

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN KEUNGGULAN PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN TABUNGAN FIRDAUS PT BANK ACEH SYARIAH KCP INDRAPURI



Disusun Oleh:

**ANNISA FAJRINA
NIM. 210603078**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2025 M/ 1447 H**

SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH DAN KEUNGGULAN PRODUK TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN TABUNGAN FIRDAUS PT BANK ACEH SYARIAH KCP INDRAPURI



Disusun Oleh:

**ANNISA FAJRINA
NIM. 210603078**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2025 M/ 1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Annisa Fajrina

NIM : 210603078

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini, saya:

1. *Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan.*
2. *Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.*
3. *Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.*
4. *Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.*
5. *Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggungjawab atas karya ini.*

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.



Banda Aceh, 31 Juli 2025

Menyatakan

Annisa Fajrina

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Firdaus PT Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri

Disusun Oleh:

Annisa Fajrina

NIM: 210603078

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I

Pembimbing II


Ana Fitria, S.E., M.Sc

NIP. 199009052019032019


Eka Octavian Pranata, S.E., M.Si

NIP. 199810092024031001

Mengetahui,

Ketua Prodi Perbankan Syariah



Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag

NIP. 197711052006042003

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**Pengaruh Literasi Keuangan dan Keunggulan Produk Terhadap
Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Firdaus PT Bank Aceh
Syariah KCP Indrapuri**

Annisa Fajrina

NIM: 210603078

Telah Disidangkan Oleh Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
dan Dinyatakan Lulus Serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S1) dalam Bidang Perbankan
Syariah

Pada Hari/Tanggal: 11 Agustus 2025 M
Senin, 17 Safar 1447 H

Banda Aceh
Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua

Sekretaris

Ana Fitria, S.E., M.Sc.,
NIP. 199009052019032019

Eka Octavian Pranata, S.E., M.Si
NIP. 199810092024031001

Penguji I

Penguji II

R. Meutia, S.E., S.Pd.I., M.Sc.
NIP. 198803192019032013

Dara Amanatillah, M.Sc.Fin
NIP. 198702222023212041

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Ar-Raniry

Prof. Dr. Hafas Furgani, M.Ec
NIP. 198006252009011009



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
UPT. PERPUSTAKAAN
Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922
Web: www.library.ar-raniry.ac.id, Email: library@ar-raniry.ac.id

FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

KARYA ILMIAH MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Annisa Fajrina
NIM : 210603078
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
E-mail : annisafajrina06@gmail.com

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah:

☐ Tugas Akhir ☐ KKU ☐ Skripsi

Yang berjudul:

Pengaruh Literasi Keuangan dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Firdaus PT Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain.

Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan atau penerbit karya ilmiah tersebut.

UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang

timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pada tanggal : 31 Juli 2025

Mengetahui

Penulis

Pembimbing I

Pembimbing II

Annisa Fajrina

NIM. 210603078

Ana Fitria, S.E., M.Sc

NIP. 199009052019032019

Eka Octavian Pranata, S.E., M.Si

NIP. 199810092024031001

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

“ Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah :286)

“ Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar”

(Q.S Ar-Rum : 60)

“ Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah :5)

“ Setiap tetes keringat orang tuaku adalah ribuan langkahku untuk terus maju”

-asya

“ Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda.

جامعة الرانيري

AR - RANIRY

KATA PENGANTAR



Puji Syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Rahmat serta hidayah-nya, sehingga terselesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Firdaus PT Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri”**. Tidak lupa pula, selawat beserta salam penulis limpahkan kepada pangkuan alam Baginda Rasulullah Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau kita telah dituntunnya dari alam jahiliyah ke alam Islamiyah, dari alam kegelapan ke alam yang terang benderang yang penuh dengan ilmu pengetahuan, seperti yang kita rasakan saat ini.

Skripsi ini merupakan kewajiban yang harus penulis selesaikan dalam rangka melengkapi tugas-tugas dan memenuhi syarat untuk menyelesaikan pendidikan Program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Ar-Raniry. Dalam rangka pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi ini, penulis banyak memperoleh bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, Dimana pada kesempatan ini penulis menyampaikan ungkapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh, para

wakil dekan beserta stafnya yang telah banyak membantu kelancaran skripsi ini.

