

**PENGARUH EKSPEKTASI RETURN, LITERASI KEUANGAN DAN LOYALITAS
TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT MUSLIM MENABUNG DI BANK
SYARIAH**

(Studi Kasus Pada Masyarakat Muslim Di Kecamatan Pegandon Kota Kendal)

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1
Dalam Ilmu Perbankan Syariah**



Oleh :

MAULIDA NURUL AINI

1905036039

**PROGAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS NEGERI WALISONGO SEMARANG**

2023



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof DR.HAMKA (KAMPUS III) Ngaliyan Telp/Fax (024) 7601291,7624691, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
An. Maulida Nurul Aini

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Walisongo Semarang

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Maulida Nurul Aini
NIM : 1905036039
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul Skripsi : "Pengaruh Ekspektasi Return, Literasi Keuangan Dan Loyalitas Terhadap Minat Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal)

Dengan ini mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Semarang, 14 September 2023

Pembimbing 1

Heny Yuningrum, SE., M.Si
NIP : 198106092007102005

Pembimbing 2

Ana Zahrotun Nihayyah, S.E.,M.A
NIP : 198910092019032015



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof DR.HAMKA Kampus 3 Ngaliyan Semarang 50185 Telp/Fax (024) 7608454
Website : www.febi.walisongo.ac.id, Email : febi@walisongo.ac.id

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Maulida Nurul Aini

NIM : 1905036039

Judul : "Pengaruh Ekspektasi Return, Literasi Keuangan Dan Loyalitas Terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Muslim Di Kecamatan Pegandon Kota Kendal)

Telah diujikan dalam sidang munaqasah oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus pada tanggal 27 September 2023.

Dengan demikian dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2022/2023.

Semarang, 09 Oktober 2023

Ketua Sidang

Suhirman, S.H.I., MA.Ek

NIP. 198412122019031010

Sekretaris Sidang

Ana Zahrotun Nihayyah S.E., M.A

NIP. 198907082019032018

Penguji I

Mardhiyaturrositaningsih, S.E.Sy.,M.B

NIP. 199303112019032020

Penguji II

Tri Widyastuti Ningsih, S.E.I.,M.Ak

NIP. 198710102019032017

Pembimbing I

Heny Yuningrum, SE., M.Si

NIP. 198106092007102005

Pembimbing II

Ana Zahrotun Nihayyah S.E., M.A

NIP. 198907082019032018

MOTTO SKRIPSI

قُمْنُ لِحِكْمَةٍ أَنْ شُكْرًا لِلَّهِ ۚ وَمَنْ شُكِرَ يَنْمَافَا يَشْكُرُ لِنَفْسِهِ ۖ وَمَنْ كَفَرَ فَإِنَّ أَلَّ غَنِيَّ حَمِيدٌ
وَتَيْنَاءَ لَقَدْ

"Bersyukurlah kepada Allah! Siapa yang bersyukur, sesungguhnya dia bersyukur untuk dirinya sendiri. Siapa yang kufur (tidak bersyukur), sesungguhnya Allah Mahakaya lagi Maha Terpuji."

PERSEMBAHAN

Dengan ungkapan rasa syukur kepada kehadiran Allah SWT yang Maha Ghofur serta dengan penuh ketulusan hati, skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua saya Bapak usin Sumpeno (Alm) yang sudah berada di surga yang insyaallah amal ibadahnya bisa diterima selalu disisi Allah SWT. Walaupun beliau tidak bisa melihat penulis memakai pakaian toga namun penulis selalu yakin bahwa beliau akan melihat dari atas sana bahwa penulis bisa menjadi sarjana seperti apa yang beliau inginkan. Dan tak lupa kepada Ibu saya Ibu Nuridah. Terima kasih sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau atas segala bentuk doa dan semangat yang diberikan. Terima kasih atas nasihat yang selalu diberikan meski terkadang pikiran kita tak sejalan, terima kasih atas kesabaran dan kebesaran hati menghadapi penulis yang keras kepala. Terima kasih atas segala doa yang dipanjatkan.
2. Kedua kakak saya laily Nazilah Dan Muhammad Nur Chandliq serta kakak-kakak ipar saya yang selalu memberikan inspirasi untuk terus melangkah maju kedepan, menjadi teman bertukar pikiran, tempat berkeluh kesah, dan menjadi suport system terbaik bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir. Terima kasih atas waktu, materi, doa yang senantiasa dilangitkan, dan seluruh hal baik yang diberikan kepada penulis selama ini.
3. Kedua keponakanku, Wahyu Chandra dan Faiz Dhawil Fadhli. Terima kasih sudah menjadi mood booster untuk penulis daam proses menempuh pendidikan selama in, terima kasih atas semangat dan cinta yang diberikan kepada penulis. Tumbuhlah menjadi versi paling hebat, adik-adikku.
4. Saya ucapkan terima kasih kepada teman-teman saya Bahran Jauhar, Luqyana Elfira Saikhu, Arimbi Fernanda, Astin Amanda, Tia Oktaviani, ichda Syarifatul Maghfiroh yang sudah memberikan semangat serta motivasi kepada saya dan tak lupa kepada teman seperjuangan saya Wahyu Setiyono yang sudah banyak membantu saya dalam mengerjakan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Saya ucapkan terima kasih untuk teman dekat saya yang ada di kampung Lois Febrina yang baru saja dinyatakan sarjana dan Semangat untuk perkuliahannya Mia Akmalia S. Lancar terus untuk kedepannya kalian berdua.
6. Saya ucapkan terima kasih kepada pihak BSI Kendal yang sudah mengajak saya bekerja menjadi pegawai BSI Kendal, sehingga sebelum saya menyelesaikan perkuliahan di UIN Walisongo Semarang ini saya sudah mendapatkan pekerjaan yang

terjamin, dan terima kasih juga untuk pihak BSI Kendal yang sudah banyak memotivasi saya dalam menyelesaikan skripsi saya.

7. Saya ucapkan terima kasih terima kasih untuk teman-teman kelas PBAS-A-19 karena telah menjadi keluarga dan teman seperjuangan di bangku perkuliahan ini. Dan terima kasih atas kebersamaannya selama ini.
8. Maulida Nurul Aini, last but no least, ya! Diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibilang tidak mudah. Terima kasih sudah bertahan.

Mudah-mudahan skripsi ini skripsi ini mampu memberikan karya yang bermanfaat khususnya orang bagi saya sendiri umunya bagi orang lain dan mampu menjadi amal jariyah yang tidak akan putus.

DEKLARASI

Dengan penuh keyakinan, kejujuran serta tanggung jawab, maka penulis menyatakan bahwa Skripsi ini tidak berisi terori yang pernah ditulis ataupun diterbitkan oleh orang lain. demikian pula Skripsi ini tidak berisi argumen-arfumen orang lain, terkecuali beberapa sumber informasi yang terdapat dalam referensi Skripsi ini yang dijadikan sebagai bahan rujukan.

Semarang, 14 September 2023

Deklarator,



Maulida Nurul Aini

NIM : 1905036039

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata bahasa Arab yang dipakai dalam penulisan skripsi ini berpedoman pada “Pedoman Transliterasi Arab-Latin” yang dikeluarkan berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama Dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI tahun 1987. Pedoman tersebut adalah sebagai berikut :

A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|------------|-------|-------------------|----------------------------|
| ا | Alif | Tidak Ada Lambang | Tidak Dilambangkan |
| ب | Ba' | B | Be |
| ت | Ta' | T | Te |
| ث | Tsa' | Ts | Es (dengan titik diatas) |
| ج | Jim | J | Je |
| ح | Ha' | H | Ha (dengan titik dibawah) |
| خ | Kha' | KH | Ka dan Ha |
| د | Dal | D | De |
| ذ | Dzal | Dz | Zet (dengan titik diatas) |
| ر | Ra' | R | Er |
| ز | Za' | Z | Zet |
| س | Sin | S | Es |
| ش | Syin | Sy | Es (dengan titik dibawah) |
| ص | Shad | Sh | De (dengan titik dibawah) |
| ض | Dhad | Dh | Te (dengan titik dibawah) |
| ط | Tha' | Th | Zet (dengan titik dibawah) |
| ظ | Zha' | Zh | Zet (dengan titik dibawah) |
| ع | 'Ain | ' | Koma terbalik diatas |
| غ | Ghain | Gh | Ge |
| ف | Fa' | F | Ef |
| ق | Qaf | Q | Qi |
| ك | Kaf | K | Ka |
| ل | Lam | L | El |
| م | Mim | M | Em |
| ن | Nun | N | En |

| | | | |
|----|--------|---|----------|
| و | Waw | W | W |
| هـ | Ha' | H | Ha |
| ء | Hamzah | ' | Apostrof |
| ي | Ya' | Y | Ye |

B. Vokal Tunggal (Monoflog)

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin |
|------------|--------|-------------|
| َ | Fathah | A |
| ِ | Kasrah | I |
| ُ | Dammah | U |

C. Vokal Rangkap (Diftong)

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin |
|------------|----------------|-------------|
| يَا... | Fathahdan ya | Ai |
| وَا... | Fathah dan wau | Au |

D. Maddah

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

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin |
|------------|-----------------------|-------------|
| أَا...إِ | Fathah dan alifatauya | Ā |
| إِ...يَا | Kasrah dan ya | Ī |
| وَا...وَا | Dammah dan wau | Ū |

E. Syaddah (-)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- اَلْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh :

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* sertabacaankedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh :

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

ABSTRAK

Bank syariah dapat dikatakan suatu sistem bank yang berlandaskan syariah Islam. Bank syariah tidak mengandalkan sistem bunga namun bank syariah beroperasi berdasarkan sistem bagi hasil sehingga saling menguntungkan antara bank dan pihak masyarakat jadi tidak ada yang merasa dirugikan. Bank syariah menggunakan sistem keadilan dalam bertransaksi, nilai keadilan tercemin dari penerapan imbalan atas dasar bagi hasil dan pengambilan keuntungan yang telah disepakati bersama antara kedua belah pihak. Dengan pertumbuhan bank syariah yang semakin tinggi tidak sebanding dengan pemahaman masyarakat yang kurang mengerti apa itu bank syariah dibandingkan bank konvensional. Keputusan menabung di bank syariah pada masyarakat muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal masih tergolong kurang dibandingkan bank konvensional sedangkan, mayoritas masyarakatnya beragama islam dimana mestinya bank syariah sendiri menjadi bank yang dianjurkan untuk masyarakat muslim. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan teknik pengambilan sampel Purposive Sampling. Populasi dalam penelitian ini merupakan masyarakat muslim Pegandon Kota Kendal. Jumlah sampel yang diambil sebanyak 100 responden. Data yang didapat dalam penelitian ini kemudian diolah menggunakan program SPSS. Data analisis menggunakan pengujian validitas dan Reliabilitas, Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas, Uji Linieritas, Uji Heteroskedesitas, Uji Multikolinieritas), Regresi Linier Berganda, Uji T, Koefisien Determinasi (R^2), Uji F, Uji Autokorelasi. Hasil penelitian menunjukkan ada pengaruh positif dan signifikan pada variabel ekspektasi return, literasi keuangan, loyalitas terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah.

Kata Kunci : Ekspektasi Return, Literasi Keuangan, Loyalitas, keputusan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobil'alamin, puji syukur kehadirat Allah SWT, karena atas kemurahan-Nya yang telah memberikan kemudahan, ketabahan, kesabaran, semangat kepada penulis sehingga hati dan tangan ini dibimbing untuk dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam senantiasa terlimpah curhakan kepada Nabi Muhammad SAW yang senantiasa kita nantikan syafaatnya di hari kiamat kelak.

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Ekspektasi Return, Literasi Keuangan Dan Loyalitas Terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Masyarakat Muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal)” ini telah terselesaikan tanpa banyak menuai kendala yang berarti. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan S1 pada jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Selanjutnya, saya ucapkan terima kasih dengan setulus hati, penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah banyak membantu terselesaikannya skripsi ini, yakni kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H Imam Taufik, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Muhammad Saifullah, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
3. Ibu Heny Yuningrum, S.E., M.M selaku Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
4. Ibu Heny Yuningrum, S.E., M.M selaku dosen pembimbing 1 saya, yang telah memberikan arahan, motivasi dan masukan dengan baik sehingga dapat mengantarkan penulis sampai ke tahap akhir pengerjaan skripsi.
5. Ibu Ana Zahrotun Nihayyah, M.A selaku dosen pembimbing 2 saya, yang telah memberikan arahan, motivasi dan masukan dengan baik sehingga dapat mengantarkan penulis sampai ke tahap akhir pengerjaan skripsi.
6. Bapak/Ibu Dosen dan seluruh Staff Pegawai Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
7. Ayah saya Bapak usin Sumpeno (Alm) yang sudah berada di surga dan Ibu saya Ibu Nuridah tercinta yang telah membesarkan dan menyayangi saya serta memberikan dukungan yang besar dan motivasi serta doa disetiap malamnya untuk saya.
8. Kakak saya laily Nazilah Dan Muhammad Nur Chandliq serta kedua kakak ipar saya yang sudah mendukung dan mendoakan saya dan tak lupa kepada kedua keponakan

saya Wahyu Chandra dan Faiz Dhawil Fadhli. Tumbuhlah menjadi versi paling hebat, adik-adikku.

