 110.

³ Abdul Rahman Saleh, *Psikologi: Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*, (Jakarta: Kencana) Tahun 2015, hlm 110.

$(0,000) < 0,05$ kemudian untuk variabel persepsi konsumen (X) diperoleh $t_{hitung} (5,093) > t_{tabel} (1,967)$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima, artinya terdapat hubungan dan pengaruh yang signifikan antara persepsi nasabah terhadap keputusan pembelian produk pembiayaan *murabahah* di KSSU Harum Dhaha Kediri.⁴

Berdasarkan uraian di atas dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi tingkat persepsi nasabah maka nasabah akan melakukan keputusan nasabah menabung di Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan.

2. Pengaruh Literasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan.

Pengumpulan data terhadap variabel literasi sebagai variabel X_2 dilakukan kepada sebanyak 38 nasabah melalui angket. Sesuai hasil penelitian diketahui bahwa dari hasil uji parsial (Uji t) yang dilakukan terkait dengan variabel literasi (X_2) terhadap keputusan menjadi nasabah atau variabel Y. Dari hasil uji t_{hitung} diketahui sebesar 3.832 maka diketahui $3.387 > 1.306$ dan nilai signifikan diketahui $0.01 < 0.05$. Maka diketahui Terdapat pengaruh literasi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan.

Literasi adalah kemampuan seorang individu untuk membaca, menulis, melihat, menyimak, dan berbicara, serta mengapresiasi karya sastra dalam berfikir dan belajar secara cerdas agar memperoleh ilmu pengetahuan untuk bertahan dalam lingkungan sosial dan budaya. Literasi keuangan adalah

⁴ Nuriyani. Pengaruh Persepsi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Koperasi Syariah Serba Usaha Harum Dhaha Kediri). *Skripsi. Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri*. Tahun 2019.

mencakup kemampuan untuk membedakan pilihan keuangan, membahas uang dan masalah keuangan tanpa ketidaknyamanan, merencanakan masa depan, dan menanggapi kompeten untuk peristiwa kehidupan yang mempengaruhi keputusan keuangan sehari-hari, termasuk peristiwa di ekonomi secara umum.⁵

Hasil penelitian ini juga sejalan dengan hasil penelitian Dwi Lestari hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung sebesar 79,57% dan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti.⁶

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa literasi memiliki keterkaitan dengan keputusan nasabah karena nasabah akan membaca berbagai informasi terkait dengan produk-produk bank Syariah. Kemudian literasi juga meruokan kemampuan nasabah dalam memahami berbagai produk bank tersebut.

3. Pengaruh Persepsi dan Literasi Secara Simultan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.

Setelah mengetahui bahwa variabel persepsi atau X1 berpengaruh terhadap variabel Y keputusan menjadi nasabah. Kemudian variabel X2 yaitu literasi juga memiliki pengaruh terhadap variabel Y keputusan menjadi nasabah. Maka peneliti melakukan uji simultan untuk melihat pengaruh X1 dan X2 secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan. Hasil uji simultan diketahui bahwa F_{hitung}

⁵ Ateş, S. et al. Impact of Financial Literacy on the Behavioral Biases of Individual Stock Investors : Evidence from Borsa Istanbul, Business and Economics Research Journal, 7(3), Tahun 2016, hlm 1–19

⁶ Dwi Lestari, Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung (Studi Pada Siswa Sma Kota Bandung)” SKRIPSI Universitas Telkom. 2016

sebesar $23.004 > F_{\text{tabel}} 2.87$ dengan demikian dapat dipahami bahwa $F_{\text{hitung}} > F_{\text{tabel}}$. Berdasarkan hasil analisis yang diperoleh maka hipotesis yang diajukan diterima artinya Terdapat pengaruh persepsi dan literasi secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.

Istilah Persepsi biasanya digunakan untuk mengungkapkan tentang pengalaman terhadap suatu benda ataupun suatu kejadian yang dialami.⁷ Literasi keuangan sangat terkait dengan perilaku, kebiasaan dan pengaruh dari faktor eksternal. Secara umum pengetahuan mengenai bank syariah sangat mempengaruhi sikap masyarakat terhadap produk yang ditawarkan, sehingga semakin baik pengetahuan masyarakat mengenai perbankan syariah maka akan memicu minat menjadi nasabah. Sebaliknya jika pengetahuan masyarakat terbatas terhadap perbankan syariah mengakibatkan persepsi yang kurang baik terhadap perbankan tersebut.⁸

Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Dwi Lestari Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung sebesar 79,57% dan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti.⁹

⁷ Abdul Rahman Saleh, *Psikologi: Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*, (Jakarta: Kencana) Tahun 2015, hlm 110.

⁸ Rosyid, M Pengetahuan Perbankan Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Minat Menabung Santri dan Guru. *Jurnal Isalminomic Tahun 2016, Vol 7 No 2*, hlm 38.

⁹ Dwi Lestari, Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung (Studi Pada Siswa Sma Kota Bandung)" SKRIPSI Universitas Telkom. 2016

Berdasarkan uraian di atas dapat disimpulkan bahwa semakin baik persepsi seorang nasabah dan diiringi oleh kemampuan literasi yang baik juga akan mempengaruhi keputusan nasabah tersebut.