2. Ibu Dr. Nevi Hasnita, M.Ag dan ibu Ana Fitria, M.Sc selaku ketua dan sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Ar- Raniry Banda Aceh.
3. Hafiih Maulana, S.P., S.HI., M.E selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
4. Ana Fitria, S.E.,M.Sc dan Eka Octavian Pranata, S.E.,M.Si selaku pembimbing I dan pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu dan pikiran dalam memberikan masukan-masukan dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Muksal, M.E.I selaku dosen Penasehat akademik yang telah membimbing serta memberikan nasehat dan motivasi terbaik untuk penulis selama menempuh pendidikan di program studi strata satu (S1) Perbankan Syariah.
6. Seluruh dosen dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
7. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Maimun dan surgaku Ibunda Zuraida. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih sayang yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan dibangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga ayah ibu sehat, panjang umur dan bahagia selalu.

8. Nenek tercinta yang selalu memotivasi peneliti untuk dapat menyelesaikan perkuliahan dan memberi kasih sayang yang tak terhingga.
9. Yang tersayang abang kandung saya Arif Fadhila dan Rifal Rinaldi, adek saya Farid Juliansyah dan Rahmat Hidayat.
10. Untuk diri saya Annisa Fajrina, terimakasih telah kuat sampai detik ini, mampu mengendalikan diri dari tekanan luar. Yang tidak menyerah sesulit apapun rintangan kuliah ataupun proses penyusunan skripsi, yang mampu berdiri tegak ketika dihantam permasalahan yang ada. Terimakasih diriku semoga tetap rendah hati, dan senantiasa berbakti kepada orang tua.
11. Ulfatun Nikmat, terimakasih telah menjadi sahabat sekaligus keluarga bagi peneliti yang selalu menemani dan menyaksikan segala perjuangan peneliti dalam hal apapun. Terimakasih telah kebersamaan saya dari 2018-2025 sekarang ini.
12. Untuk Nim 210603028 (Raudhatul Jannah) terimakasih telah membantu peneliti menyusun skripsi ini.

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya dengan balasan Akhir kata penulis ucapkan ribuan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu. Semoga bantuan yang diberikan kepada penulis dibalaskan oleh Allah SWT. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Banda Aceh, Agustus 2025

Penulis
Annisa Fajrina

TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN

Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K

Nomor: 158 Tahun 1987 – Nomor: 0543b/u/1987

1. Konsonan

No	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	Ṭ
2	ب	B	17	ظ	Ẓ
3	ت	T	18	ع	'
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	Ḥ	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Ẓ	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	'
14	ص	Ṣ	29	ي	Y
15	ض	Ḍ			

2. Vokal

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

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
َ	<i>Fathah</i>	A
ِ	<i>Kasrah</i>	I
ُ	<i>Dammah</i>	U

b. Vokal Rangkap

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

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
يَ	<i>Fathah</i> dan ya	Ai
وَ	<i>Fathah</i> dan wau	Au

Contoh:

كيف : *kaifa*

هول : *haul*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
اَ / آ	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau ya	Ā
اِ	<i>Kasrah</i> dan ya	Ī
اُ	<i>Dammah</i> dan wau	Ū

Contoh:

قَالَ : *qāla*
رَمَى : *ramā*
قِيلَ : *qīla*
يَقُولُ : *yaqūlu*

4. Ta Marbutah (ة)

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

a. Ta *marbutah* (ة) hidup

Ta *marbutah* (ة) yang hidup atau mendapat harkat *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah t.

b. Ta *marbutah* (ة) mati

Ta *marbutah* (ة) yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.

- c. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta *marbutah* (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta *marbutah* (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

Contoh:

رُوضَةُ الْأَطْفَالِ : *Rauḍah al-atfāl/ rauḍatulatfāl*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *Al-Madīnah al-Munawwarah/ alMadīnatul
Munawwarah*

طَلْحَة : *Talḥah*

Catatan:

Modifikasi

1. Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail, sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Ḥamad Ibn Sulaiman.
2. Nama Negara dan kota ditulis menurut ejaan Bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Mistr; Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.
3. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus Bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauf, bukan Tasawuf.

ABSTRAK

Nama : Annisa Fajrina
NIM : 210603078
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Firdaus PT. Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri.
Pembimbing I : Ana Fitria, S.E.,M.Sc
Pembimbing II : Eka Octavian Pranata, S.E.,M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Firdaus PT Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian field research (penelitian lapangan). Populasi seluruh nasabah tabungan firdaus PT Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri dengan jumlah sampel 100 responden yang diambil menggunakan teknik *simple random sampling*. Analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan uji t, uji f, dan koefisien determinasi (R^2) yang diolah dengan SPSS versi 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah, dan keunggulan produk juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah. Secara simultan kedua variabel berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah. Oleh karena itu diharapkan pihak Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri perlu terus meningkatkan program edukasi literasi keuangan syariah kepada masyarakat agar pemahaman nasabah terhadap produk semakin baik. Selain itu, Bank perlu mempertahankan dan mengembangkan keunggulan produk, baik dari segi fitur, manfaat, maupun kesesuaian dengan prinsip syariah untuk memperkuat daya tarik tabungan firdaus.