9. Bapak/Ibu Bank Syariah Indonesia KC Kendal Soetta yang telah membantu penulis dalam memberikan beberapa informasi dan terima kasih atas pengalamannya dan terima kasih sudah memberikan semangat serta motivasi kepada penulis sampai skripsi ini terselesaikan.
10. Masyarakat Kecamatan Pegandon yang telah bersedia membantu penulis dalam menjalankan proses penelitian di tempat tersebut. Terima kasih atas waktu yang telah diluahkan kepada penulis.
11. Serta kepada teman-teman dan seluruh pihak yang telah berkontribusi dan membantu penulis dalam proses menyelesaikan skripsi dengan baik.

Peneliti mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini, semoga segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan dari Allah SWT. Penulisan skripsi ini masih banyak memiliki kekurangan, sehingga sangat terbuka untuk penulis menerima kritik dan saran yang membangun agar menjadi lebih baik. Semoga skripsi ini memberikan manfaat untuk pembaca serta orang yang memiliki ketertarikan dengan materi penelitian tersebut.

Semarang, 14 September 2023

Penulis,



Maulida Nurul Aini

NIM : 1905036039

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| PERSETUJUAN PEMBIMBING | i |
| HALAMAN MOTTO | ii |
| PERSEMBAHAN..... | iii |
| DEKLARASI | v |
| PEDOMAN TRANSLITERASI..... | vi |
| ABSTRAK | x |
| KATA PENGANTAR..... | xi |
| DAFTAR ISI..... | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 10 |
| C. Tujuan Penelitian | 10 |
| D. Manfaat Penelitian | 10 |
| E. Sistematika Penelitian..... | 11 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 12 |
| A. Karangka Teori | 13 |
| 1. Theory Of Planned Behavior | 13 |
| 2. Keputusan Menabung | 14 |
| 3. Ekspektasi Return | 17 |
| 4. Literasi Keuangan..... | 18 |
| 5. Loyalitas | 20 |
| B. Kajian Penelitian Terdahulu..... | 22 |
| C. Karangka Berpikir..... | 27 |
| D. Hipotesis | 28 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 31 |
| A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian | 31 |
| B. Lokasi Penelitian..... | 31 |

| | |
|--|-----------|
| C. Populasi Dan sampel..... | 31 |
| 1. Populasi | 31 |
| 2. Sampel | 32 |
| D. Data Dan Jenis Data | 34 |
| 1. Data Primer | 34 |
| 2. Data Sekunder | 34 |
| E. Teknik Pengumpulan Data | 34 |
| F. Instrumen Penelitian..... | 35 |
| 1. Variabel Independen (X) | 35 |
| 2. Variabel Dependen (Y)..... | 36 |
| G. Definisi Operasional Variabel..... | 36 |
| H. Metode Analisis Data | 38 |
| 1. Uji Validitas Dan Reabilitasi | 38 |
| 2. Uji Asumsi Klasik..... | 39 |
| 3. Teknik Analisis Hasil Penelitian..... | 40 |
| BAB IV ANALISIS DATA | 43 |
| A. Deskripsi Obyek Penelitian | 43 |
| B. Analisis Data | 45 |
| 1. Uji Validitas Dan Reabilitasi | 45 |
| 2. Uji Asumsi Klasik..... | 46 |
| 3. Teknik Analisis Hasil Penelitian..... | 51 |
| C. Pembahasan Hasil Uji Hipotesis | 55 |
| 1. Pengaruh Ekspektasi Return Kerja terhadap Keputusan Menabung | 56 |
| 2. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Menabung | 56 |
| 3. Pengaruh Loyalitas terhadap Keputusan Menabung | 56 |
| 4. Pengaruh secara simultan ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas terhadap Keputusan Menabung..... | 57 |
| BAB V PENUTUP | 59 |
| A. Kesimpulan..... | 59 |
| B. Keterbatasan Penelitian | 59 |
| C. Saran | 60 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 68 |

LAMPIRAN 62
DAFTAR RIWAYAT HIDUP 103

DAFTAR GRAFIK

| | |
|---|---|
| Grafik 1. Data Perkembangan Aset Perbankan Syariah Dari tahun 2013-2022 Per Juli .. | 1 |
| Grafik 2. Jumlah Data Pertumbuhan Masyarakat Muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal Tahun 2018-2022..... | 3 |
| Grafik 3. Data Pertumbuhan Jumlah Nasabah BSI Kendal Per Mei-Desember Tahun 2022 | 4 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1. Data Pra Riset Keputusan Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah Kecamatan Pegandon Kota Kendal | 6 |
| Gambar 2.1 Karangka Berpikir..... | 29 |
| Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas | 47 |
| Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas | 47 |
| Gambar 4.3 Hasil Uji Heterokedastisitas | 50 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Data Masyarakat Muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal Beserta Bank Yang Digunakan Untuk Transaksi..... | 7 |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | |
| Tabel 3.1 Jumlah Masyarakat Muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal Per Desa ... | 32 |
| Tabel 3.2 Data Jumlah Masyarakat Muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal Per Desa | 33 |
| Tabel 3.3 Penilaian Angket | 35 |
| Tabel 3.4 Definisi Operational Variabel | 36 |
| Tabel 4.1 Asal Desa Responden | 43 |
| Tabel 4.2 Agama Responden | 43 |
| Tabel 4.3 Usia Responden..... | 44 |
| Tabel 4.4 Jenis Kelamin Responden..... | 44 |
| Tabel 4.5 Pekerjaan Responden | 44 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Responden | 45 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas Responden | 46 |
| Tabel 4.8 Uji Linearitas Ekspektasi Return | 48 |
| Tabel 4.9 Uji Linearitas Literasi Keuangan | 48 |
| Tabel 4.10 Uji Linearitas Loyalitas | 49 |

| | |
|--|----|
| Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolonieritas..... | 49 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji Heterokedastisitas | 50 |
| Tabel 4.13 Hasil Regresi Linier Berganda | 51 |
| Tabel 4.14 Hasil Uji T | 52 |
| Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2 | 54 |
| Tabel 4.16 Hasil Uji F | 54 |
| Tabel 4.17 Hasil Uji Autokorelasi | 55 |
| Tabel 4.18 Hasil Hipotesis | 58 |

BAB I

PENDAHULUAN

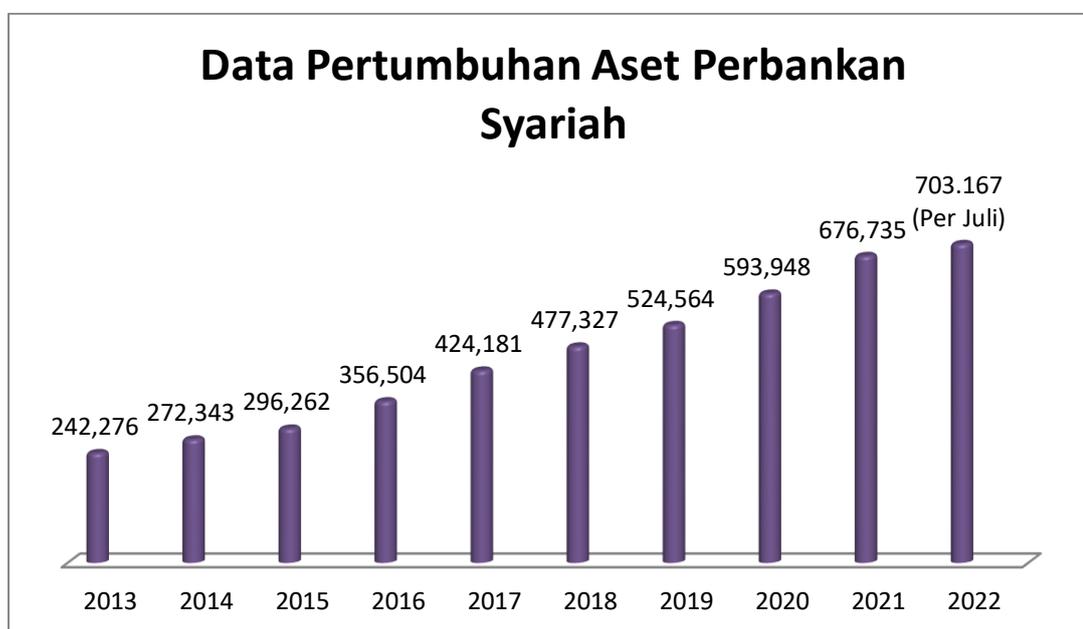
1.1 Latar Belakang

Perbankan Syariah memiliki peranan penting untuk pelaksanaan pembangunan dalam mendukung dunia usaha. Dunia perbankan memiliki porsi yang cukup besar dalam bidang penghimpunan dana masyarakat baik berupa tabungan, giro, deposito serta penyediaan dana dalam bentuk penyaluran berbagai jenis kredit dan menjadi pendukung dalam hal transaksi pembayaran dan keuangan yang merupakan sektor penting dalam perbankan konvensional atau bank syariah.¹

Bank syariah dapat dikatakan suatu sistem bank yang berlandaskan syariah Islam. Berbeda dengan prinsip syariah yang diartikan sebagai perjanjian antara pihak bank dengan pihak lain yang berdasarkan hukum Islam guna menyimpan dana, pembiayaan kegiatan usaha dan kegiatan lainnya yang sesuai dengan syariat Islam. Dilihat dari perkembangan sistem perbankan yang begitu pesat maka dari itu perlu adanya strategi pengembangan perbankan.²

Grafik 1.

Data Perkembangan Aset Perbankan Syariah Dari tahun 2013–2022 Per Juli



Sumber : Statistik Perbankan Syariah

¹ Safaah Restuning Hayati, "Peran Perbankan Syariah terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia". Jurnal Indo-Islamika. Vol. 4, No 1, 2014. Hal - 41.

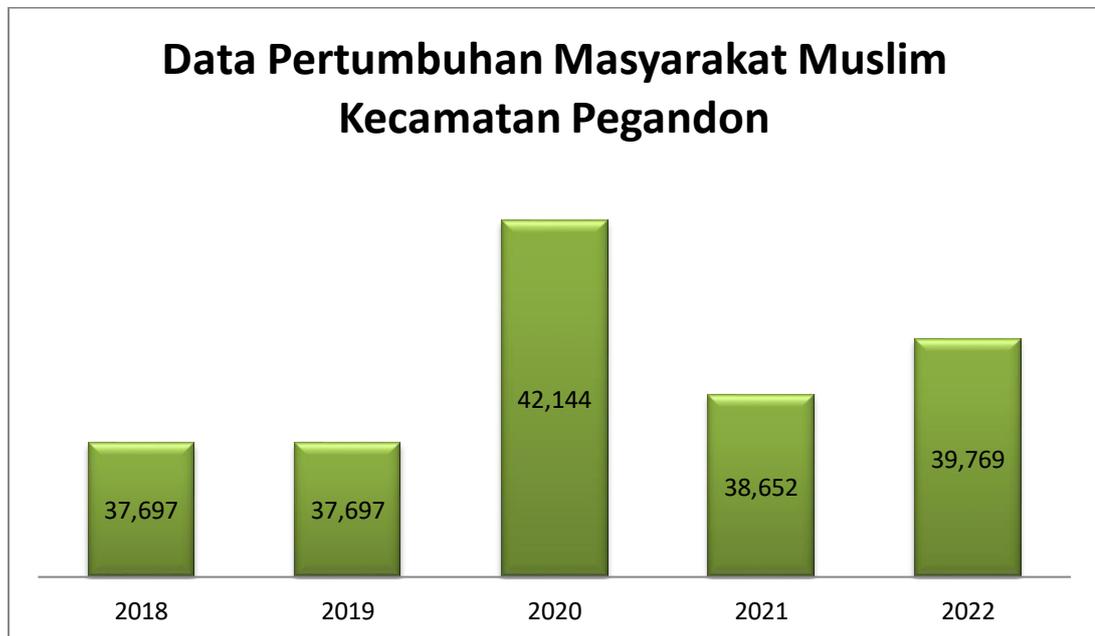
² Tira Nur Fitria, "Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia". Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam. Vol. 01, No. 02, Juli 2015. Hal-79.

Berdasarkan data diatas bahwasannya perkembangan aset perbankan syariah selama 10 tahun terakhir mengalami pertumbuhan di setiap tahunnya. Dengan begitu pencapaian kinerja perbankan syariah dapat dikatakan stabil berdasarkan data statistik perbankan syariah. Mengingat juga bahwasannya jumlah penduduk yang memeluk agama Islam di Indonesia meningkat jadi sudah sepatutnya perkembangan aset perbankan syariah juga akan mengalami pertumbuhan seiring dengan kebutuhan dari masyarakat akan jasa perbankan syariah itu sendiri.³

Bank syariah tidak mengandalkan sistem bunga namun bank syariah beroperasi berdasarkan sistem bagi hasil sehingga saling menguntungkan antara bank dan pihak masyarakat jadi tidak ada yang merasa dirugikan. Bank syariah menggunakan sistem keadilan dalam bertransaksi, nilai keadilan tercemin dari penerapan imbalan atas dasar bagi hasil dan pengambilan keuntungan yang telah disepakati bersama antara kedua belah pihak.⁴

Grafik 2.