D. Keterbatasan Penelitian

Seluruh rangkaian kegiatan dalam penelitian ini telah dilaksanakan sesuai dengan langkah-langkah yang sudah ditetapkan dalam metodologi penelitian, hal ini dimaksud agar hasil yang diperoleh benar-benar objektif dan sistematis. Namun, untuk mendapatkan hasil yang sempurna dari suatu penelitian sangat sulit karena berbagai keterbatasan. Adapun keterbatasan yang dihadapi selama penelitian dan penyusunan skripsi ini adalah:

1. Kesulitan dalam menyebarkan angket penelitian kepada beberapa Nasabah karena mereka sulit untuk memberikan waktu untuk mengisi angket yang disebarkan.
2. keterbatasan variabel yang menjadi permasalahan penelitian hanya pada persepsi dan literasi terhadap keputusan menyebabkan rendahnya 58%

Dari sekian hambatan yang dihadapi tersebut, peneliti tetap berusaha keras agar penelitian yang dibuat menjadi lebih baik dan memiliki makna. Hingga akhirnya dengan segala usaha dan ikhtiar serta bantuan dari pihak lain skripsi ini dapat terselesaikan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan, maka kesimpulan yang dapat diperoleh yaitu:

1. Berdasarkan hasil analisis penelitian terhadap data yang dikumpulkan diketahui hasil uji parsial bahwa variabel X_1 Persepsi terhadap keputusan menjadi nasabah atau variabel Y diperoleh $t_{hitung} 4.999 > 1.306$ dan nilai signifikan diketahui $0.00 < 0.05$. Pencapaian ini menunjukkan H_a artinya terdapat pengaruh persepsi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.
2. Sesuai hasil penelitian diketahui bahwa variabel literasi (X_2) terhadap keputusan menjadi nasabah atau variabel Y diketahui $3.387 > 1.306$ dan nilai signifikan diketahui $0.01 < 0.05$. Maka diketahui Terdapat pengaruh literasi terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.
3. Kemudian hasil Uji simultan diketahui F_{hitung} sebesar $23.004 > F_{tabel} 2.87$ dengan demikian dapat dipahami bahwa $F_{hitung} > F_{tabel}$. Berdasarkan hasil analisis yang diperoleh maka hipotesis yang diajukan diterima artinya Terdapat pengaruh persepsi dan literasi secara simultan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan maka beberapa saran antara lain sebagai berikut:

1. Bagi Nasabah hasil penelitian ini menunjukkan pentingnya literasi keuangan sebelum menjadi nasabah pada suatu bank.
2. Untuk masyarakat diharapkan melalui penelitian ini dapat tercerahkan dan terbuka pemikirannya atas opsi baru yang lebih 'bersih' dan menguntungkan. Dan beralih dari yang semula menggunakan bank konvensional, dapat menjadi nasabah bank syariah.
3. Bagi pihak Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidimpuan Diharapkan untuk lebih mengupayakan meningkatkan persepsi nasabah dan literasi seperti kegiatan sosialisasi kepada nasabah terkait produk-produk bank syariah sehingga para nasabah lebih tertarik untuk menggunakan jasa bank syariah dan meningkatkan fasilitas seperti ATM agar lebih siapapun dapat menggunakan dan mengakses dengan mudah.
4. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel-variabel lain yang mempengaruhi terhadap keputusan menjadi nasabah dan pendekatan terkait analisis data yang lebih baik lagi.

AFTAR PUSTAKA

- Anggita Novita Gampu Lotje Kawet Yantje Uhing. 2015. “Analisis Motivasi, Persepsi, Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Pt. Bank Sulutgo Cabang Utama Manado” 3 (3), hlm. 1330–40.
- Anggito, Albi dan Johan Setiawan. 2018. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bojong: CV Jejak.
- Antonio, Muhammad Syafi’i. 2021. *Bank Syariah’ah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Arikunto. 2014. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Ateş, S. et al. 2016. Impact of Financial Literacy on the Behavioral Biases of Individual Stock Investors : Evidence from Borsa Istanbul”, *Business and Economics Research Journal*, 7(3), 1–19
- Dwi Lestari, Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung (Studi Pada Siswa Sma Kota Bandung)” SKRIPSI Universitas Telkom. 2016
- Fauziah. 2020. Pengaruh Kualitas Pelayanan, Citra Merek, Lokasi dan Promosi Terhadap Keputusan Menabung Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderating. *IAIN Salatiga*
- Firmansyah, A. F. 2019. Pengaruh Pengetahuan dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam, Vol 2 No3*, 16–22.
- Gampu, A. N. dkk. 2015. Analisis Motivasi, persepsi, dan pengetahuan terhadap keputusan nasabah memilih PT Bank Sulutgo Cabang utama Manado. *Jurnal EMBA Vol 3 No 3*, 1331.
- Glenn D. Israel. 2019. *Determining Sample Size,” Ifas Extension P*
- Haryanto, Rudy. 2017. *Manajemen Pemasaran Bank Syariah (Teori dan Praktik)*. Jakarta: Duta Creative.
- Herawati, Y. T. 2017. Tingkat literasi keuangan mahasiswa serta faktor-faktor yang mempengaruhinya. *Jurnal Akuntansi FE Vol 5 No 2*, 131.
- Humrah, 2017. *Persepsi Masyarakat Desa Teluk Payo Terhadap Acara Warta SumSel Di TVRI*, Skripsi, (Jurusan Jurnalistik, Fakultas Dakwah dan Komunikasi, Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang).
- Husein Umar, 2009. *Metode Penelitian*, Jakarta: Rajawali Pers.