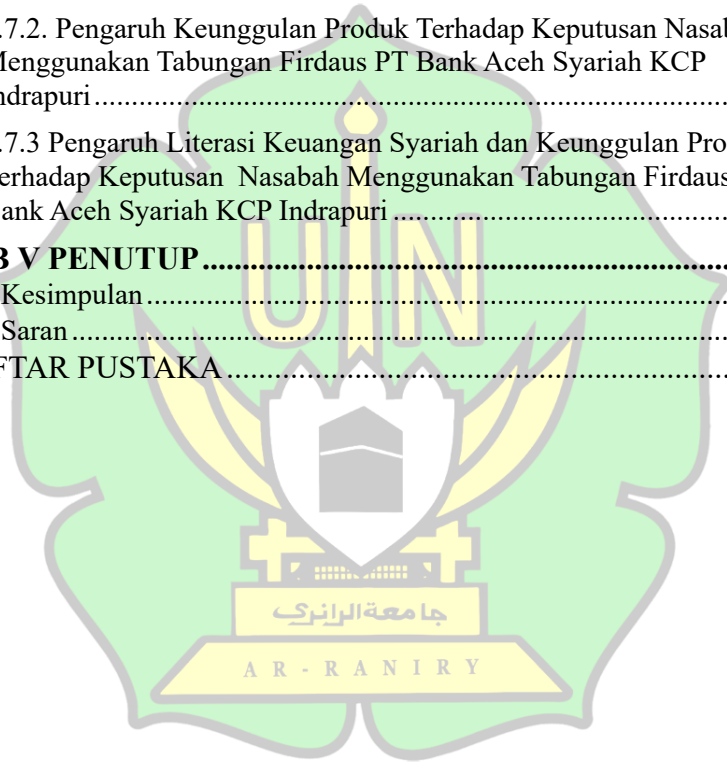
Kata Kunci : Literasi keuangan syariah, Keunggulan Produk, Keputusan nasabah, Bank Aceh Syariah

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	iii
PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	viii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN	xi
ABSTRAK	xv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
2.1 Literasi Keuangan Syariah	14
2.1.1 Pengertian Literasi Keuangan Syariah	14
2.1.2 Indikator Literasi Keuangan Syariah	19
2.2 Produk	20
2.2.1 Pengertian Produk	20
2.2.2 Keunggulan Produk	21
2.2.3. Indikator Keunggulan Produk	23
2.2 Keputusan Nasabah	25
2.3.1. Indikator Keputusan Nasabah	26
2.3 Hubungan Antar variabel	28
2.4.1. Hubungan Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Menggunakan Tabungan	28
2.4.2. Hubungan Keunggulan Produk terhadap Keputusan Menggunakan Tabungan	30
2.4 Penelitian Terdahulu	31
2.5 Kerangka Pemikiran Penelitian	36
BAB III METODE PENELITIAN	38

3.1 Lokasi Penelitian.....	38
3.2 Jenis Penelitian	38
3.3 Tahapan Penelitian	39
3.4 Sumber Data	40
3.5 Populasi dan Sampel Penelitian	40
3.6 Teknik Pengumpulan Data	43
3.7 Definisi Operasionalisasi Variabel	44
3.8 Skala Pengukuran.....	47
3.9 Uji Kualitas Data Penelitian.....	48
3.9.1. Uji Validitas	48
3.9.2. Uji Reliabilitas.....	49
3.10 Uji Asumsi Klasik.....	50
3.10.1. Uji Normalitas	50
3.10.2. Uji Multikolineritas	51
3.10.3. Uji Heteroskedastisitas	52
3.11 Analisis Regresi Berganda	52
3.12 Uji Hipotesis	53
3.12.1 Uji Parsial (Uji-t).....	54
3.12.2 Uji Simultan (Uji-f)	55
3.12.3 Uji R ² (Koefisien determinasi).....	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
4.1 Gambaran Umum PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri.....	58
4.2 Deskripsi Penelitian	60
4.2.1 Karakteristik Responden.....	60
4.2.2 Karakteristik Jawaban Responden	67
4.3 Uji Instrumen Penelitian	69
4.3.1 Uji Validitas	69
4.3.2. Uji Reliabilitas.....	72
4.4 Uji Asumsi Klasik.....	72
4.4.1 Uji Multikolineritas	72
4.4.2 Uji Normalitas	74
4.4.3 Uji Heterokedastisitas	77
4.5 Analisis Regresi Linier Berganda.....	78