Jumlah Data Pertumbuhan Masyarakat Muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal tahun 2018 – 2022



Sumber : Dispendukcapil.kendalkab.go.id

³ Millania Annisa, Rofiul Wahyudi, Ferry Khusnul Mubarak, Julia Noermawati Eka Satyarini, "Pengaruh BOPO, NPF, ROA dan Inflasi Terhadap Aset Perbankan syariah Di Indonesia". Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah. Vol. 7, No. 1. Tahun 2021. Hal. 135-136

⁴Akmal Robby, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung masyarakat Di bank Syariah (Studi Kasus masyarakat Kota Bandung Kelurahan Tamansari)". Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB. Vol.10, No.01.2021, hal. 3.

Berdasarkan hasil data pertumbuhan masyarakat muslim di Kecamatan Pegandon dapat disimpulkan bahwasannya yang terjadi pada pertumbuhan masyarakat muslim per tahunnya tidak selalu mengalami kenaikan, pada tahun 2018 - 2020 mengalami kenaikan dari 37.697 – 42.144 masyarakat muslim, kemudian pada tahun 2020 - 2021 mengalami penurunan dari 42.144 – 38.652 masyarakat muslim tetapi pada tahun 2021 – 2022 mengalami kenaikan kembali dari 38.654 – 39.769 masyarakat muslim.⁵

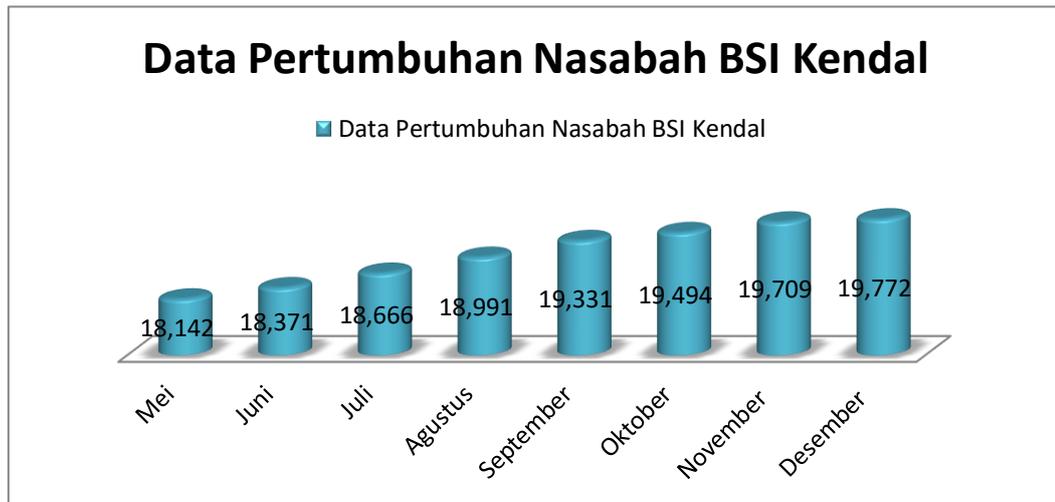
Pertumbuhan bank syariah khususnya di Kecamatan Pegandon Kota Kendal masih mengalami perlambatan atau bisa dikatakan minim, padahal jika dilihat sebagian besar masyarakatnya beragama Islam. Tidak sedikit masyarakat Kecamatan Pegandon Kota Kendal yang menjadi nasabah dan menabung di bank konvensional dibandingkan di bank syariah yang mestinya menjadi bank yang dianjurkan untuk masyarakat muslim. Dilihat dari pemahaman masyarakat yang lebih mengerti atau lebih faham bank konvensional dibandingkan bank syariah sehingga hal ini mengakibatkan masih tidak adanya kesadaran diri masyarakat muslim Kecamatan Pegandon Kendal untuk tidak menabungkan hartanya di bank syariah dan lebih memutuskan menabung di bank konvensional. Kemudian jika dilihat bahwasannya masyarakat muslim yang belum mengetahui ataupun belum memahami apa itu bank syariah, dengan begitu kurangnya pengetahuan masyarakat tentang bank syariah sehingga berdampak pada keputusan masyarakat menabung di bank syariah.

Dari segi indikator jumlah nasabah di bank BSI Kendal mengalami peningkatan. Berikut adalah data pertumbuhan jumlah nasabah BSI Kendal

⁵Dispendukcapil.kendalkab.go.id

Grafik 3.

Data Pertumbuhan Jumlah Nasabah BSI Kendal Per Mei – Desember tahun 2022



Sumber : Observasi Dan Wawancara Pihak BSI Kendal

Dari hasil wawancara dan observasi yang dilakukan peneliti di BSI Kendal, maka dapat dilihat pada data tersebut bahwa jumlah nasabah BSI Kendal atau yang menabung di bank syariah mengalami pertumbuhan pada tingkat jumlah nasabahnya. Namun dari data tersebut adalah data akumulasi dari berbagai nasabah di berbagai kalangan bukan hanya nasabah Kecamatan Pegandon saja. Hal ini dapat menjadikan tolak ukur akan kesadaran masyarakat terutama masyarakat muslim bahwa pentingnya menerapkan konsep Islam dalam kehidupan termasuk aspek ekonomi yang semakin meningkat.⁶

Bank Syariah terdiri dari berbagai sumber daya ekonomi dan manajemen barang dan jasa sebagai produksinya.⁷ Bertambahnya dengan adanya kata syariah berarti bisa dikatakan sebagai lembaga keuangan yang berlandaskan pada bank syariah. Nilai-nilai keuangan tercemin dari penerapan imbalan atas dasar bagi hasil dan imbalan (Margin). Keuntungan yang telah disepakati oleh kedua belah pihak antara pihak bank syariah dengan nasabah. Sedangkan kebersamaan dan persaudaraan tercemin dan penetapan nasabah sebagai mitra usaha yang berbagai keuntungan dan resiko secara berimbang.⁸

⁶ Wawancara Pihak BSI Kendal pada tanggal 26 Desember 2022

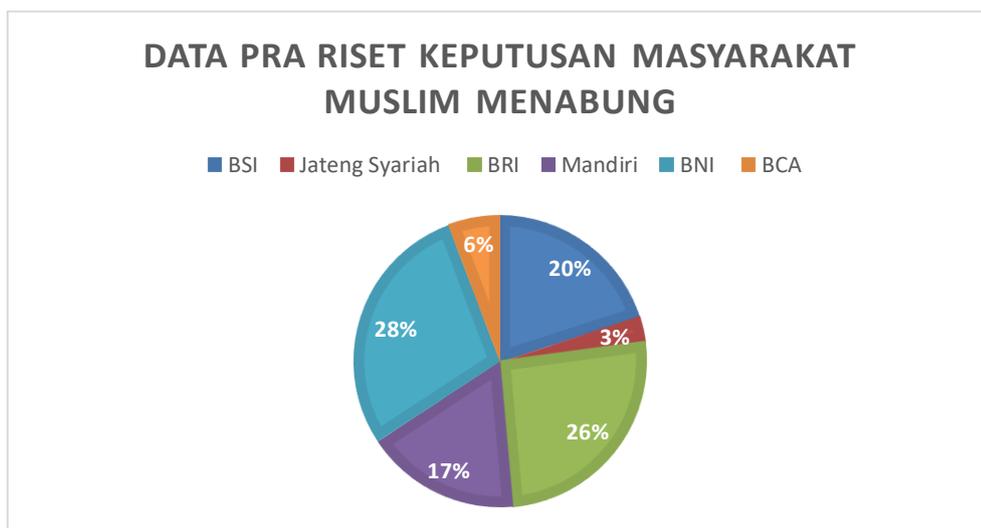
⁷ Ahmad Dahlan, Bank Syariah (Yogyakarta: Teras, 2012), 98.

⁸ Sari Mutiara Dwi, Zakaria Bahari, Zahri Hamat. "Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia: Suatu Tinjauan". Jurnal Aplikasi Bisnis. Vol.3 No. 2, April 2013.

Secara umum produk-produk yang dikeluarkan oleh bank syariah hampir sama dengan bank konvensional namun perbedaan dari keduanya yang hanya dimiliki oleh bank syariah namun tidak dimiliki bank konvensional yaitu adanya pembagian hasil keuntungan dan hasil kerugian antara bank dengan nasabah.⁹ Hal tersebut menjadi prinsip utama di bank syariah sehingga bisa menarik nasabah terutama yang beragama Islam. Persaingan bisnis di dunia perbankan mendorong antar bank baik bank syariah maupun bank konvensional untuk mencari strategi agar mempertahankan nasabah. Bank syariah maupun bank konvensional akan menawarkan begitu banyak fasilitas baik fasilitas produk maupun promosi.

Gambar 1.

Data Pra Riset Keputusan Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah
Kecamatan Pegandon Kota Kendal



Sumber : Wawancara Dan Observasi Masyarakat Kecamatan Pegandon Kota Kendal

Berdasarkan wawancara pada tanggal 13 November 2022 yang penulis lakukan dengan beberapa masyarakat muslim di Kecamatan Pegandon Kota Kendal sekitar 35 orang. Dari hasil responden pra riset peneliti bahwasanya terdapat 20% masyarakat muslim yang menggunakan BSI kemudian 3% yang menggunakan Bank Jateng Syariah sehingga, dari hasil pra riset tersebut peneliti menyimpulkan bahwa

⁹ Permata Russely Inti Dwi, Fransisca Yaningwati, Zahroh Z.A. "Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity) (Studi pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2009-2012)". Jurnal Administrasi Bisnis (JAB). Vol. 12 No. 1 Juli 2014.

mereka lebih memilih untuk menabung di bank konvensional daripada bank syariah. Ada pula yang menyamakan bank syariah dengan bank konvensional. Dilain sisi mereka lebih mengerti bank konvensional daripada bank syariah.

Tabel 1.1

Data Masyarakat Muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal Beserta Bank Yang Digunakan Untuk Transaksi

| No | Nama | Nama Bank |
|-----|-----------------|----------------------|
| 1. | Ibu Nuridah | BNI Konvensional |
| 2. | Ibu Sopiya | BNI Konvensional |
| 3. | Ibu Layli | Mandiri Konvensional |
| 4. | Bpk Nurhayat | Mandiri |
| 5. | Bpk Khandiq | BNI Konvensional |
| 6. | Bpk Sarimin | Mandiri Konvensional |
| 7. | Bpk Wartono | Mandiri Konvensional |
| 8. | Ibu Wartiyah | BNI Konvensional |
| 9. | Ibu Komariyah | BNI Konvensional |
| 10. | Bpk Kardi | BNI Konvensional |
| 11. | Bpk Imam | BSI Konvensional |
| 12. | Ibu Nurkhasanah | BNI Konvensional |
| 13. | Ibu Siti | BRI Konvensional |
| 14. | Ibu Ansoriyah | BRI Konvensional |
| 15. | Ibu Latif | BRI Konvensional |
| 16. | Ibu Saodah | BSI |
| 17. | Bpk Musrifin | BSI |
| 18. | Ibu Zaroah | BCA Konvensional |
| 19. | Bpk Kalimi | BCA Konvensional |
| 20. | Bpk Joko | BRI Konvensional |
| 21. | Mba Dina | BNI Konvensional |
| 22. | Mas Nurul | Jateng Syariah |
| 23. | Mba Mia | BSI |
| 24. | Mas Lutfi | BSI |
| 25. | Ibu Nurjanah | BSI |
| 26. | Bulek Muk | Mandiri Konvensional |
| 27. | Mas Hildan | Mandiri Konvensional |
| 28. | Ibu Muzamah | BNI Konvensional |
| 29. | Pak H Sabit | BNI Konvensional |
| 30. | Bpk Jamuri | BRI Konvensional |
| 31. | Ibu Muji | BRI Konvensional |
| 32. | Ibu Sayanah | BRI Konvensional |
| 33. | Mba Luluk | BRI Konvensional |
| 34. | Mba Nanda | BRI Konvensional |
| 35. | Bpk Aji | BSI |

Sumber : Wawancara Warga Kecamatan Pegandon Kota Kendal

Berdasarkan data diatas peneliti menyimpulkan bahwasannya keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah khususnya di Kecamatan Pegandon Kota Kendal bisa dikatakan rendah. Yang menjadi faktor rendahnya keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah di Kecamatan Pegandon Kota Kendal adalah seperti yang dikatakan Ibu Nuridah belum mengetahui apa itu bank syariah. Berbeda dengan Mas Hildan bahwa adanya kewajiban dari tempat bekerja untuk menggunakan bank konvensional sehingga menggunakan bank konvensional daripada bank syariah. Hal ini dapat dikatakan kepemilikan rekening bank syariah dikarenakan tuntutan gaji dari kantor bukan karna pemahaman sendiri. Di sisi lain yang dikatakan oleh Bpk kalimi bahwa belum percaya sepenuhnya dengan kesyariahan bank syariah. Kemudian dengan Bpk Nurhayat yang sudah banyak bertransaksi di bank lain.