- Iqbal Hasan. 2016. *Analisis Data Penelitian dengan Statistik* Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Isror, Miftahul dan Rahmayati. 2022. “Peranan Dewan Pengawas Syariah Dalam Pembiayaan Mudarabah Pada Pt. Bprs Gebu Prima”. *Jurnal Akuntansi Manajemen dan Ekonomi*, Vol. 3 No.3.
- Jalaluddin Rakhmat. 2016. *Psikologi Komunikasi*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Jalaludin, O. A. 2015. Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Tabungan Wadiah. *γ Nomor*, 2.
- Kementerian Agama RI. 2013. Al-‘Alaq ayat 1-5, *Al-‘Aliyy Al-Qur’an dan Terjemahnya*. Bandung: Diponegoro.
- Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan, *Desain Induk Gerakan Literasi Sekolah*, Jakarta: Direktorat Jenderal Pendidikan Dasar dan Menengah Pendidikan dan Kebudayaan, 2016.
- Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan, 2016. *Panduan Gerakan Literasi di Sekolah Menengah Atas*, Jakarta: Direktorat Jenderal Pendidikan Dasar dan Menengah Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan.
- Kotler, P., & Keller, K. L. 2009. *Marketing Management* (13th ed., Vol. 1). Pearson Education, Inc.
- Kotler, Philip dan Kevin, Lane Keller. 2016. *Manajemen Pemasaran*. Edisi 12. Jakarta: Prenhalindo.
- Laksana, Giga Bawa, dan Dkk. Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Resiko Dan Persepsi Kesesuaian Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking (Studi Pada Nasabah BRI Kantor Cabang Rembang, Jawa Tengah).*|| Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)* Vol. 26, No. 2 (September 2015), hlm 4-5.
- Lestari, D. dkk. 2017. Pengaruh literasi keuangan terhadap minat menabung (studi pada mahasiswa kota Bnadung). *jurnal in share* .Vol.16 No.2. hlm 3-4
- Lusardi, A. 2012. Numaracy, financial Literacy, and financial decision-making. *Jurnal National Bureau of Economic Research*, hlm 17-18.
- Margaretha Oktavia Pranoto dan R. Gunawan Setianegara. 2020. Analisis Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Mobile Banking (Studi Kasus Pada PT. Bank Rakyat (Persero) Tbk Kantor Cabang Semarang Pandanaran).*|| Keunis Majalah Ilmiah* Vol 8 hlm 3.

- Marsono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bogor: In Media.
- Maskur Rosyid, Pengatahuan Perbankan Syariah Dan Pengaruhnya Terhadap Minat Menabung Santri Dan Guru, *Jurnal Of Islamics, Business and Finance*. 2016, Vol 5 no 7
- Muammar A. Yusmad. 2014. *Aspek Hukum Perbankan Syariah dari Teori ke Praktik*, Yogyakarta: CV Budi Utama
- Mulyana, Deddy. 2017. *Ilmu Komunikasi*. Bandung: PT Rosda Karya Offset.
- Nurwakhidah, Ana. 2019. “Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Pada Produk Murabahah diI KSU BMT Al-Iqstihady Pagesangan Mataram”. *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol.4 No. 39.
- Pramana, P., & Hidayat, W. 2012. Pengaruh Promosi, Kualiti Harga Terhadap Keputusan Pembelian Sepeda Motor Y Variant Pada Yamaha Mataram Sakti Cabang Soegiyopranoto Semarang. *Diponegoro Journal of Social and Politic* , hlm 1–9.
- Ramin, Moh. 2022. “Penerapan Multi Akad Dalam Kontrak Gadai Di Bank Jatim Syariah Capem Sampang”, *Jurnal Ekonomidan Perbankan Syariah*, Vol. 01 No. 01.
- Rhenald Kasali. 2017. *Manajemen Periklanan Konsep Konsep dan Aplikasinya di Indonesia*, Jakarta: Grafiti
- Rosadi dan Kemas Imron. 2018. “Literasi Pendidikan Agama Islam (Kebijakan Dan Penerapan) di SMA Kota Jambi,” *Jurnal An-Nahdhah* 12, no 2
- Rosyid, M. 2016. Pengetahuan Perbankan Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Minat Menabung Santri dan Guru. *Jurnal Isalminomic Vol 7 No 2*, 38.
- Rudy Haryanto.2017. *Manajemen Pemasaran Bank Syariah (Teori dan Praktik)*, Jakarta: Duta Creative.
- S. Margono. 2010. *Metodologi Penelitian Pendidikan*, Jakarta: Rineka Cipta.
- Saleh, Abdul Rahman. 2015 *Psikologi: Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*, Jakarta: Kencana.
- Seknum, Amalia Karim. 2018. “Efektivitas Pengawasan DPS pada Produk Murabahah di BMT Kota Sorong”. Skripsi UIN Syarif Hidayatullah.
- Septiani, Arnita dan Nurul Jannah. 2022. “Peran Dewan Pengawas Syariah dalam Pengawasan di Bank Syariah (Studi Kasus Bank Sumut Syariah KC.Tebing Tinggi)”, *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, Vol. 2 No.1.