4.6 Uji Hipotesis.....	80
4.6.1 Pengujian Hipotesis Secara Parsial (Uji t)	80
4.6.2 Pengujian Hipotesis Secara Simultan (Uji f).....	82
4.6.3 Uji R^2 (Koefisien Determinasi).....	83
4.7 Pembahasan	85
4.7.1 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Firdaus PT Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri	85
4.7.2. Pengaruh Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Firdaus PT Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri	86
4.7.3 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Tabungan Firdaus PT Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri	88
BAB V PENUTUP	90
5.1 Kesimpulan	90
5.2 Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	92



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah Tabungan Firdaus	8
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3. 1 Matriks Operasionalisasi	45
Tabel 3. 2 Item Instrumen Yang Menggunakan Skala Likert	47
Tabel 3. 3 Skala Pengukuran Responden.....	48
Tabel 3. 4 Indikator Reliabilitas	50
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin...	33
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	36
Tabel 4.3 Karakteristik Responden yang Menggunakan Tabungan.....	36
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah	37
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	37
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan.....	38
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	38
Tabel 4.8 Karakteristik Jawaban Literasi Keuangan Syariah	39
Tabel 4.9 Karakteristik Jawaban Keunggulan Produk.....	40
Tabel 4.10 Karakteristik Jawaban Keputusan Nasabah.....	40
Tabel 4.11 Hasil Uji Validitas 100 Sampel	41
Tabel 4.12 Hasil Uji Reliabilitas.....	42
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolineritas.....	43
Tabel 4.14 Uji Normalitas	44
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	47
Tabel 4.16 Hasil Uji Parsial (Uji t)	48
Tabel 4.17 Hasil Uji Simultan (Uji f)	49
Tabel 4.18 Hasil Koefisien Determinasi (R ²)	50

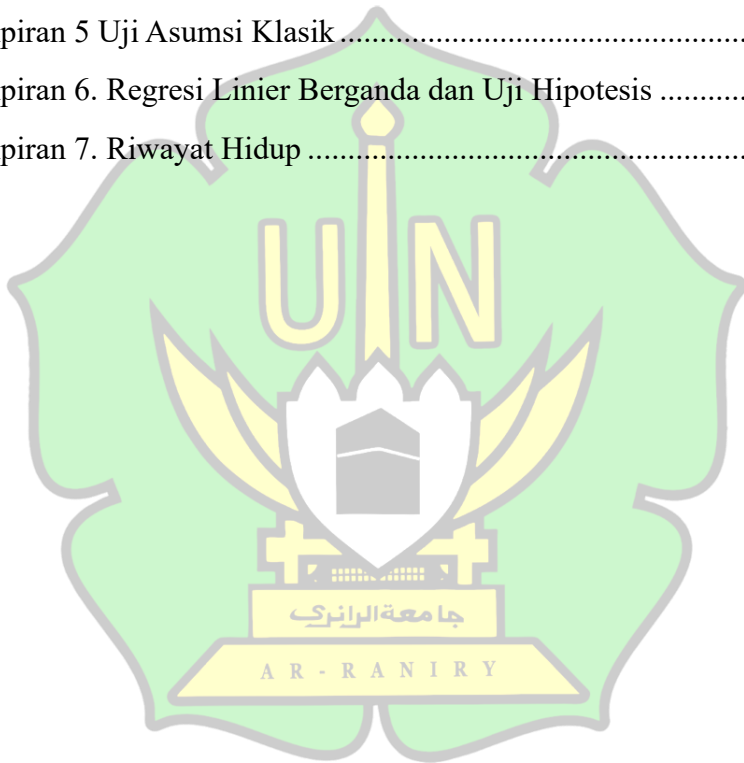
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian	36
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas	44
Gambar 4.2 Grafik Histogram	45
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	59
Lampiran 2. Dokumentasi penelitian.....	63
Lampiran 3. Jawaban Responden	64
Lampiran 4. Uji Kualitas Data Penelitian.....	70
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik	74
Lampiran 6. Regresi Linier Berganda dan Uji Hipotesis	76
Lampiran 7. Riwayat Hidup	77