Minimnya minat masyarakat muslim menabung di bank syariah juga terjadi pada ulama-ulama agama di negara ini sebagian besar melakukan transaksi di bank konvensional dan juga menyamakan bahwasannya bank syariah sama dengan bank konvensional.¹⁰ Hal ini juga terjadi karena pengetahuan masyarakat terutama masyarakat muslim tentang kegiatan yang dilakukan bank syariah masih kurang, dan sistem kerja di perbankan syariah dianggap tidak jauh berbeda dengan dengan sistem yang ada di bank konvensional.¹¹ Hal ini menunjukan bahwasannya kesadaran masyarakat Indonesia khususnya yang beragama Islam bisa dikatakan rendah mengenai bank syariah. Sementara sudah diketahui bahwasannya bank konvensional menganut sistem bunga dan dapat dikatakan itu adalah riba, sebagaimana dalam firman allah swt dalam Q.S. al-Baqarah/2: 275 yang berbunyi :

¹⁰Anggraini, Andi Rizka, Persepsi Kiai Nahdlatul Ulama Terhadap Bank Syariah (Studi Pada Kiai Nu Non Nasabah Bank Syariah), Skripsi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta,2018, Hal 61-62.

¹¹ R. Hozin Abdul Fatah. "Kinerja Manajerial dan Persepsi Nasabah Terhadap Perbankan Syariah di Jawa Barat". Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam. Vol. 1, No. 2.2016. Hal 191.

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ
الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ
اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ
وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا
خَالِدُونَ

Terjemahannya :

Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. Yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli sama dengan riba. Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barangsiapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barangsiapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya.¹²

Sabda Rasulullah SAW

يَا رَبِّ يَا رَبِّ وَمَطْعَمُهُ حَرَامٌ رَبُّهُ وَمَشَّ حَرَامٌ وَمَلْبَسُهُ حَرَامٌ وَغُذِيَ بِالْحَرَامِ فَأَتَى يُسْتَجَابُ لِذَلِكَ

Artinya :

“Wahai Rabbku, wahai Rabbku.” “Padahal, makanannya dari barang yang haram, minumannya dari yang haram, pakaiannya dari yang haram dan diberi makan dari yang haram, maka bagaimanakah Allah akan memperkenankan do’anya?.”¹³ (HR. Muslim)

Dengan begitu perlu adanya pendirian bank syariah dimana bank syariah sendiri didirikan karna memenuhi keinginan masyarakat terutama masyarakat yang beragama Islam yang berpandangan bahwasannya bunga di bank konvensional hukumnya haram, hal ini diperkuat lagi dengan pendapat para ulama yang di Indonesia yang diwakili oleh fatwa MUI, bahwasanya mengharamkan bunga bank

¹² Departemen Agama Republik Indoneisa, al-Qur’an dan Terjemahnya (Jakarta: CV Diponegoro, 2005), h. 47.

¹³“Wakalahmu.Hadits tentang riba”,<https://wakalahmu.com/artikel/dunia-islam/hadits-tentang-riba>, diakses pada 20 Nov 2022

dikarenakan terdapat unsur-unsur riba atau bisa dikatakan tambahan dan tambahan juga bisa diisyaratkan dalam akad sehingga dapat menimbulkan adanya unsur pemerasan.¹⁴ Maka dari itu bank syariah mulai dikembangkan sejak diberlakukannya undang-undang No. 21 tahun 2008 Tentang Perbankan syariah, mengatur bank syariah secara cukup jelas dan kuat dari segi kelembagaan dan operasionalnya.¹⁵

Pada penelitian sebelumnya masih terdapat research gap antara variabel-variabel independen terhadap variabel dependen. Pertama, Variabel Ekspektasi Return pada penelitian yang dilakukan oleh Aditya Pratama Bahwa Ekspektasi Return Berpengaruh Positif Signifikan terhadap keputusan investasi.¹⁶ Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Yunita Alnanda Sarawatari bahwa ekspektasi return tidak berpengaruh terhadap keputusan investasi.¹⁷ Kedua, Variabel Literasi Keuangan pada penelitian yang dilakukan Moh Faiz chusnul Yaqin mengatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2018 Institut Agama Islam Negeri Kediri Dalam Menabung Di Bank Syariah.¹⁸ Berbeda dengan penelitian yang dilakukan Muhammad Arief Rachman Hakim bahwasannya literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan membuka bank.¹⁹ Ketiga, Variabel Loyalitas pada penelitian yang dilakukan Akhmad Darmawan mengatakan bahwa marketing mix berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas pelanggan melalui keputusan menabung.²⁰ Berbeda dengan penelitian yang dilakukan Chandra Kartika bahwa variabel loyalitas tidak berpengaruh positif terhadap keputusan menabung di bank syariah.²¹

¹⁴ Abdul Waid. "Bunga Bank Dalam Pandangan Inslam (Telaah Kritis Terhadap tafsir Ayat-Ayat Al-Quran Tentang Riba Dengan pendekatan Asbabun Nuzul". Jurnal Ilmu Ekonomi Islam. Vol. 1. No. 1. Desember 2017.

¹⁵ Prabowo Bagya Agung, Jasri Bin Jamal. "Peranan Dewan Pengawas Syariah terhadap Praktik Kepatuhan Syariah dalam Perbankan Syariah di Indonesia". Jurnal Hukum IUS QUIA IUSTUM. Vol.24, No.1.Januari 2017.

¹⁶ PratamaAditya, Achmad Fauzi, Unggul Purwoheddi, "Pengaruh Persepsi Risiko, Ekspektasi Return, Dan Behavioral Motivation Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Yang Terdaftar Di Galeri Investasi Pada Perguruan Tinggi jakarta". Vol 2 No. 3 Desember 2022. Hal 252

¹⁷ Yunita Alnanda Sarawatari, "Pengaruh Persepsi Resiko, Ekspektasi Return, Behavioral Motivation Dan Kemajuan Teknologi Terhadap Keputusan Investasi Di peer To Peer Lending Syariah"

¹⁸ Moh Faiz chusnul Yaqin, "Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2018 Institut Agama Islam Negeri Kediri Dalam Menabung Di Bank Syariah".

¹⁹ Muhammad Arief Rachman Hakim, "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang)" Universitas Brawijaya Malang, 2020, hlm 90.

²⁰ Akhmad Darmawan, Khanjaryati Khasanah, Sri Rejeki, "Penerapan Marketing Mix Terhadap Loyalitas Pelanggan Bank Syariah Mandiri Di Purwokerto Dengan Keputusan Menabung Sebagai Variabel Intervening"

²¹ Kartika Chandra, Yusuf, Fauzi Hidayat, Efina Krinala, Slamet Nur Fauzi, Anggun Puspita Sari, Eggy Firmansyah, Wahyudi, "Pengauh Religiulitas, Trust, Corporate Image, Dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Costumer Behavior Intenion Menabung Dan Customer Loyalty Di Bank Syariah Mandiri Jawa Timur". Management & Accounting Research Journal Vol. 04, No. 01.

Berdasarkan hal tersebut, penulis tertarik untuk mengangkat topik mengenai “PENGARUH EKSPEKTASI RETURN, LITERASI KEUANGAN DAN LOYALITAS TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT MUSLIM MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada Masyarakat Muslim Di Kecamatan Pegandon Kota Kendal)”

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan diatas, adapun masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh ekspektasi return terhadap keputusan masyarakat muslim menabung pada bank syariah di Kecamatan Pegandon Kota Kendal ?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan masyarakat muslim menabung pada bank syariah di Kecamatan Pegandon Kota Kendal ?
3. Bagaimana pengaruh loyalitas terhadap keputusan masyarakat muslim menabung pada bank syariah di Kecamatan Pegandon Kota Kendal ?
4. Apakah ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas secara simultan berpengaruh terhadap keputusan masyarakat muslim menabung pada bank syariah di Kecamatan Pegandon Kota Kendal?

1.3 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan perumusan masalah diatas, maka penelitian ini setidaknya mempunyai tujuan penelitian sebagai berikut :

1. Untuk menjelaskan pengaruh ekspektasi return terhadap keputusan masyarakat muslim menabung pada bank syariah di Kecamatan Pegandon Kota Kendal
2. Untuk menjelaskan pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan masyarakat muslim menabung pada bank syariah di Kecamatan Pegandon Kota Kendal
3. Untuk menjelaskan pengaruh loyalitas terhadap keputusan masyarakat muslim menabung pada bank syariah pada Kecamatan Pegandon Kota Kendal
4. Untuk menjelaskan pengaruh ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas secara simultan terhadap keputusan masyarakat muslim menabung pada bank syariah di Kecamatan Pegandon Kota Kendal

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun masalah penelitiannya sebagai berikut :

- a. Bagi Penulis

Dengan adanya penelitian ini, agar dapat menambah wawasan dan pengetahuan bagi penulis pada perbankan syariah serta meningkatkan pola pikir ilmiah penulis. Dapat dijadikan sebagai pengetahuan secara teori penanganan dalam lapangan sehingga dapat mempraktekkan langsung pengetahuan yang didapat di bangku kuliah.

b. Bagi Pembaca

Dengan adanya penelitian ini, untuk menambah pengetahuan tentang keputusan nasabah menabung atau bertransaksi pada perbankan syariah. Dan juga semoga bisa bermanfaat sebagai referensi untuk penelitian berikutnya.

c. Bagi Perbankan

Dengan adanya penelitian ini, untuk memberikan masukan kepada bank syariah dan juga diharapkan untuk perbankan syariah agar lebih meningkatkan lagi kinerja perbankan syariah agar masyarakat lebih berminat menabung maupun bertransaksi pada bank syariah

d. Bagi Masyarakat

Dengan adanya penelitian ini, diharapkan masyarakat agar menambah pengetahuan tentang bank syariah dalam rangka memutuskan menjadi nasabah maupun bertransaksi agar dapat mewujudkan kesejahteraan masyarakat terutama pada masyarakat muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal.

e. Bagi Akademisi

Dengan adanya penelitian ini, bisa dijadikan bahan saran dan masukan bagi akademisi, sehingga dapat dijadikan bahan studi komparasi untuk penelitian selanjutnya dengan tema yang sama dan juga sebagai informasi untuk penelitian lanjutan, serta dapat memperkaya ilmu pengetahuan di bidang perbankan syariah serta lebih memperhatikan kualitas layanan, kepercayaan dan promosi dalam menarik keputusan seseorang untuk menjadi nasabah.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan dan pemahaman pada hasil penelitian ini, maka penulis harus menyusun sistematika penulisan supaya dapat menunjukkan hasil penelitian yang baik. Adapun sistematika penelitian ini terdiri dari 5 bab yang terdiri sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Dalam pendahuluan penelitian ini berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Dalam tinjauan pustaka penelitian ini berisi mengenai pengertian ekspekstasi return, literasi keuangan, loyalitas, keputusan.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini membahas mengenai terkait penelitian, berisi tentang uraian variabel penelitian dan definisi operasional, populasi dan sampel, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, serta metode analisis data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menjelaskan terkait deskripsi data, analisis data,serta pembahasan yang dilakukan dalam penelitian.

BAB V PENUTUP

Pada bab ini berisi tentang kesimpulan dari hasil analisis data dan pembahasan, keterbatasan dari penelitian, serta beberapa saran yang direkomendasikan kepada pihak yang berkaitan dengan tema penelitian ini.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Karangka Teori

2.1.1 Theory Of Planned Behavior

Theory Of Planned Behavior (TPB) adalah pengembangan pada *Theory of Reasoned Action*.²² *Theory Of Planned Behavior (TPB)* adalah teori yang dirancang untuk memperkirakan dan menjelaskan tindakan manusia pada suatu konteks tertentu.²³ Faktor utama dari teori perilaku terencana adalah yakni keinginan pada seseorang dalam melakukan suatu tindakan tertentu. Niat individu diasumsikan untuk menangkap faktor motivasi yang memengaruhi perilaku. Faktor motivasi merupakan indikasi seberapa keras orang untuk mau melakukan, mencoba, dan merencanakan perilaku tersebut.

Teori perilaku ini mengendalikan tiga penentu niat yang mandiri secara konseptual yakni :²⁴

1. Perilaku yang mengacu sampai sejauh mana seseorang dapat mengevaluasi aktivitas yang dilakukan.
2. Faktor sosial atau norma subjektif yang mengarah pada tekanan sosial yang dialami dalam menjalankan suatu tindakan atau perilaku.
3. Adanya level dalam mengontrol perilaku yang dirasakan dan mengarah pada kemudahan atau kesulitan yang dialami dalam menjalankan perilaku dan diasumsikan sehingga menunjukkan adanya pengalaman di masa lalu dan adanya hambatan yang dapat diantisipasi.