- Sugiyono, 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Afabeta.
- Tabrani. 2020. Tingkat Literasi Perbankan Syariah Nasabah Pembiayaan Bank Syariah di Kabupaten Aceh Tamiang, *Skripsi*. Universitas Negeri Jakarta.
- Thian, Alexander. 2021. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: CV Andi.
- Thian, Alexander. 2021. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: CV Andi.
- Yuliawan. Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT Bank Syariah Cabang Bandung Jurnal Wira Ekonomi.
- Yunus, Abidin. dkk. 2017. *Pembelajaran Literasi*. Jakarta. Bumi Aksara.
- Yusmad, Muammar A. 2014. *Aspek Hukum Perbankan Syariah dari Teori ke Praktik*. Yogyakarta: CV Budi Utama.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. DATA PRIBADI

1. Nama : DINARAHAYU BATUBARA
2. NIM : 19 401 00210
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Tempat/Tanggal Lahir : SAYURMATINGGI 05 Mei 2001
5. Anak ke : 1 dari 4 Bersaudara
6. Kewarganegaraan : Indonesia
7. Status : Mahasiswa
8. Agama : Islam
9. Alamat Lengkap : Sayurmasinggi
10. Telp. HP : 0853-6190-2728
11. E-mail : dinarahayubatubara05052001@gmail.com

II. DATA ORANG TUA

1. Ayah
 - a. Nama : Abdul Rahman Batubara
 - b. Pekerjaan : wirasuwasta
 - c. Alamat : Sayurmasinggi
 - d. Telp.HP : _
2. Ibu
 - a. Nama : Managor Siregar
 - b. Pekerjaan : Petani
 - c. Alamat : Sayurmasinggi
 - d. Telp.HP : 0852-7052-4977

III. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SDN 102020 Aek Garugur Tamat Tahun 2013
2. MTsN Batang AngkolaTamat Tahun 2016
3. SMK N 1 Batang angkolaTamat Tahun 2019
4. S.1 UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan tamat Tahun 2023

KUESIONER (AGKET) PENELITIAN

I. IDENTITAS RESPONDEN

Kami mohon kesediaan saudara/i untuk menjawab beberapa pernyataan berikut ini, dengan mengisi titik-titik dan memberi tanda *check list* (√) atau tanda silang (X) pada kotak yang tersedia.

Nama :

Usia :

Pekerjaan :

Pendidikan :

Jenis Kelamin : Laki-Laki Perempuan

II. PETUNJUK PENGISIAN ANGKET

1. Bacalah dengan seksama setiap pertanyaan dan jawaban yang tersedia.
2. Jawab dan isilah sesuai dengan pertanyaan dibawah ini dengan memberikan tanda *check list* (√) atau tanda silang (X) pada kotak yang tersedia.
3. Mohon jawaban diberikan secara objektif untuk akurasi hasil penelitian, pada salah satu pilihan jawaban.

No.	Tanggapan Responden	Skor Pernyataan	
		Positif	Negatif
1	Sangat Setuju (SS)	5	1
2	Setuju (S)	4	2
3	Kurang Setuju (KS)	3	3
4	Tidak Setuju (TS)	2	4
5	Sangat Tidak Setuju (STS)	1	5

4. Semua jawaban Saudara/i dijamin kerahasiannya.
5. Pernyataan ini semata untuk tujuan penelitian.

III. DAFTAR PERNYATAAN

A. Angket Persepsi (X₁)

NO	PERNYATAAN	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Sistem dan produk-produk bank Sumut syariah sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.					
2	Aktivitas kegiatan dan operasional yang dijalankan bank Sumut syariah sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.					
3	Pendapat saya bank Sumut syariah adalah bank yang bebas dari bunga/riba.					
4	Menurut saya informasi yang disampaikan tentang produk Bank Sumut Syariah mudah dimengerti dan lengkap.					
5	Penilaian saya produk dan pelayanan dari bank Sumut Syariah yang terbaik.					

B. Angket Literasi (X₂)

NO	PERNYATAAN	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya memahami karakteristik atau atribut produk dari bank Sumut Syariah					
2	Menurut saya, produk Bank Sumut Syariah mempunyai syarat dan prosedur yang jelas dan mudah.					
3	Sebelum memilih produk yang ada di Bank Sumut Syariah, terlebih dahulu saya mengetahui profil BNI Syariah.					
4	Produk yang saya ketahui hanya produk simpanan yang ditawarkan Sumut Syariah.					
5	Saya selalu merasa puas memanfaatkan dan menggunakan					

	berbagai produk dari Sumut Syariah.					
6	Semua produk simpanan yang ditawarkan Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan sudah saya ketahui seluruhnya.					
7	Alasan saya memilih produk Sumut Syariah Kantor Cabang Padangsidempuan dikarenakan produknya sesuai Syariah, aman dan halal					
8	Bank Sumut Syariah dan nasabah melakukan akad yang sesuai syariah.					

C. Keputusan Nasabah (Y)

No	Pernyataan	Tanggapan Responden				
		SS	S	KS	TS	STS
1	Saya menggunakan berbagai pelayanan bank Sumut syariah karena saya lebih suka terhadap semua bank Sumut syariah.					
2	Saya berkeinginan untuk terus menyimpan uang saya di Bank Sumut Syariah.					
3	Saya berminat untuk menggunakan layanan jasa keuangan Bank Sumut Syariah.					
4	Saya memberikan informasi tentang produk Bank Sumut Syariah kepada teman dan keluarga saya.					
5	Saya selalu bertransaksi menggunakan layanan <i>Mobile Banking</i> Bank Sumut Syariah.					
6	Saya merasa mantap membeli produk bank Sumut Syariah setelah mengetahui informasi produk.					