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Indonesia merupakan negara dengan jumlah penduduk Muslim terbesar di dunia, yakni sekitar 207 juta jiwa (BPS, 2024). Jumlah populasi Muslim yang sangat besar ini menjadi potensi besar bagi perkembangan perbankan syariah. Perbankan syariah pertama di Indonesia adalah Bank Muamalat Indonesia yang didirikan pada tahun 1992 (Bangsawan, 2017). Dalam Undang-Undang No.7 tahun 1992, menjelaskan bahwa Bank diperbolehkan menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip bagi hasil, bukan sistem bunga. Selanjutnya Undang-Undang No. 7 tahun 1998 secara tegas dinyatakan dalam Undang-Undang tersebut bahwa dimungkinkannya pendirian bank konvensional untuk memiliki *Islamic windows* dengan mendirikan unit usaha syariah. Mulai dari itu, Indonesia menganut *dual banking system*, yaitu sistem perbankan konvensional dan sistem perbankan syariah (Abdul et al., 2022).

Dalam beberapa tahun terakhir, isu literasi (pengetahuan) telah menjadi salah satu fokus kebijakan pemerintah di berbagai negara, termasuk Indonesia. Salah satu bentuk perkembangan literasi keuangan adalah meningkatkan kemampuan masyarakat dalam hal pengelolaan keuangan (Dunakhri, 2019). Literasi keuangan berperan penting bagi masyarakat dalam memilih dan menggunakan produk jasa keuangan sesuai dengan kebutuhannya. Peningkatan

literasi keuangan sebagai upaya untuk meningkatkan kesejahteraan. Ketika masyarakat memiliki tingkat literasi keuangan yang baik. Hal ini diharapkan dapat mempercepat laju pembangunan ekonomi nasional (Adiyanto & Purnomo, 2021).

Saat ini, masyarakat aceh memiliki tingkat literasi keuangan sebesar 49,87%, sementara tingkat inklusi keuangannya jauh lebih tinggi, yaitu mencapai 89,87%. Jadi, ada selisih sekitar 40% antara keduanya. Hal ini menunjukkan kesenjangan yang cukup besar. Daddi peryoga mengatakan bahwa peran OJK (Otoritas Jasa Keuangan) dan Lembaga-lembaga jasa keuangan lainnya sangat penting untuk memberikan edukasi keuangan kepada masyarakat. Karena itu, OJK terus berupaya meningkatkan pemahaman dan penggunaan layanan keuangan, terutama dikalangan generasi muda. Tujuannya agar mereka bisa lebih siap menghadapi masa muda dan mencapai kehidupan yang lebih Sejahtera (OJK, 2024).

Literasi keuangan merupakan salah satu keterampilan penting yang semakin dibutuhkan di era globalisasi dan digitalisasi saat ini. Literasi tidak hanya tentang mengatur keuangan, tetapi juga tentang bagaimana melakukan investasi dengan baik. Seiring dengan semakin rumitnya produk keuangan dan pasar investasi, orang yang memiliki literasi keuangan yang baik mampu memanfaatkan peluang investasi yang semakin canggih, sambil tetap mengelola resiko.

Pemahaman mengenai keuangan dan upaya untuk mengelola sumber daya keuangan merupakan kebutuhan penting dalam

kehidupan. Perkembangan zaman yang semakin cepat serta era globalisasi menuntut setiap orang untuk terus meningkatkan pengetahuan dan keterampilan mereka dalam mengelola keuangan. Pengetahuan keuangan yang dimiliki seseorang akan berkembang menjadi keterampilan keuangan, yakni kemampuan untuk mengaplikasikan pemahaman tersebut dalam aktivitas sehari-hari (Desiana et al., 2024).

Konsep literasi keuangan dibagi menjadi 2 bagian yaitu penggunaan (*finance application*), dan pemahaman (*finance knowledge*), dengan adanya pengetahuan keuangan yang dimiliki akan memudahkan individu dalam mengelola keuangannya dengan baik, misalnya: bagaimana mengelola pendapatan untuk berinvestasi atau dipakai untuk kegiatan sehari-hari, yang di kemudian hari akan berpengaruh terhadap pengambilan keputusan untuk menggunakan hasil dari investasi tersebut (Septiani & Wuryani, 2020)

Keunggulan produk merupakan kemampuan dan kelebihan suatu produk yang tidak dimiliki oleh produk pesaing guna memberikan manfaat kepada penggunaannya. Keunggulan produk meliputi, kualitas produk, keunikan dan kegunaan atau manfaat dari produk itu sendiri (Maylina & Mulazid, 2018).