Hubungan antara Theory of Planned Behavior dengan variabel-variabel yang ada didalam penelitian ini yaitu bahwa dalam melakukan segala sesuatu yang akan dilakukan diawali dengan adanya niat serta minat, begitunya dengan keinginan untuk memulai menanamkan kelebihan dana yang dimiliki untuk diinvestasikan sehingga dapat memutuskan untuk berinvestasi di bank syariah. Maka dari itu, adanya niat dan diharapkan mampu mempengaruhi kinerja seseorang selama orang tersebut mempunyai kontrol perilaku. Selain itu,

²² Fishbein, M, & Ajzen, I.(1975). "*Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research, Reading*", MA: Addison-Wesley.

²³ Ajzen, I. 1991. *The Theory of Planned Behavior*. Organizational Behavior and Human Decision Processes, 50: 179-211.

²⁴ Ajzen, I. 1991. *The Theory of Planned Behavior*. Organizational Behavior and Human Decision Processes, 50: 179-211

seharusnya kinerja juga mengalami peningkatan seiring dengan adanya kontrol perilaku yang diimbangi dengan motivasi untuk mencoba.

Theory of Planned Behavior mendasari variabel ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas terhadap variabel keputusan menabung. Theory of Planned Behavior melatarbelakangi hubungan ekspektasi return dengan Penilaian terhadap return dan risiko muncul karena adanya kesadaran untuk bertindak dari para investor, hal tersebut dikarenakan sikap atau pandangan seorang investor terhadap investasi saham bisa menjadi lebih kuat pada saat ia membuat keputusan untuk mencapai tingkat stabilitas finansial tertentu, dimana hal ini berhubungan langsung dengan keyakinan didalam diri para investor dalam menghadapi situasi/hambatan yang terjadi.²⁵ Begitu juga dengan literasi keuangan dengan perilaku pengelolaan keuangan, seseorang dalam berperilaku disebabkan adanya niat atau tujuan ketika melakukannya. Hal tersebut dikarenakan oleh faktor informasi, bahwa literasi keuangan termasuk ke dalam faktor informasi tersebut.²⁶ Dan juga loyalitas dengan konsumen yang tinggi dimana Sebuah perusahaan yang memiliki citra perusahaan yang baik atau positif akan memiliki loyalitas konsumen yang tinggi.

2.1.2 Keputusan Menabung

Menurut Kotler keputusan adalah suatu proses penyelesaian masalah yang terdiri dari pengenalan masalah, mencari informasi, penilaian terhadap beberapa alternatif, membuat keputusan dan mengevaluasi keputusan setelah membuat suatu keputusan. Sesuai dengan perilaku konsumen pemilihan keputusan seorang konsumen bisa diartikan proses konsumen menilai beberapa pilihan alternatif setelah itu memilih satu yang dianggap paling baik dari beberapa alternatif.²⁷

Keputusan pembelian konsumen adalah proses psikologis dasar yang memainkan peran penting untuk memahami bagaimana konsumen benar-benar membuat keputusan pembelian mereka. Perusahaan yang cerdas berusaha dalam memahami proses keputusan pembelian pelanggan secara penuh yaitu semua pengalaman mereka dalam hal pembelajaran, memilih, menggunakan dan

²⁵ Ali Imran. 2011. *Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pengungkapan Sukarela dan Manajemen Laba Terhadap Cost Of Equity Capital*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis. Vol. 12 No. 1.

²⁶ Ajzen, I. 1991. The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50: 179-211.

²⁷ Kotler, P. (2002). *Manajemen Pemasaran*, Edisi Milenium. (2002). Jakarta: PT.Prehalindo.

bahkan menyingkirkan produk. Proses pembelian dimulai jauh sebelum pembelian aktual dan mempunyai konsekuensi dalam waktu setelahnya.²⁸

Keputusan bisa dikatakan proses penelusuran masalah yang berawal dari latar belakang masalah, identifikasi masalah hingga kepada terbentuknya kesimpulan atau rekomendasi. Rekomendasi itulah yang selanjutnya dipakai dan digunakan sebagai pedoman basis dalam pengambilan keputusan.²⁹

Maka dari itu pengambilan keputusan bertransaksi dapat dikatakan sebagai sesuatu yang diputuskan oleh konsumen untuk memilih dalam melakukan pembelian atau menggunakan suatu barang maupun jasa. Hal ini dilihat berdasarkan kebutuhan dan keinginan konsumen itu sendiri yaitu setelah mengalami serangkaian proses yang dimulai dari pengenalan kebutuhan, pencarian informasi, dan melakukan pilihan yang menyebabkan timbulnya keputusan.

Keputusan pembelian bisa dikatakan suatu proses penyelesaian masalah pembelian produk yang terdiri dari lima tahap yang dikemukakan sebagai berikut:³⁰

1. Pengenalan Masalah

Proses pembelian dimulai ketika pembeli mengenali kebutuhan, kebutuhan tersebut dapat dicetuskan oleh rangsangan internal atau eksternal. Dengan rangsangan internal salah satu dari kebutuhan normal seseorang naik ke tingkat maksimum dan menjadi dorongan atau kebutuhan bisa timbul akibat rangsangan eksternal. Pemasar harus mengidentifikasi keadaan yang memicu kebutuhan tertentu dengan cara mengumpulkan informasi dari sejumlah beberapa konsumen. Kemudian mereka dapat menyusun strategi pemasaran yang mampu memicu minat konsumen.

2. Pencarian Informasi

Konsumen akan sering mencari jumlah informasi yang terbatas. Keadaan pencarian yang lebih rendah disebut perhatian tajam. Pada tingkat ini seseorang hanya menjadi lebih reseptif terhadap informasi tentang sebuah produk. Pada tingkat berikutnya seseorang dapat memasuki pencarian informasi aktif dengan mencari bahan melalui bacaan, menelpon teman,

²⁸ Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran* Edisi 13 Jilid 1 terj. Bob Sabran, h. 188.

²⁹ Irham Fahmi, "*Manajemen: Teori, Kasus, dan Solusi*" (Bandung: CV Alfabeta, 2014), h. 165.

³⁰ Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran* Edisi 13 Jilid 1 terj. Bob Sabran, h. 233.

melakukan kegiatan online, dan mengunjungi toko untuk mempelajari produk tersebut. Melalui pengumpulan informasi tersebut konsumen mempelajari merek pesaing dan fitur mereka. Dari total kumpulan merek yang telah tersedia konsumen perorangan hanya akan mengetahui sebagian merek yang disebut dengan kumpulan kesadaran. Kemudian dalam kumpulan pertimbangan dari beberapa merek akan memenuhi kriteria pembelian awal. Ketika konsumen mengumpulkan lebih banyak informasi maka hanya ada beberapa kumpulan pilihan yang menjadi calon kuat. Konsumen membuat pilihan akhir dari kumpulan ini.

3. Evaluasi Alternatif

Evaluasi alternatif bisa dikatakan cara konsumen dalam memproses informasi merek kompetitif dan melakukan penilaian nilai akhir. Beberapa konsep dasar yang dapat membantu memahami proses evaluasi konsumen.

4. Keputusan Pembelian

Dalam tahap evaluasi konsumen akan membentuk preferensi antar merek dalam kumpulan pilihan. Konsumen mungkin juga membentuk maksud untuk membeli merek yang paling mereka sukai. Dalam melaksanakan maksud pembelian konsumen bisa membentuk lima sub keputusan yaitu merek, penyalur, kuantitas, waktu, dan metode pembayaran. Konsumen tidak harus menggunakan satu jenis aturan pilihan saja. Terkadang mereka menerapkan strategi keputusan bertahap yang menggabungkan dua pilihan atau lebih.

5. Perilaku Setelah Pembelian

Setelah pembelian konsumen mungkin mengalami konflik dikarenakan melihat fitur mengkhawatirkan tertentu mengenai hal-hal yang menyenangkan tentang merek lain dan waspada terhadap informasi yang mendukung keputusannya. Komunikasi pemasaran seharusnya memasok keyakinan dan mengevaluasi yang memperkuat pilihan konsumen dan membantunya merasa nyaman tentang merek tersebut. Karena itu tugas pemasar tidak berakhir dengan pembelian. Pemasar harus mengamati kepuasan ketika pembelian, tindakan pasca pembelian, dan penggunaan produk ketika pembelian.

2.1.3 Ekspektasi Return

Menurut Fleming & Levie ekspektasi adalah sebuah keinginan, harapan maupun cita-cita terhadap suatu hal ingin diraih dengan tindakan yang nyata.³¹ Sedangkan return adalah pengembalian yang diperoleh dari suatu investasi. Return bisa bersifat positif maupun negatif, dapat dikatakan positif apabila mendapatkan sebuah keuntungan atau bisa disebut *capital gain* sedangkan jika negatif apabila mengalami sebuah kerugian bisa disebut *capital loss*. Return dapat dikatakan salah satu faktor yang mendorong investasi untuk melakukan investasi. Dengan nilai perusahaan yang baik akan menawarkan return yang kompetitif sehingga peluang investor untuk berinvestasi semakin besar.³²

Hartono mengatakan bahwa ekspektasi return merupakan hasil yang didapatkan dari penanaman modal dalam investasi.³³ Ekspektasi return dapat berupa ekspektasi return realisasian yang sudah terjadi dan ekspektasi return ekspektasian yang belum terjadi yang diharapkan akan terjadi di masa yang akan datang. Ekspektasi return dapat berupa peningkatan harga saham yang sudah dibeli. Komponen ekspektasi return yang bersal dari peningkatan harga dapat lebih besar daripada komponen dividen. Ekspektasi return dapat berupa ekspektasi return realisasi (*realized ekspektasi return*) yang sudah terjadi atau ekspektasi return ekspektasi (*expected ekspektasi return*) yang belum terjadi tapi diharapkan akan terjadi di masa yang akan datang.³⁴

Indikator yang digunakan untuk mengukur ekspektasi return antara lain :

1. Ketertarikan terhadap return yang dihasilkan
2. Return yang tinggi
3. Return tidak terbatas³⁵

³¹Trisnatio dan Pustikaningsih, "Pengaruh Ekspektasi Return, Persepsi Terhadap Risiko, dan Self Efficacy Terhadap Minat Investasi Saham Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta." h. 5.

³²R. Arriba, et al. "The Determinants of Firm Value and Financial Performance in Islamic Stocks," EQUILIBRIUM: Jurnal Ekonomi Syariah 9, no. 1 (2021): h. 1–24,

³³ Hartono, Jogiyanto. (2015). Teori Portofolio dan Analisis Investasi. Yogyakarta : BPFE.

³⁴Tandio, Timothius, Widanaputra, 2018, "Pengaruh pelatihan pasar modal, Return, Persepsi Risiko, Gender, dan kemajuan teknologi pada minat investasi mahasiswa", FEB Universitas Udayana, Denpasar

³⁵Aini, N., Maslichah, & Junaidi. (2019). Pengaruh Pengetahuan Dan Pemahaman Investasi, Modal Minimum Investasi, Return, Risiko Dan Motivasi Investasi Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi Di Pasar Modal (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Kota Malang). E-JRA, 08(05), 38–52.

2.1.4 Literasi Keuangan

Menurut *Program International for Student Assesment (PISA)* literasi keuangan bisa dikatakan pemahaman dan pengetahuan konsep keuangan dan resiko, keterampilan, motivasi, kepercayaan diri untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman tersebut untuk membuat keputusan yang efektif dan berbagai konteks keuangan, untuk meningkatkan partisipasi dalam kehidupan ekonomi, sehingga literasi keuangan pada pengetahuan dan keterampilan yang diperlukan untuk menangani tantangan keuangan dan keputusan dalam kehidupan sehari-hari.³⁶

Rohrke & Robinson mengatakan bahwa literasi keuangan merupakan solusi terbaik dalam hal memberitahu konsumen tentang manfaat mempunyai hubungan pada lembaga keuangan yang diantaranya seperti pendanaan serta kredit dan kemampuan untuk membangun keuangan yang positif. Berbeda dengan pendapat Hailwood yang mengatakan bahwa literasi keuangan mempengaruhi bagaimana seseorang dalam menyimpan dana, meminjam dan berinvestasi serta mengelola keuangan. Kecakapan finansial juga lebih menekankan pada kemampuan untuk memahami konsep dasar dari ekonomi dan keuangan sehingga beberapa dapat menerapkan secara tepat.³⁷

Otoritas Jasa Keuangan mendefinisikan literasi keuangan sebagai kemampuan dalam memahami, sehingga literasi keuangan dapat dikatakan sebagai kemampuan mengelola dana yang dimiliki agar berkembang dan agar bisa hidup lebih sejahtera di masa yang akan datang. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menyatakan bahwasannya misi penting dari program literasi keuangan adalah untuk melakukan edukasi dibidang keuangan kepada masyarakat agar dapat mengelola keuangan secara cerdas agar rendahnya pengetahuan tentang industri keuangan dapat diatasi dan masyarakat tidak mudah tertipu pada produk-produk investasi dan menawarkan keuntungan tinggi dalam jangka pendek tanpa mempertimbangkan risikonya.³⁸

Dengan begitu literasi keuangan dapat mempengaruhi cara berpikir seseorang terhadap kondisi serta mempengaruhi pengambilan keputusan yang

³⁶Okky Dikria, Sri Umi Minarti W, *Pengaruh Literasi dan Pengenalan Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang*, Vol. 9 No.2 (Malang, 2016), h. 145.