**LEMBAR VALIDASI
PERSEPSI (VARIABEL X₁)**

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
2. Berilah tanda *checklist* (√) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir pernyataan.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
4. Lembar pernyataan terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
1. Tanggapan (respon).	1			
	2			
2. Pendapat	3			
	4			
3. Aplikasi	5			

Catatan:

.....
.....
.....

PEMBIMBING II

**M. Yarham, M.H.
NIP. 199210092020121003**

**LEMBAR VALIDASI
ANGKET VARIABEL LITERASI (VARIABEL X₂)**

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
2. Berilah tanda *checklist* (√) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir pernyataan.
3. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
4. Lembar pernyataan terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
5) Pengetahuan tentang karakteristik atau atribut produk.	1			
	2			
6) Pengetahuan tentang manfaat produk Jenis pengetahuan produk	3			
	4			
7) Pengetahuan tentang kepuasan suatu produk	5			
	6			
8) Pengetahuan tentang konsep dasar bank syariah.	7			
	8			

Catatan:

.....

PEMBIMBING II

**M. Yarham, M.H.
NIP. 199210092020121003**

**LEMBAR VALIDASI
KEPUTUSAN NASABAH (VARIABEL Y)**

Petunjuk:

1. Kami mohon kiranya Bapak/Ibu memberikan penilaian ditinjau dari aspek pernyataan-pernyataan yang peneliti susun.
2. Berilah tanda *checklist* (√) pada kolom V (valid), VR (Valid dengan Revisi), dan TV (Tidak Valid) pada tiap butir
3. pernyataan.
4. Untuk revisi Bapak/Ibu dapat langsung menuliskannya pada naskah yang perlu direvisi atau menuliskannya pada kolom saran yang kami berikan.
5. Lembar pernyataan terlampir.

Indikator	No. Soal	V	VR	TV
1) Memutuskan membeli karena merek yang paling disukai.	1			
2) Membeli karena sesuai dengan keinginan dan kebutuhan	2			
	3			
3) Membeli karena mendapat rekomendasi dari orang lain	4			
	5			
4) Kemantapan membeli setelah mengetahui informasi produk.	6			

Catatan:

.....

.....

.....

PEMBIMBING II

**M. Yarham, M.H.
NIP. 199210092020121003**

SURAT VALIDASI ANGKET

Menerangkan bahwa yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : **1. Dr. Rukiah, SE.,M.Si**

2. M. Yarham, M.H

Telah memberikan pengamatan dan masukan terhadap angket untuk kelengkapan penelitian yang berjudul: **“PENGARUH PERSEPSI DAN LITERASI TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENABUNG DI PT BANK SUMUT KANTOR CABANG SYARIAH PADANGSIDIMPUAN”**

Yang disusun oleh:

Nama : Dinarahayu Batubara

NIM : **19 401 00210**

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Adapun masukan saya adalah sebagai berikut:

- 1.
- 2.
- 3.

Dengan harapan masukan dan penilaian yang saya berikan dapat dipergunakan untuk menyempurnakan dan memperoleh kualitas angket yang baik.

PEMBIMBING II

**M. Yarham, M.H.
NIP. 199210092020121003**

Rekapitulasi Hasil Angket Variabel Persepsi (Variabel X1)

No	Butir Angket					Skor Total
	1	2	3	4	5	
1	4	4	4	5	5	22
2	4	3	3	5	5	20
3	5	5	5	4	4	23
4	4	4	4	4	4	20
5	4	5	5	5	5	24
6	5	5	5	5	5	25
7	4	4	4	5	5	22
8	4	3	4	4	4	19
9	5	5	5	4	4	23
10	4	4	4	3	3	18
11	4	3	5	5	4	21
12	5	5	5	5	4	24
13	4	4	4	3	5	20
14	4	5	5	5	4	23
15	5	5	5	4	5	24
16	4	4	4	3	4	19
17	4	3	5	5	4	21
18	5	5	5	3	3	21
19	4	4	4	3	4	19
20	4	3	3	3	3	16
21	5	5	5	4	4	23
22	4	4	4	4	4	20
23	4	4	5	3	4	20
24	4	4	4	4	4	20
25	4	3	3	4	3	17
26	5	5	5	5	5	25
27	4	4	4	4	4	20
28	4	3	3	4	3	17
29	4	4	4	5	5	22
30	4	3	3	3	3	16
31	5	5	5	5	5	25
32	4	4	4	4	4	20
33	4	3	3	4	3	17
34	5	5	5	5	5	25
35	4	4	4	4	4	20
36	4	4	3	4	3	18
37	4	3	4	3	4	18
38	3	4	3	4	4	18

Rekapitulasi Hasil Angket Literasi (Variabel X2)