Day dan Wensley (dalam Lie & Calantone, 1998) menjelaskan bahwa keunggulan produk berkaitan dengan kualitas teknologi, inovasi, dan keunikan. Menurut Cooper (2000), keunikan produk berasal dari riset yang berfokus pada kebutuhan pelanggan serta didukung oleh inovasi dan teknologi tinggi. Nilai jual utama sebuah

perusahaan adalah terletak pada produknya. Produk yang berkualitas akan lebih menarik untuk konsumen, sehingga meningkatkan kemungkinan mereka untuk memutuskan pembelian. Agar produk dapat memenuhi harapan pengguna, perusahaan perlu melakukan riset mendalam sebelum meluncurkannya ke pasar. Produk adalah seperangkat sifat fisik atau abstrak yang dapat diterima oleh pembeli sebagai pemuas kebutuhan. Sedangkan menurut Kotler, produk adalah setiap produk yang dapat memuaskan kebutuhan dan keinginan (Zainul et al., 2020). keunggulan produk adalah adalah keunggulan atau difrensiasi yang lebih tinggi dibandingkan dengan produk pesaing. Elemen keunggulan produk seperti keunikan, nilai dan manfaat yang ditawarkan oleh perusahaan, harus dilihat dari perspektif berdasarkan pemahaman kebutuhan dan keinginan pelanggan dan faktor subjektif mereka suka atau tidak suka (Nurhaliza & Dyarini, 2023).

Berdasarkan perspektif konsumen, produk adalah segala sesuatu itu yang mereka terima dalam suatu transaksi dengan pemasar. Secara konsep, produk merupakan interpretasi subjektif produsen mengenai sesuatu yang dapat ditawarkan untuk dapat mencapai tujuan organisasi dengan memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumen, sesuai dengan kemampuan dan kapasitas organisasi dan daya beli pasar. Produk dapat diartikan sebagai persepsi konsumen yang diwujudkan oleh produsen melalui hasil produksi atau operasionalnya (Rahayu, 2023)

Produk menjadi instrument vital untuk mencapai kesuksesan dan kemakmuran pada Perusahaan modern. Perkembangan teknologi, peningkatan pesaing global, serta dinamika kebutuhan dan keinginan pasar, mengharuskan perusahaan melakukan pengembangan produk terus menerus. Hanya ada 2 pilihan yaitu sukses dalam pengembangan produk sehingga menghasilkan produk yang unggul, atau gagal dalam pencapaian tujuan bisnisnya karena produk yang tidak mampu bersaing dipasar (Cooper dan Kleinschmidt, 2000). Penelitian Mital et al (1998) menunjukkan hasil bahwa kinerja yang negatif pada produk mempunyai pengaruh negatif pada kepuasan konsumen dan kerja yang positif pada produk mempunyai pengaruh positif pada kepuasan konsumen.

Perkembangan zaman yang begitu cepat telah memengaruhi cara berpikir masyarakat dalam memilih lembaga keuangan yang sesuai dengan preferensi dan kenyamanan mereka. Umat Islam, yang sangat memegang teguh ajaran agamanya, menginginkan lembaga keuangan yang didasarkan pada prinsip-prinsip Islam, sehingga keputusan mendirikan bank syariah merupakan bagian dari aspirasi masyarakat. Prediksi Bank Indonesia terkait peningkatan pangsa pasar bank syariah menunjukkan bahwa nasabah perbankan di Indonesia telah membuat keputusan untuk menjadi nasabah bank syariah. Pengertian keputusan menjadi nasabah sangat mirip dengan proses keputusan pembelian, mengikuti tahapan yang serupa. Menurut Kotler dan Keller (2007:227), proses pengambilan keputusan pembelian melibatkan lima tahap yang dilalui oleh

konsumen, yaitu pengenalan masalah, mencari informasi, mengevaluasi alternatif, keputusan pembelian, dan perilaku setelah pembelian, yang jauh sebelum pembelian aktual dilakukan dan memiliki dampak yang lama setelah itu (Suryanto & Sa'adah, 2019)

Menurut Kotler dan Armstrong dalam Mulazid (2017), perilaku pembelian konsumen mengacu pada perilaku pembelian akhir yang dilakukan oleh konsumen, baik individu maupun rumah tangga, yang membeli barang dan jasa untuk digunakan secara pribadi. Sementara itu, Kotler dan Keller (2009:240) menjelaskan bahwa keputusan pembelian adalah proses ketika konsumen membentuk niat untuk memilih dan membeli merek yang paling disukainya (Tajaudin & Mulazid, 2017).

Kotler dan Armstrong dalam Afrillia et al., 2022 menyatakan bahwa untuk sampai pada keputusan membeli atau menggunakan suatu jasa, pelanggan harus melewati beberapa tahapan mulai dari mengenali masalah yang dihadapi, mencari fakta atas solusi menurut permasalahannya, melakukan penilaian terhadap seluruh pilihan yang ada, sampai akhirnya menciptakan sebuah keputusan (Afrillia et al., 2022). Proses pengambilan keputusan menjadi nasabah sama dengan proses keputusan pembelian.