³⁷Amanita Novi Yushita, *Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi*, Jurnal Nominal / Volume Vi Nomor 1 / Tahun 2017, h.17

³⁸Otoritas Jasa Keuangan Siaran Pers, OJK : *Kanal Edukasi Dan Perlindungan Konsumen Pages Literasi*<http://www.ojk.go.id> (diakses tanggal 13Mei Pukul 10.00 WIB).

strategis dalam hal keuangan dan pengelolaan yang lebih baik bagi pemilik usaha. Literasi keuangan dapat dikatakan sebuah tingkatan yang mana dapat memahami konsep dari keuangan dan proses dari sebuah kemampuan untuk mengurus pribadinya secara baik dalam jangka waktu pendek, sedang, maupun seumur hidup dan merubah keadaan ekonominya.

Faktor-faktor Yang Dapat Mempengaruhi Literasi Keuangan :

1) Jenis Kelamin

Jenis kelamin merupakan hal yang sangat berpengaruh. Dari beberapa penelitian yang telah dilakukan sebelumnya oleh peneliti bahwa literasi keuangan laki-laki jauh lebih baik dari pada literasi keuangan pada perempuan. Laki-laki dianggap pandai dalam mengelola keuangan karena laki-laki akan mengutamakan fikirannya dalam mengambil keputusan keuangan sedangkan perempuan lebih mengutamakan sikap emosional dalam kegiatan konsumsi. Hal inilah yang menyebabkan laki-laki lebih mampu mengontrol dirinya dalam melakukan kegiatan konsumsi. Laki-laki lebih mandiri secara finansial dan lebih percaya diri dalam pengelolaan keuangan dibandingkan dengan perempuan.³⁹

2) Indeks Prestasi Kumulatif (IPK)

Indek Prestasi Kumulatif adalah salah satu alat ukur prestasi dibidang akademik atau pendidikan. Indeks Prestasi Kumulatif (IPK) terdiri dari mahasiswa dengan IPK tinggi (3,00-4,00) dan rendah (<2,99). Dengan adanya perbedaan IPK mahasiswa maka akan menunjukkan kemampuan akademik pada mahasiswa sehingga diharapkan semakin tinggi IPK mahasiswa semakin baik pula pengetahuannya terutama tentang pengelolaan keuangan.⁴⁰

3) Status Pekerjaan

Faktor pekerjaan adalah profesi yang disandang seseorang dalam melakukan aktivitas yang memberikan hasil baik berupa pengalaman atau materi yang dapat menunjang kehidupan seseorang. Mahasiswa dengan pengalaman kerja yang kurang memiliki profitabilitas yang rendah minim

³⁹ Yohanes Sutrisno, "Financial Attitudes And Spending Habits Di Kalangan Mahasiswa Ditinjau Dari Jenis kelamin", Skripsi Universitas Kristen Satya Wacana, 2002.

⁴⁰ Agustin, "Literacy Keuangan Pada Mahasiswa Konsentrasi Manajemen Keuangan STIE Perbanas Surabaya", 2012, Skripsi STIE Perbanas Surabaya.

dalam hal pengetahuan dan pemahaman terkait masalah keuangan dibandingkan dengan yang memiliki banyak pengalaman pekerjaan.

Status pekerjaan terbagi menjadi dua kategori yakni ada yang sudah memiliki pekerjaan dan ada yang belum. Mahasiswa yang sudah bekerja tentu diharapkan memiliki tingkat literasi keuangan yang lebih baik daripada mahasiswa yang belum bekerja. Hal ini disebabkan karena mahasiswa yang sudah bekerja tentu memiliki banyak pengalaman tentang pengelolaan keuangan pribadinya.

Indikator dari literasi keuangan dapat dikategorikan sebagai berikut :⁴¹

1. Basic Knowledge
2. Advance Knowledge
3. Dapat mengontrol pengeluaran
4. Mempunyai planning keuangan.

2.1.5 Loyalitas

Mowen dan Minor mengatakan bahwa loyalitas sebagai kondisi dimana pelanggan mempunyai sikap positif terhadap suatu merek sehingga mempunyai komitmen pada merek tersebut dan bermaksud meneruskan pembeliannya dimasa yang akan datang. Loyalitas dapat dikatakan respon yang terkait erat dengan ikrar atau janji untuk memegang teguh komitmen yang mendasari kontinuitas relasi dan biasanya tercermin dalam pembelian berkelanjutan dari penyedia jasa yang sama atas dasar dedikasi maupun kendala pragmatis.⁴²

Lovelock et al yang mengatakan bahwa loyalitas adalah suatu kesediaan pelanggan untuk melanjutkan pembelian pada sebuah perusahaan dalam jangka waktu yang panjang dan mempergunakan produk atau pelayanannya secara berulang, serta merekomendasikannya kepada teman-teman dan perusahaan lain secara sukarela. Loyalitas bisa dikatakan suatu komitmen yang dipegang kuat untuk membeli kembali atau kesetiaan yang terus menerus pada suatu produk atau pelayanan yang lebih disukai secara konsisten dimasa yang akan datang sehingga menyebabkan terjadinya pembelian terulanga atau suatu merek atau kumpulan merek yang sama walaupun, terdapat

⁴¹ Brigham & Houston. (2010). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan Buku 1.(Edisi 11)*. Jakarta : Salemba Empat.

⁴² Mowen, J & Michael Minor. 2002. *Perilaku Konsumen Edisi Kelima*. Jakarta : Erlangga

pengaruh situasi dan usaha-usaha pemasaran yang memiliki potensi menyebabkan perilaku mengganti merek produk atau pelayanan.⁴³

Loyalitas dapat dikatakan sebagai kepatuhan atau kesetiaan. Sedangkan loyalitas nasabah atau pelanggan adalah sebuah komitmen untuk bertahan secara mendalam untuk melakukan pembelian ulang atau berlangganan kembali produk atau jasa yang terpilih secara konsisten di masa yang akan datang, walaupun pengaruh situasi dan usaha-usaha pemasaran mempunyai potensi untuk menyebabkan perubahan perilaku.⁴⁴ Loyalitas dapat mencakup aspek kesukaan dan kepuasan pada produk tertentu.⁴⁵ Konsumen yang memberikan hal-hal positif mengenai perusahaan kepada khalayak ramai merupakan karakteristik dari konsumen yang memiliki loyalitas. Kemudian mereka bersedia untuk terus melakukan transaksi dengan perusahaan tersebut dan merekomendasikan kepada orang lain sehingga orang tersebut tidak mempunyai keinginan untuk pindah ke perusahaan lain dan meyakinkan bahwa perusahaan tersebut adalah perusahaan yang terbaik sehingga orang tersebut akan berasumsi bahwa perusahaan tersebut merupakan pilihan pertama bagi konsumen.⁴⁶

Hal yang diterapkan kepada nasabah yang loyal adalah nasabah yang bersedia menceritakan kepada orang lain tentang hal-hal positif dari bank tempat orang tersebut menabung. Sedangkan, nasabah yang tidak loyal akan merasa ragu untuk merekomendasikan bank tempat orang tersebut menabung kepada orang lain. Dalam rangka mewujudkan pelayanan yang baik agar dapat dapat menimbulkan minat nasabah untuk menabung maka perlu untuk memahami hal-hal yang dapat mempengaruhi minat mereka.

Salah satu faktor bentuk adanya loyalitas adalah senantiasa untuk menggunakan transaksi dengan perusahaan. Salah satu yang mempengaruhi loyalitas nasabah untuk menabung di perbankan syariah adalah persepsi atas kualitas produk. Penilaian atas fitur-fitur suatu produk atau jasa, bahkan produk atau jasa itu sendiri akan memberikan tingkat kesenangan dalam mengkonsumsi

⁴³ Lovelock, Christopher. 2005. *Service Marketing and Management*. New Jersey: Prentice Hall.

⁴⁴ Cahyani, Nofi. 2015. "Pengaruh Citra Perusahaan, Relation Marketing, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Pelanggan Melalui Kepuasan Pelanggan (Studi Kasus Pada Bank BRI Kantor Cabang Wonosari)". Naskah Pulikasi. Universitas Negeri Yogyakarta

⁴⁵ Intan Permata Suri, "Pengaruh Harga Dan Minat Beli Terhadap Loyalitas Pelanggan," *Jurnal Riset Sains Manajemen*2, no. 1 (2018) : 39–48.

⁴⁶ Doni Marlius, "Loyalitas Nasabah Bank Nagari Syariah Cabang Bukittinggi Dilihat Dari Kualitas Pelayanan," *Jurnal Pundi*1, no. 3 (2018): 237–50.

yang berhubungan dengan pemenuhan kebutuhan sehingga akan menciptakan loyalitas.⁴⁷

Produk dapat menjadi titik awal yang baik untuk menciptakan loyalitas pelanggan. Loyalitas mengekspresikan perilaku yang dimaksudkan untuk mendukung produk yang dilakukan dengan mengkomunikasikan pengamalan mereka kepada orang lain melalui cerita hal-hal positif. Ketika pelanggan merekomendasikan seseorang untuk membeli produk maka mencerminkan tingkat loyalitas yang tinggi. Kualitas produk yang lebih baik akan mempertahankan tingkat kepuasan pelanggan yang akan mendorong pelanggan untuk melakukan pembelian ulang. Kualitas produk yang baik juga akan menguntungkan perusahaan karena bisa membangun basis pelanggan jangka panjang dan akan menciptakan aset berharga pada loyalitas antara perusahaan dan pelanggan.⁴⁸

Loyalitas dapat diukur dengan menggunakan empat aspek yang dikategorikan sebagai berikut :

1. Melakukan transaksi ulang yang konsisten
2. Penggunaan ulang jasa
3. Merekomendasikan produk perusahaan kepada orang lain
4. Kesiapan nasabah untuk tidak akan beralih ke produk pesaing⁴⁹

2.2 Kajian Penelitian Terdahulu

Kajian penelitian terdahulu digunakan untuk mendukung penyusunan kerangka berfikir maka, disajikan hasil penelitian terdahulu yang relevan sebagai penguat dan dijadikan acuan dalam melaksanakan penelitian yang dilakukan. Penelitian terdahulu mengenai Pengaruh Ekspektasi Return, Literasi Keuangan Dan Loyalitas Terhadap Keputusan Masyarakat muslim Menabung Di Bank Syariah adalah sebagai berikut :

⁴⁷ Oliver, Richard L., 1997. *Satisfaction A Behavioral Respective On The Customer*. McGraw-Hill, Companies In singapore.

⁴⁸ Yuen, Euphemia F.T. & Sian S.L. Chan. 2010. *The Effect Of Retail Service Quality and Product Quality on Customer Loyalty*. Macmillan Publishers Ltd. 1741-2439 Database Marketing & Customer Strategy Management Vol. 17, 3/4., 222-240.

⁴⁹S. Tripayana and J. Pramono , “Kualitas Produk, Pelayanan dan Loyalitas Pelanggan Dimana Kepuasan Sebagai Variabel Intervening Pada UKM Start Up Pariwisata Kombuchi BrewingCo, Bali” Jemap, Vol. 2, no.2, Hal 182. 2020.