No	Butir Angket								Skor Total
	1	2	3	4	5	6	7	8	
1	2	3	3	2	4	3	2	1	20
2	3	2	2	4	3	1	4	3	22
3	2	2	2	2	4	2	1	4	19
4	2	2	3	2	2	3	1	1	16
5	2	2	5	2	3	1	2	1	18
6	2	3	3	2	3	3	1	1	18
7	5	2	2	5	5	2	2	5	28
8	5	1	2	2	5	2	2	5	24
9	2	2	2	2	4	4	4	4	24
10	5	2	2	3	5	2	3	5	27
11	5	5	5	4	5	2	2	5	33
12	4	4	4	4	5	2	2	2	27
13	5	5	5	3	5	2	2	5	32
14	5	5	5	3	2	2	3	2	27
15	5	5	2	5	2	2	2	2	25
16	5	5	5	2	2	2	2	2	25
17	5	5	2	3	2	4	3	4	28
18	5	5	2	3	5	2	3	2	27
19	5	5	2	2	2	4	4	4	28
20	2	2	2	2	2	4	4	4	22
21	2	2	2	2	2	4	4	4	22
22	5	5	2	5	2	4	1	1	25
23	2	2	2	2	2	4	4	4	22
24	4	4	2	4	4	2	4	2	26
25	2	2	2	2	4	5	5	5	27
26	4	4	4	2	2	2	2	5	25
27	2	2	2	2	2	2	2	2	16
28	2	3	2	4	3	2	2	1	19
29	2	2	2	2	2	2	2	1	15
30	2	2	1	4	3	2	2	1	17
31	4	4	2	3	2	2	2	1	20
32	4	1	3	3	2	1	1	1	16
33	1	4	3	2	2	1	1	2	16
34	2	2	2	2	2	2	2	2	16
35	4	3	3	2	1	1	1	1	16
36	2	2	1	2	2	1	1	1	12
37	4	2	1	2	1	2	1	1	14
38	1	2	1	2	1	1	1	1	10

Hasil Angket Variabel Keputusan Menjadi Nasabah (Y)

No	Butir Angket						Skor Total
	1	2	3	4	5	6	
1	4	5	3	3	5	3	23
2	4	4	4	4	4	4	24
3	4	2	4	4	5	5	24
4	3	3	3	3	5	5	22
5	5	5	5	4	4	4	27
6	5	3	3	5	5	5	26
7	5	5	3	3	3	5	24
8	3	3	3	3	4	5	21
9	3	5	3	5	4	5	25
10	4	4	4	3	4	3	22
11	5	4	4	4	3	4	24
12	5	4	5	5	5	5	29
13	3	3	4	4	3	4	21
14	4	5	4	3	5	3	24
15	4	4	4	4	4	4	24
16	3	3	3	4	3	4	20
17	4	3	4	4	3	4	22
18	5	5	5	4	3	4	26
19	3	3	4	3	4	3	20
20	3	3	4	3	4	3	20
21	4	4	4	4	4	4	24
22	4	3	4	3	3	3	20
23	4	4	4	2	4	2	20
24	4	4	4	3	4	3	22
25	5	3	3	4	5	4	24
26	4	4	4	4	4	5	25
27	3	3	3	3	3	5	20
28	5	3	2	3	3	3	19
29	5	5	4	4	3	4	25
30	3	4	3	3	4	3	20
31	4	4	5	5	4	5	27
32	4	4	3	3	4	3	21
33	2	3	4	3	4	3	19
34	5	2	2	5	2	2	18
35	4	4	2	2	2	2	16
36	2	4	2	4	2	4	18
37	4	4	2	3	2	3	18
38	2	3	2	2	2	2	13

HASIL UJI VALIDITAS

Hasil Uji Validitas Angket Persepsi (Variabel X1)

		Correlations					
		item1	item2	item3	item4	item5	Total
item1	Pearson Correlation	1	.684(**)	.673(**)	.221	.255	.709(**)
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.183	.122	.000
	N	38	38	38	38	38	38
item2	Pearson Correlation	.684(**)	1	.717(**)	.266	.436(**)	.817(**)
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.106	.006	.000
	N	38	38	38	38	38	38
item3	Pearson Correlation	.673(**)	.717(**)	1	.336(*)	.468(**)	.843(**)
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.039	.003	.000
	N	38	38	38	38	38	38
item4	Pearson Correlation	.221	.266	.336(*)	1	.581(**)	.658(**)
	Sig. (2-tailed)	.183	.106	.039		.000	.000
	N	38	38	38	38	38	38
item5	Pearson Correlation	.255	.436(**)	.468(**)	.581(**)	1	.744(**)
	Sig. (2-tailed)	.122	.006	.003	.000		.000
	N	38	38	38	38	38	38
Total	Pearson Correlation	.709(**)	.817(**)	.843(**)	.658(**)	.744(**)	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	38	38	38	38	38	38

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

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

).

Hasil Uji Validitas Angket Literasi (Variabel X2)