Bank merupakan institusi keuangan yang memiliki peranan yang sangat penting dalam sistem perekonomian suatu negara. Dimana industri perbankan ialah salah satu kebutuhan banyak terhadap jasa keuangan, seperti simpanan, penyaluran dan pembiayaan serta layanan keuangan lainnya. Bank syariah adalah

Lembaga keuangan yang kegiatan utamanya menyampaikan pembiayaan serta jasa-jasa lainnya dalam pembayaran dan peredaran uang yang disesuaikan berdasarkan prinsip syariat Islam (Anggraini & Anggraini, 2023).

Bank Aceh Syariah merupakan Lembaga keuangan milik pemerintah Provinsi Aceh yang keberadaanya tersebar diberbagai kabupaten dan seluruh wilayah Aceh. Bahkan, kehadirannya juga sering dijumpai disejumlah kota diluar Aceh. Bank ini didirikan pada tahun 1973 dengan nama awal PT. Bank Pembangunan Daerah Aceh (PT.BPD Aceh), yang merupakan dipelopori oleh pemerintah, masyarakat, serta kalangan swasta yang menganggap pentingnya pendirian lembaga keuangan daerah yang dijalankan oleh pemerintah Aceh (Anggraini, S., & anggraini, T., 2023).

Pada tahun 2016, PT Bank Aceh mulai menggunakan sistem syariah, yang pada awalnya PT Bank Aceh menggunakan sistem konvensional kemudian melakukan konversi menjadi PT. Bank Aceh Syariah. Meskipun menjadi nasabah di PT. Bank Aceh Syariah, sebagian masyarakat yang menabung disana belum sepenuhnya memahami sistem operasional yang diterapkan oleh Bank tersebut. Hal ini terjadi karena sebelumnya mereka telah terbiasa menggunakan sistem perbankan konvensional. Hal ini dapat dilihat dari pertanyaan-pertanyaan yang diajukan oleh nasabah terkait dengan sistem yang dijalankan oleh PT Bank Aceh Syariah salah satunya PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri.

PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri memberikan berbagai macam produk penghimpunan dana salah satunya tabungan firdaus yaitu Tabungan yang menggunakan akad mudharabah muthlaqah yaitu pihak Bank bekerja sama dengan nasabah secara syariah yang fitrah yang nantinya akan membawa hasil yang berkah, halal, dan bertambah. Keunggulan dari tabungan firdaus salah satunya adanya bagi hasil dan bebas biaya administrasi pembukuan (Arif et al., 2021).

Nasabah pada PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri yang menggunakan produk tabungan firdaus terus mengalami peningkatan secara signifikan, terbukti dengan adanya data awal yang peneliti dapatkan yaitu pada tahun 2021-2024.

Tabel 1. 1
Jumlah Nasabah Tabungan Firdaus Tahun 2021-2024

No	Tahun	Jumlah Nasabah Tabungan Firdaus (orang)
1.	2021	3.314
2.	2022	4.712
3.	2023	5.712
4.	2024	6.291

Sumber: PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri, 2024

Dapat dilihat dari tabel 1.1, dapat dilihat bahwa dari data PT Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri menunjukkan bahwa jumlah nasabah tabungan firdaus meningkat secara signifikan dari tahun 2021 hingga 2024, yakni dari 3.314 menjadi 6.291 orang, kenaikan ini mengindikasikan adanya daya tarik produk tersebut dimasyarakat. Namun peningkatan jumlah nasabah ini belum tentu diiringi dengan pemahaman yang memadai mengenai literasi keuangan syariah dan

penilaian atas keunggulan produk yang digunakan. Kondisi ini penting untuk diteliti untuk mengetahui sejauh mana kedua faktor tersebut mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih tabungan firdaus. Dengan mengkaji pengaruh literasi keuangan syariah dan keunggulan produk terhadap keputusan nasabah, hasil penelitian diharapkan dapat memberi masukan bagi Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri untuk meningkatkan edukasi literasi keuangan syariah dan mengoptimalkan strategi pemasaran produk tabungan sesuai kebutuhan nasabah.