Tabel 2.1
 Penelitian Terdahulu

| No | Nama Peneliti | Judul | Variabel | Hasil Penelitian |
|----|---|---|---|---|
| 1. | Aditya Pratama, Achmad Fauzi, Unggul Purwoheddi (2022) | Pengaruh Persepsi Risiko, Ekspeptasi Return, Dan Behavioral Motivation Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Yang Terdaftar Di Galeri Investasi Pada Perguruan Tinggi jakarta | X1 : Persepsi Risiko X2 : Ekspektasi Return X3 : Behavioral Motivation Y : Keputusan Investasi | Hasil penelitian ini menyatakan persepsi risiko, ekspektasi return dan behavioral motivation secara signifian berpengaruh positif terhadap keputusan investasi |
| 2. | Akhmad Darmawan, Khanj aryati Khasanah, Sri Rejeki (2019) | Penerapan Marketing Mix Terhadap Loyalitas Pelanggan Bank Syariah Mandiri Di Purwokerto Dengan Keputusan Menabung Sebagai Variabel Intervening | X1 : Marketing Mix Y : Loyalitas Z : keputusan Menabung | Hasil studi ini menyatakan bahwa marketing mix berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas pelanggan melalui keputusan menabung |
| 3. | Sindi Anggraini (2023) | Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung Di bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Nasabah BSI KC Bandar Lampung Diponegoro) | X1 : Literasi Keuangan Syariah X2 : Inklusi Keuangan Syariah Y : Keputusan Menabung Di bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi pada Nasabah BSI KC Bandar Lampung Diponegoro) | Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menabung nasabah di BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro. Literasi keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah secara simultan berpengaruh terhadap keputusan menabung nasabah di BSI Kc Bandar Lampung Diponegoro. |

| | | | | |
|----|------------------------------------|--|---|---|
| 4. | Riris Risnawati (2021) | Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Ibu-Ibu Milenial Di Kabupaten Bone) | X1 : Literasi Keuangan syariah X2 : Gaya Hidup Y : Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia | Hasil penelitian yang dilakukan menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah, gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Indonesia |
| 5. | Wafa Wayyinun (2020) | Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Di Bank Syariah Mandiri Yogyakarta | X1 : Literasi Keuangan syariah Y : Keputusan Penggunaan Produk Di Bank Syariah Mandiri Yogyakarta | Hasil dari penelitian ini adalah menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan penggunaan produk di bank syariah mandiri yogyakarta |
| 6. | Dephril Puradi Rachmatulloh (2020) | Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada generasi Millenial Indonesia) | X1 : Literasi Keuangan Syariah X2 : Religiusitas X3 : Kualitas Pelayanan Y : Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada generasi Millenial Indonesia) | Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung, variabel religiusitas tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung, kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung dan secara simultan literasi keuangan dan religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung. |
| 7. | Efi Nurani Fitriainingsih (2019) | Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Di Galeri Investasi Syariah | X1 : Pengetahuan X2 : Literasi Keuangan Y : Keputusan Investasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Di Galeri Investasi Syariah | Hasil dari penelitian tersebut adalah literasi keuangan berpengaruh simultan signifikan terhadap Keputusan Investasi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Di Galeri Investasi Syariah BEI Universitas |

| | | BEI Universitas Muhammadiyah Purwokerto | BEI Universitas Muhammadiyah Purwokerto | Muhammadiyah Purwokerto |
|-----|----------------------------------|---|--|--|
| 8. | Yunita Alnanda Sarawatari (2021) | Pengaruh Persepsi Resiko, Ekspektasi Return, Behavioral Motivation Dan Kemajuan Teknologi Terhadap Keputusan Investasi Di peer To Peer Lending Syariah | X1 : Persepsi Resiko X2 : Ekspektasi Return X3 : Behavioral Motivation X4 : Kemajuan Teknologi Y : Keputusan Investasi Di peer To Peer Lending Syariah | Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel persepsi resiko dan motivasi perilaku berpengaruh signifikan terhadap keputusan investasi pada syariah peer to peer landing, sedangkan variabel ekspektasi return dan kemajuan teknologi tidak berpengaruh terhadap keputusan investasi pada syariah peer to peer landing. |
| 9. | Moh Faiz chusnul Yaqin (2022) | Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2018 Institut Agama Islam Negeri Kediri Dalam Menabung Di Bank Syariah | X1 : Literasi Keuangan Y : Keputusan Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2018 Institut Agama Islam Negeri Kediri Dalam Menabung Di Bank Syariah | Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2018 Institut Agama Islam Negeri Kediri Dalam Menabung Di Bank Syariah |
| 10. | Sekar Syahira (2022) | Pengaruh Literasi Bank Syariah Terhadap keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Pada Generasi Z di Jakarta | X1 : Literasi Bank Syariah Y : Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Pada Generasi Z di Jakarta | Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Pada Generasi Z di Jakarta |
| 11. | Yeni Dwi Wulandari (2021) | Pengaruh Pengetahuan Produk, Persepsi Halal, Dan Kualitas Layanan Terhadap Loyalitas Melalui Keputusan Menjadi Nasabah Cicil Emas Di Bank Mandiri Syariah Bondowoso | X1 : Pengetahuan Produk X2 : Persepsi Halal X3 : Kualitas Layanan Y : Loyalitas Z : Keputusan Menjadi Nasabah Cicil Emas Di Bank Mandiri Syariah Bondowoso | Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan produk tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah sedangkan persepsi halal dan kualitas layanan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah |

| | | | | |
|-----|--|---|---|---|
| 12. | Yuda Pratama (2021) | Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Bank BSI Di Kotabumi Lampung Utara) | X1 : Literasi Keuangan Syariah Y : Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Studi Pada Bank BSI Di Kotabumi Lampung Utara) | Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan lembaga keuangan syariah. |
| 13. | Khofifah Indah Silvia (2022) | Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Pemoderasi (Studi Kasus Mahasiswa UIN Syarif Hidayatullah Jakarta) | X1 : Literasi Keuangan Syariah X2 : Product Knowledge Y : Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Pemoderasi (Studi Kasus Mahasiswa UIN Syarif Hidayatullah Jakarta) | Hasil yang diperoleh adalah literasi keuangan syariah dan product knowledge berpengaruh terhadap keputusan menabung dan religiusitas tidak dapat memoderasi pengaruh literasi keuangan syariah dan pengaruh product knowledge terhadap keputusan menabung. |
| 14. | Nur Budi Setiawan, Danang Sunyoto, Danang Wahyudi, Nurwiyanta (2023) | Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Loyalitas Nasabah Bank Syariah Dengan Mediasi Kepuasan Nasabah | X1 : Kualitas Pelayanan X2 : Bagi Hasil Y : Yang Mempengaruhi Loyalitas Nasabah Bank Syariah Z : Kepuasan Nasabah | Hasil dari studi ini mengindikasikan sebagian variabel yang dikonsepskan seperti kualitas pelayanan berpengaruh signifikan terhadap kepuasan nasabah, namun bagi hasil tidak berpengaruh signifikan terhadap kepuasan nasabah, selanjutnya kepuasan nasabah berpengaruh terhadap loyalitas nasabah. |
| 15. | Firdalia (2021) | Pengaruh Literasi Keuangan dan Religiusitas Terhadap Keputusan | X1 : Literasi Keuangan X2 : Religiusitas Y : Keputusan masyarakat Kota | Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat literasi keuangan mempunyai nilai signifikansi |

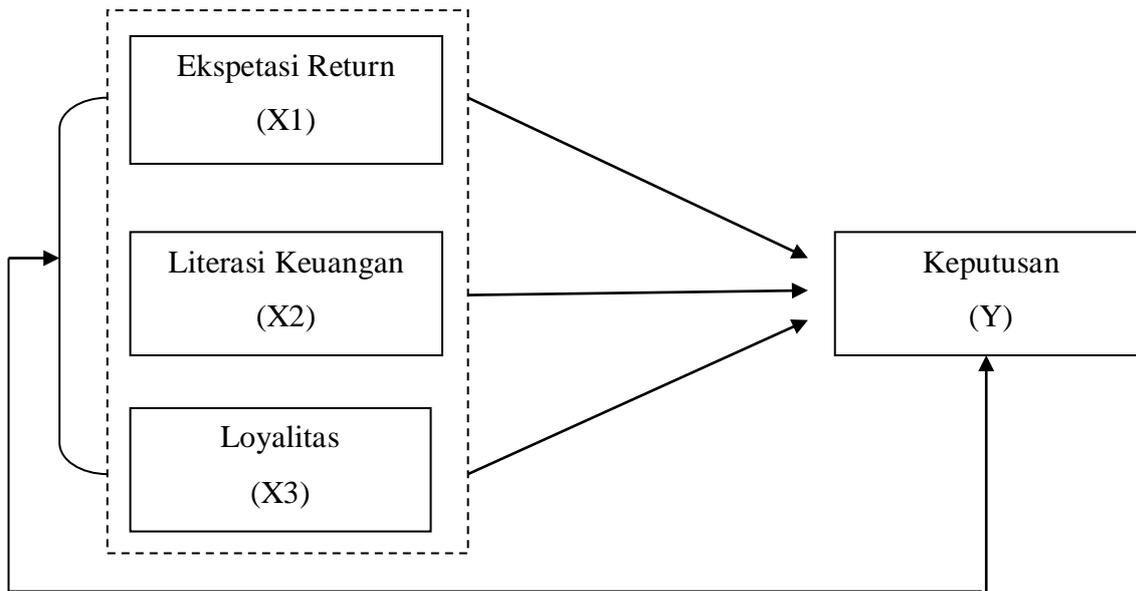
| | | | | |
|--|--|--|----------------------------------|--|
| | | masyarakat Kota Sampit Menabung di Bank Syariah. | Sampit Menabung di Bank Syariah. | sebesar 0,000 < 0,05 berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan masyarakat menabung di bank syariah, sedangkan Religiusitas sebesar 0,148 > 0,05 sehingga tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah |
|--|--|--|----------------------------------|--|

Berdasarkan hasil data diatas bahwasannya ada perbedaan antara hasil peneliti yang dilakukan dengan penelitian terdahulu dimana peneliti menggunakan variabel Y keputusan menabung namun berbeda dengan penelitian terdahulu ada beberapa yang menggunakan variabel Y keputusan investasi saham kemudian dari penelitian yang digunakan oleh peneliti menggunakan variabel X ekspektasi return, literasi keuangan, loyalitas berbeda dengan penelitian terdahulu yang menggunakan variabel lainnya, kemudian dari penelitian yang dilakukan oleh peneliti hanya fokus ke masyarakat muslim saja berbeda dengan penelitian terdahulu yang berfokus di mahasiswa.

2.3 Karangka Berpikir

Karangka dimaksudkan sebagai proses pemikiran secara deduktif berdasarkan teori yang relevan dan dari dukungan hasil-hasil riset yang ada sebelumnya. Penelitian ini terdapat dua variabel bebas dan satu variabel terikat yaitu ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas sebagai variabel bebas, dan keputusan menabung di bank syariah sebagai variabel terikat. Berdasarkan landasan teori dan penelitian terdahulu dalam kaitannya dengan penelitian terdahulu “Pengaruh Ekspektasi Return, Literasi Keuangan dan Loyalitas Terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah”.

Gambar. 2.1
Karangka Berpikir



2.4 Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara pada suatu masalah dalam penelitian yang masih bersifat praduga sehingga kebenarannya masih bersifat sementara dan harus diuji kebenarannya.⁵⁰ Berdasarkan studi relevan dan kerangka pemikiran yang telah dibuat maka dapat diambil hipotesis sementara pada penelitian ini, sebagai berikut :

2.4.1 Pengaruh Ekspetasi Return Terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah

Menurut Azizah Aprilia Utami, hasil yang diperoleh dari penanaman modal dalam sebuah investasi. Ekspetasi return dapat berupa ekspetasi return realisasian yang sudah terjadi dan ekspetasi return ekspetasian yang belum terjadi tetapi diharapkan akan terjadi dimasa mendatang.⁵¹ Variabel Ekspetasi Return pada penelitian yang dilakukan oleh Aditya Pratama Bahwa Ekspektasi Return Berpengaruh Positif Signifikan terhadap keputusan investasi. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Yunita Alnanda Sarawatari bahwa ekspektasi return tidak berpengaruh terhadap keputusan investasi.

⁵⁰ Sandu Siyoto Dan Muhammad Ali Sodik, *Dasar Metodologi Penelitian* (Literasi Media Publishing, 2015) : Hal.56.

⁵¹ Azizah Aprilia Utami, 2020. Pengaruh Edukasi Pasar Modal, Ekspetasi Return, Persepsi Risiko, Motivasi Pada Minat Investasi Mahasiswa

Ho1: Ada pengaruh positif dan signifikan pada variabel ekspektasi return terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah.

2.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah

Menurut Thohari, literasi keuangan masuk pada kategori tingkat yang rendah hal tersebut akan berdampak pada pertumbuhan suatu ekonomi dan sulit dalam melakukan pengaksesan lembaga keuangan. Dan juga sebaliknya, jika literasi keuangan termasuk dalam kategori yang tinggi maka grafik pertumbuhan pembiayaan pembangunan akan meningkat dan pembangunan pada ekonomi akan terdongkrak. Jika masyarakat menitipkan sebagian dana yang mereka miliki pada bank syariah maka literasi keuangan akan mengalami peningkatan.⁵² Menurut penelitian yang dilakukan oleh Moh Faiz chusnul Yaqin mengatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2018 Institut Agama Islam Negeri Kediri Dalam Menabung Di Bank Syariah. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan Muhammad Arief Rachman Hakim bahwasannya literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan membuka bank.

Ho2 : Ada pengaruh positif dan signifikan pada variabel literasi keuangan terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah.

2.4.3 Pengaruh Loyalitas Terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah

Menurut Kotler, loyalitas didefinisikan sebagai sebuah komitmen yang dipegang kuat untuk membeli lagi barang atau jasa tertentu dimasa depan meskipun terdapat pengaruh situasi dan usaha pemasaran yang berpotensi dapat merubah perilaku.⁵³ Menurut penelitian yang dilakukan Akhmad Darmawan mengatakan bahwa marketing mix berpengaruh positif dan signifikan terhadap loyalitas pelanggan melalui keputusan menabung. Berbeda dengan penelitian yang dilakukan Chandra Kartika bahwa variabel loyalitas tidak berpengaruh positif terhadap keputusan menabung di bank syariah.

Ho3: Ada pengaruh positif dan signifikan pada variabel loyalitas terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah.