Correlations

		item1	item2	item3	item4	item5	item6	item7	item8	Total
item1	Pearson Correlation	1	.585(**)	.303	.486(**)	.283	-.031	.047	.305	.701(**)
	Sig. (2-tailed)		.000	.064	.002	.085	.853	.780	.063	.000
	N	38	38	38	38	38	38	38	38	38
item2	Pearson Correlation	.585(**)	1	.451(**)	.365(*)	.048	.087	.030	.031	.592(**)
	Sig. (2-tailed)	.000		.005	.024	.773	.602	.857	.855	.000
	N	38	38	38	38	38	38	38	38	38
item3	Pearson Correlation	.303	.451(**)	1	-.011	.208	-.175	-.102	.113	.419(**)
	Sig. (2-tailed)	.064	.005		.949	.211	.293	.540	.498	.009
	N	38	38	38	38	38	38	38	38	38
item4	Pearson Correlation	.486(**)	.365(*)	-.011	1	.325(*)	-.115	-.002	-.004	.440(**)
	Sig. (2-tailed)	.002	.024	.949		.047	.492	.988	.983	.006
	N	38	38	38	38	38	38	38	38	38
item5	Pearson Correlation	.283	.048	.208	.325(*)	1	.033	.228	.497(**)	.610(**)
	Sig. (2-tailed)	.085	.773	.211	.047		.843	.169	.002	.000
	N	38	38	38	38	38	38	38	38	38
item6	Pearson Correlation	-.031	.087	-.175	-.115	.033	1	.582(**)	.388(*)	.382(*)
	Sig. (2-tailed)	.853	.602	.293	.492	.843		.000	.016	.018
	N	38	38	38	38	38	38	38	38	38
item7	Pearson Correlation	.047	.030	-.102	-.002	.228	.582(**)	1	.534(**)	.514(**)
	Sig. (2-tailed)	.780	.857	.540	.988	.169	.000		.001	.001
	N	38	38	38	38	38	38	38	38	38
item8	Pearson Correlation	.305	.031	.113	-.004	.497(**)	.388(*)	.534(**)	1	.688(**)
	Sig. (2-tailed)	.063	.855	.498	.983	.002	.016	.001		.000
	N	38	38	38	38	38	38	38	38	38
Total	Pearson Correlation	.701(**)	.592(**)	.419(**)	.440(**)	.610(**)	.382(*)	.514(**)	.688(**)	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.009	.006	.000	.018	.001	.000	
	N	38	38	38	38	38	38	38	38	38

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

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Hasil Uji Validitas Keputusan Nasabah Menabung (Y)

Correlations

		item1	item2	item3	item4	item5	item6	Total
item1	Pearson Correlation	1	.270	.251	.352(*)	.136	.112	.570(**)
	Sig. (2-tailed)		.101	.129	.030	.414	.501	.000
	N	38	38	38	38	38	38	38
item2	Pearson Correlation	.270	1	.272	.003	.077	.070	.443(**)
	Sig. (2-tailed)	.101		.099	.985	.645	.678	.005
	N	38	38	38	38	38	38	38
item3	Pearson Correlation	.251	.272	1	.311	.468(**)	.310	.709(**)
	Sig. (2-tailed)	.129	.099		.058	.003	.059	.000
	N	38	38	38	38	38	38	38
item4	Pearson Correlation	.352(*)	.003	.311	1	.180	.585(**)	.655(**)
	Sig. (2-tailed)	.030	.985	.058		.279	.000	.000
	N	38	38	38	38	38	38	38
item5	Pearson Correlation	.136	.077	.468(**)	.180	1	.371(*)	.621(**)
	Sig. (2-tailed)	.414	.645	.003	.279		.022	.000
	N	38	38	38	38	38	38	38
item6	Pearson Correlation	.112	.070	.310	.585(**)	.371(*)	1	.679(**)
	Sig. (2-tailed)	.501	.678	.059	.000	.022		.000
	N	38	38	38	38	38	38	38
Total	Pearson Correlation	.570(**)	.443(**)	.709(**)	.655(**)	.621(**)	.679(**)	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.005	.000	.000	.000	.000	
	N	38	38	38	38	38	38	38

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

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

Lampiran 5

HASIL UJI RELIABILITAS

**Hasil Uji Reliabilitas Persepsi
(Variabel X1)**

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.805	5

Hasil Uji Reliabilitas Literasi (Variabel X2)

Cronbach's Alpha	N of Items
.704	8

Hasil Uji Reliabilitas Keputusan Nasabah Menabung (Y)

Cronbach's Alpha	N of Items
.701	6

Lampiran 6

Hasil Uji Normalitas

	Kolmogorov-Smirnov(a)			Shapiro-Wilk		
	Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
X1	.151	38	.030	.950	38	.089
X2	.117	38	.200(*)	.966	38	.285
Y	.134	38	.084	.973	38	.488

a Lilliefors Significance Correction

HASIL UJI LINEARITAS

Hasil Uji Linearitas X1 terhadap Y

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Y * X1	Between Groups	(Combined) Linearity	223.412	9	24.824	3.945	.002
		Deviation from Linearity	154.491	1	154.491	24.555	.000
			68.921	8	8.615	1.369	.252
	Within Groups		176.167	28	6.292		
	Total		399.579	37			

Hasil Uji Linearitas X2 terhadap Y

			Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Y * X2	Between Groups	(Combined) Linearity	274.496	16	17.156	2.880	.012
		Deviation from Linearity	103.687	1	103.687	17.408	.000
			170.809	15	11.387	1.912	.084
	Within Groups		125.083	21	5.956		
	Total		399.579	37			

HASIL UJI ASUMSI KLASIK

a. Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	2.083	3.041		.685	.498		
	X1	.695	.139	.561	4.999	.000	.980	1.020
	X2	.252	.066	.430	3.832	.001	.980	1.020

b. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Correlations

			X1	X2	Unstandardized Residual
Spearman's rho	X1	Correlation Coefficient	1.000	.148	.017
		Sig. (2-tailed)	.	.375	.920
		N	38	38	38
	X2	Correlation Coefficient	.148	1.000	-.094
		Sig. (2-tailed)	.375	.	.575
		N	38	38	38
	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	.017	-.094	1.000
		Sig. (2-tailed)	.920	.575	.
		N	38	38	38