Meskipun beberapa penelitian sebelumnya telah membahas pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan nasabah dan keunggulan produk pada berbagai Bank syariah, namun penelitian yang menggabungkan kedua variabel tersebut secara simultan pada produk tabungan firdaus di PT Bank Aceh Syariah KCP Indrapuri masih jarang dilakukan. Penelitian terdahulu umumnya berfokus pada literasi keuangan di wilayah lain atau pada produk bank yang berbeda, sehingga belum menggambarkan kondisi spesifik di KCP Indrapuri yang memiliki karakteristik nasabah, strategi pemasaran, dan tingkat pemahaman produk pasca konversi ke sistem syariah. Celah penelitian ini menjadi penting untuk diisi guna memberikan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan nasabah, sekaligus memberikan kontribusi praktis bagi pengembangan strategi edukasi dan pemasaran produk perbankan syariah di Aceh.

Berdasarkan latar belakang tersebut, peneliti ingin mengkaji lebih lanjut bagaimana tingkat literasi dan pemahaman terhadap keunggulan produk nasabah PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri. Sehubungan dengan uraian yang telah dipaparkan pada bagian sebelumnya, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Keunggulan Produk Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Firdaus pada PT Bank Aceh Syariah Cabang Pembantu Indrapuri”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan tabungan firdaus PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri?
2. Apakah keunggulan produk berpengaruh terhadap keputusan nasabah menggunakan tabungan firdaus PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri?
3. Apakah variabel literasi keuangan syariah dan keunggulan produk berpengaruh secara simultan terhadap keputusan nasabah dalam pemilihan produk tabungan firdaus pada PT Bank Aceh Syariah Cabang Pembantu Indrapuri?

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap keputusan nasabah PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri.
2. Untuk mengetahui pengaruh keunggulan produk terhadap keputusan nasabah PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri.
3. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan keunggulan produk terhadap keputusan nasabah menggunakan Tabungan Firdaus pada PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri.

1.4 Manfaat Penelitian

Pada bagian ini, peneliti berharap penelitian ini dapat memberikan berbagai manfaat bagi beberapa pihak terkait dengan penelitian ini, diantaranya : **جامعة الزاوية**

1. Bagi PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri dengan penelitian ini dapat digunakan sebagai acuan bank untuk lebih meningkatkan pemahaman nasabah terhadap bank syariah terutama pada produk penghimpunan dana seperti produk tabungan firdaus.
2. Bagi akademisi dan mahasiswa hasil penelitian ini diharapkan menjadi tambahan referensi tentang pengaruh tingkat literasi dan keunggulan produk terhadap keputusan

nasabah menggunakan tabungan firdaus pada PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri.

3. Bagi peneliti lainnya hasil penelitian ini diharapkan bisa menambah wawasan mengenai pengaruh Tingkat literasi dan keunggulan produk terhadap keputusan nasabah menggunakan tabungan firdaus pada PT Bank Aceh Kantor Cabang Pembantu Indrapuri.

1.5 Sistematika Pembahasan

Susunan sistematika pembahasan dalam penulisan tentang pengaruh tingkat literasi dan keunggulan produk terhadap keputusan nasabah menggunakan tabungan firdaus pada PT Bank Aceh Syariah Kantor Cabang Pembantu Indrapuri dapat penulis uraikan sebagai berikut:

BAB I merupakan bagian pendahuluan yang berisi tentang pendahuluan yang menjelaskan mengenai latar belakang penelitian, identifikasi masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan sesuai dengan judul skripsi ini.

BAB II merupakan bagian yang membahas landasan teori yang memuat tentang berbagai teori-teori, penelitian terkait atau yang sudah pernah diteliti, model penelitian atau kerangka berfikir dan pengembangan hipotesis yang mendasari dan berhubungan dengan topik permasalahan yang akan diteliti.

BAB III menguraikan bagian metode penelitian yang menjelaskan rencana dan prosedur penelitian yang dilakukan untuk menjawab permasalahan yang telah dirumuskan. Pada bab ini akan memaparkan tentang lokasi penelitian, jenis penelitian, sumber data, populasi dan sampel penelitian, teknik pengumpulan data, definisi dan operasionalisasi variabel, skala pengukuran, uji kualitas data penelitian, uji asumsi klasik, metode analisis data, serta pembuktian hipotesis.

BAB IV menjelaskan hasil penelitian dan pembahasan yang menyangkut karakteristik responden, statistik deskriptif, hasil uji kualitas data penelitian, hasil uji asumsi klasik, hasil analisis regresi linier berganda, dan pembahasan dari hasil analisis data dalam penelitian yang dilakukan.

BAB V merupakan bab penutup yang meliputi kesimpulan dari hasil penelitian dan juga saran yang diberikan bagi peneliti selanjutnya.