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

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Hasil Uji Regresi Linier Berganda

a. Analisis Regresi Linear Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta	B	Std. Error
1	(Constant)	2.083	3.041		3.685	.000
	X1	.695	.139	.561	4.999	.000
	X2	.252	.066	.430	3.832	.001

b. Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.754(a)	.568	.543	2.221

c. Uji t

Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta	B	Std. Error
1	(Constant)	2.083	3.041		3.685	.000
	X1	.695	.139	.561	4.999	.000
	X2	.252	.066	.430	3.832	.001

a Dependent Variable: Y

d. Uji F

ANOVA(b)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	226.940	2	113.470	23.004	.000(a)
	Residual	172.639	35	4.933		
	Total	399.579	37			

DOKUMENTASI PENELITIAN



Gambar. 1

Peneliti bersama *Customer Service* PT Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan meminta izin pelaksanaan penelitian



Gambar. 2

Peneliti membagikan lembar angket kepada nasabah



Gambar. 3
Nasabah mengisi angket yang diberikan



Gambar. 4
Peneliti memberikan arahan tata cara pengisian angket



Gambar. 5
Peneliti memberikan arahan tata cara pengisian angket



Gambar. 6
Peneliti menunggu pengisian angket oleh nasabah



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022
Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 3162 /Un.28/G.1/G.4c/PP.00.9/12/2022 20 Desember 2022
Lampiran : -
Hal : Penunjukan Pembimbing Skripsi

Yth. Bapak/Ibu;

1. Rukiah : Pembimbing I
2. M. Yarham : Pembimbing II

Dengan hormat, bersama ini disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa, berdasarkan hasil sidang tim pengkajian kelayakan judul skripsi, telah ditetapkan judul skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Dina Rahayu Batubara
NIM : 1940100210
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi dan Literasi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidempuan.

Untuk itu, diharapkan kepada Bapak/Ibu bersedia sebagai pembimbing mahasiswa tersebut dalam penyelesaian skripsi dan sekaligus penyempurnaan judul bila diperlukan.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik

Abdul Nasser Hasibuan

Tembusan :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022

Website: uinsyahada.ac.id

Nomor : 5724 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00/10/2023 20 Oktober 2023
Sifat : Biasa
Lamp : 1 berkas
Hal : Mohon Izin Riset

Yth; Pimpinan PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan

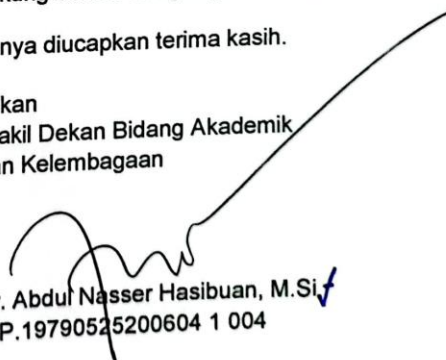
Dengan hormat, bersama ini kami sampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa nama yang tersebut dibawah ini:

Nama : Dinarahayu Batubara
NIM : 1940100210
Semester : IX (Sembilan)
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

adalah benar Mahasiswa UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan yang sedang menyelesaikan Skripsi dengan Judul "**Pengaruh Persepsi dan Literasi Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Padangsidimpuan**". Dengan ini kami mohon kepada Bapak/Ibu untuk memberikan izin riset dan data pendukung sesuai dengan judul di atas.

Demikian disampaikan, atas kerjasamanya diucapkan terima kasih.

an. Dekan
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan


Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si. ✓
NIP.19790525200604 1 004

Tembusan:
1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

CABANG SYARIAH PADANG SIDIMPUAN

Nomor : 517/KCSy02-Ops/L/2023
Lampiran : -

KANTOR PUSAT
Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan
Phone : (061) 4155100 - 4545100
Facsimile : (061) 4142937 - 4512652

Padangsidimpuan, 30 November 2023

Kepada Yth :

Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan

Hal : Keterangan Izin Riset

Assalamualaikum Wr. Wb.

Sehubungan dengan surat Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan No.5724/Un.28/G.1/G.4c/TL.00/10/2023 tanggal 20 Oktober 2023 perihal permohonan Izin Riset, maka dengan ini kami sampaikan sebagai berikut :

1. Permohonan izin riset mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan dengan data dibawah ini :

Nama	: Dinarahayu Batubara
NIM	: 1940100210
Semester	: IX (Sembilan)
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam

Terhadap mahasiswa tersebut diatas, disetujui untuk melaksanakan riset di PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan yang dilaksanakan maksimal 2 (dua) bulan sejak tanggal surat ini diterbitkan.

2. Selama pelaksanaan riset, mahasiswa tersebut dibimbing oleh Pemimpin Cabang dan wajib menjaga rahasia bank serta diharapkan agar mensosialisasikan keberadaan PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan di lingkungannya.

3. Setelah selesai dalam penulisan skripsi, kepada mahasiswa tersebut diwajibkan untuk menyerahkan 1 (satu) eksemplar skripsi kepada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsidimpuan.

Demikian disampaikan agar dapat dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Assalamualaikum Wr. Wb.

Hormat Kami,

Principles of Learning, Teaching, and Assessment



Thomas L. Branson

© 2014 Pearson Education, Inc.