⁵² Thohari, C., & Hakim, L. (2021). *Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah*. Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK), 9 (1), 46-57.

⁵³ A. Dan Kotler, *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Jakarta: Erlangga, 1999.

2.4.4 Pengaruh ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas secara simultan terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Menabung Di bank Syariah

Minimnya minat masyarakat muslim menabung di bank syariah dipengaruhi banyak faktor. Penelitian sebelumnya menunjukkan variabel ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas berpengaruh positif terhadap minat. Seperti penelitian yang dilakukan Aditya Pratama, Moh Faiz chusnul Yaqin dan Akhmad Darmawan bahwa variabel ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas berpengaruh positif terhadap keputusan menabung di bank syariah. Namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan Yunita Alnanda Sarawatari, Muhammad Arief Rachman Hakim dan Chandra Kartika bahwa secara simultan variabel ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas tidak berpengaruh positif terhadap keputusan menabung di bank syariah.

Ho4: Ada pengaruh positif dan signifikan pada variabel ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas secara simultan terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah.

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Jenis Dan Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode *purposive sampling*. Penelitian Kuantitatif yaitu jenis penelitian yang terstruktur dan dimaksudkan untuk dapat membuat generalisasi terkait populasi yang diteliti. *Purposive Sampling* adalah salah satu metode pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ilmiah. Dalam hal ini hubungan yang akan dibahas adalah Ekspektasi Return (X1), Literasi Keuangan (X2), dan Loyalitas (X3) dan terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah (Y).

3.2 Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian adalah tempat dimana suatu penelitian yang dilakukan untuk mendapatkan data yang dibutuhkan oleh peneliti. Adapun penelitian ini dilakukan di Kecamatan Pegandon Kota Kendal. Alasan kenapa penulis memilih objek penelitian tersebut adalah karena penulis melihat masyarakat Kecamatan Pegandon Kota Kendal yang mayoritas beragama muslim masih banyak yang menggunakan atau bertransaksi di bank konvensional daripada bank syariah.

3.3 Populasi Dan Sampel

3.3.1 Populasi

Populasi adalah beberapa wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai karakteristik dan kualitas tersendiri yang telah ditetapkan peneliti untuk dipelajari dan akan ditarik kesimpulannya.⁵⁴ Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat di Kecamatan Pegandon Kota Kendal dengan jumlah penduduk 39.769 yang beragama islam.⁵⁵ Peneliti bermaksud meminimalkan objek peneliti sebesar besarnya jumlah pada populasi, sehingga menggunakan metode *purposive sampling*.

Berdasarkan jumlah masyarakat muslim di Kecamatan Pegandon, maka diperoleh jumlah populasi dari masing-masing desa pada tabel berikut.

⁵⁴ Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : Alfabeta, CV

⁵⁵ Wawancara Dan Observasi Pihak Kecamatan Pegandon pada tanggal 13 November 2022

Tabel. 3.1

Data Jumlah Masyarakat Muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal Per Desa

| No | Nama Desa | Jumlah Masyarakat Islam |
|---------------|-------------|-------------------------|
| 1. | Dawungsari | 1.743 |
| 2. | Gubugsari | 4.416 |
| 3. | Karangmulyo | 3.022 |
| 4. | Margomulyo | 3.887 |
| 5. | Pegandon | 3.171 |
| 6. | Pekuncen | 2.268 |
| 7. | Penanggulan | 3.590 |
| 8. | Pesawahan | 2.850 |
| 9. | Pucangrejo | 2.743 |
| 10. | Puguh | 3.028 |
| 11. | Tegorejo | 5.312 |
| 12. | Wonosari | 3.735 |
| JUMLAH | | 39.769 |

Sumber : *Dispendukcapil.kendal*⁵⁶

3.3.2 Sampel

Sampel adalah himpunan atau sebagian unit dari populasi yang mewakili keseluruhan pada objek penelitian.⁵⁷ Sampel penelitian memiliki karakteristik yang hampir sama atau sama dengan karakteristik populasi sehingga sampel yang digunakan dapat mewakili sampel yang diamati.⁵⁸ Pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*, pengambilan sampel yang digunakan terbatas pada jenis orang tertentu yang dapat memberikan informasi yang diinginkan baik mereka adalah satu-satunya pihak yang memilikinya ataupun mereka memenuhi beberapa kriteria yang sudah ditentukan oleh peneliti.⁵⁹ Jadi sampel yang diambil ditentukan oleh peneliti sendiri tidak diambil secara acak. Untuk menentukan jumlah sampel yang akan penulis gunakan pada penelitian sebagai responden dapat ditentukan dengan rumus Slovin. Rumus Slovin digunakan pada saat jumlah populasi diketahui.

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

⁵⁶Dispendukcapil.kendal.co.id

⁵⁷ Sugiono, "Metode Penelitian Bisnis" (Bandung: Alfabeta, 32008), h.166.

⁵⁸ Riyanto dan Hatmawan, *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen*, hlm .12.

⁵⁹ Uma Sekaran and Roger Bougie, *Metode Penelitian Untuk Bisnis Pendekatan Pengembang – Keahlian*, ed. By John Wiley and Sons, 6; Book 2 (Jakarta: Salemba Empat, 2017), h.67.

Keterangan :

n = Jumlah sampel

N = Jumlah anggota dalam suatu populasi

e = Derajat penyimpanan yang ditoleransi 10%

Dengan menggunakan rumus di atas maka dapat diperoleh sampel seperti berikut :

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

$$n = \frac{38.652}{1 + 38.652 \cdot 1^2}$$

$$\begin{aligned} n &= \frac{38.652}{387,52} \\ &= 99,74 \end{aligned}$$

Tabel. 3.2

Data Jumlah Masyarakat Muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal Per Desa

| No | Nama Desa | Jumlah Masyarakat Islam | Penentuan | Total Sampel |
|---------------|-------------|-------------------------|-------------|--------------|
| 1. | Dawungsari | 1.743 | 4% | 4 |
| 2. | Gubugsari | 4.416 | 11% | 11 |
| 3. | Karangmulyo | 3.022 | 8% | 8 |
| 4. | Margomulyo | 3.887 | 10% | 10 |
| 5. | Pegandon | 3.171 | 8% | 8 |
| 6. | Pekuncen | 2.268 | 6% | 6 |
| 7. | Penanggulan | 3.590 | 9% | 9 |
| 8. | Pesawahan | 2.850 | 7% | 7 |
| 9. | Pucangrejo | 2.743 | 7% | 7 |
| 10. | Puguh | 3.028 | 8% | 8 |
| 11. | Tegorejo | 5.312 | 13% | 13 |
| 12. | Wonosari | 3.735 | 9% | 9 |
| JUMLAH | | 39.769 | 100% | 100 |

Sumber : *Dispendukcapil.kendal*⁶⁰

⁶⁰Dispendukcapil.kendal.co.id

Dari hasil perhitungan diatas peneliti memerlukan sampel sebanyak 99,74 responden kemudian dibulatkan menjadi 100 responden untuk mewakili populasi 38.652 masyarakat muslim Kecamatan Pegandon Kota Kendal.

3.4 Data Dan Jenis Data

3.4.1 Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh oleh sumber pertama baik individu maupun kelompok, seperti hasil pengisian kuesioner atau hasil wawancara.⁶¹ Data Primer pada penelitian ini diperoleh dari penyebaran kuesioner terkait dengan ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas.

3.4.2 Data Sekunder

Data Sekunder adalah data yang telah diproses dan diolah lebih lanjut serta disajikan oleh peneliti (pengumpul data primer) atau pihak lain.⁶² data sekunder diperoleh dari literatur yang dapat dijadikan rujukan dalam penelitian.

3.5 Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah

a. Observasi

Observasi adalah suatu bentuk pengumpulan data terhadap suatu objek yang akan diamati secara langsung oleh peneliti, adapun hal yang diamati seperti benda hidup atau mati, gejala-gejala tingkah laku.⁶³ Observasi awal yang dilakukan oleh penelitian ini adalah mengetahui seberapa banyak keputusan masyarakat muslim di Kecamatan Pegandon Kota Kendal menabung di bank syariah.

b. Wawancara

Wawancara adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan melalui tatap muka atau tanya jawab antara peneliti dengan narasumber atau pengumpul data. Untuk kegiatan wawancara sendiri dapat dilakukan secara terstruktur atau tidak terstruktur.⁶⁴

c. Kuesioner

Kuesioner atau angket adalah teknik pengumpulan data yang dilakukan secara tidak langsung. Kuesioner berisikan pertanyaan tertulis yang digunakan untuk

⁶¹Abdullah, M.(2015). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Aswaja Pressindo*. Aswaja Pressindo.

⁶²Abdullah, M.(2015). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Aswaja Pressindo*. Aswaja Pressindo.

⁶³Muhammad Teguh, *Metodologi Penelitian Ekonomi Terori Dan Aplikasi*, Edisi.1-3 (Jakarta: PT .Raja Grafindo Persada, 2005) : hlm.134.

⁶⁴Riyanto Dan Hatmawan, *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen*, hlm.28

memperoleh informasi dari responden.⁶⁵ Pada penelitian ini menggunakan skala likert. Skala likert adalah skala yang digunakan untuk mengukur sikap, pendapat dan resepsi atau fenomena sosial lainnya. Ada lima kategori dalam penilaian angket sebagai berikut:⁶⁶

Tabel. 3.3
Penilaian Angket

| No | Kategori | Skor |
|----|---------------------------|------|
| 1 | Sangat Tidak Setuju (STS) | 1 |
| 2 | Tidak Setuju (TS) | 2 |
| 3 | Setuju (S) | 3 |
| 4 | Sangat Setuju (SS) | 4 |

3.6 Instrumen Penelitian

3.6.1 Variabel Independen (X)

Variabel Independen adalah variabel yang mempengaruhi variabel lain sehingga perubahan salah satu variabel menyebabkan perubahan pada variabel lain.⁶⁷ Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas. Definisi dari variabel tersebut adalah :

- 1) Menurut Hartono, bahwa ekspektasi return merupakan hasil yang didapatkan dari penanaman modal dalam investasi. Ekspektasi return dapat berupa ekspektasi return realisasian yang sudah terjadi dan ekspektasi return ekspektasian yang belum terjadi yang diharapkan akan terjadi di masa yang akan datang. Ekspektasi return dapat berupa peningkatan harga saham yang sudah dibeli.
- 2) Menurut Rohrke & Robinson, bahwa literasi keuangan merupakan solusi terbaik dalam hal memberitahu konsumen tentang manfaat mempunyai hubungan pada lembaga keuangan yang diantaranya seperti pendanaan serta kredit dan kemampuan untuk membangun keuangan yang positif.
- 3) Menurut Lovelock, Loyalitas adalah suatu komitmen yang dipegang kuat untuk membeli kembali atau kesetiaan yang terus menerus pada suatu produk atau pelayanan yang lebih disukai secara konsisten dimasa yang

⁶⁵ Maryam B. Gainau, *Pengantar Metode Penelitian* (Yogyakarta: PT Kanisius, 2016): hlm.106.

⁶⁶Riyanto Dan Hatmawan, *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen*, hlm. 24

⁶⁷ Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pandiva Buku.

akan datang sehingga menyebabkan terjadinya pembelian terulang atau suatu merek atau kumpulan merek yang sama walaupun, terdapat pengaruh situasi dan usaha-usaha pemasaran yang memiliki potensi menyebabkan perilaku mengganti merek produk atau pelayanan.

3.6.2 Variabel Dependen (Y)

Variabel Dependen adalah variabel yang dipengaruhi oleh variabel lain sehingga perubahan salah satu variabel menyebabkan perubahan pada variabel lain.⁶⁸

Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah keputusan menabung di bank syariah. Menurut keputusan dapat diartikan sebagai proses penelusuran masalah yang berawal dari latar belakang masalah hingga terbentuknya kesimpulan. Rekomendasi itulah yang selanjutnya dipakai dan digunakan sebagai pedoman basis dalam pengambilan keputusan. Sedangkan, pengambilan keputusan adalah hal sesuatu yang diputuskan konsumen untuk memutuskan pilihan atas tindakan pembelian barang atau jasa atas suatu keputusan setelah melalui beberapa proses yaitu pengenalan kebutuhan, pencarian informasi, dan melakukan alternatif yang menyebabkan timbulnya keputusan.⁶⁹

3.7 Definisi Operasional Variabel

Definisi Operasional Variabel adalah penjelasan dari masing-masing yang digunakan dalam penelitian terhadap indikator-indikator yang membentuknya, variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah variabel bebas (variabel independent) dan variabel terikat (variabel dependent). Variabel bebas adalah variabel yang mempengaruhi variabel terikat sedangkan variabel terikat adalah variabel yang dipengaruhi karena adanya variabel bebas.⁷⁰

Tabel. 3.4

Definisi Operasional Variabel

| Variabel | Definisi | Indikator | Skala |
|------------------------|--|--|--------|
| Ekspektasi Return (X1) | Ekspektasi Return adalah hasil yang diperoleh dari penanaman modal dalam sebuah investasi. | 1. Ketertarikan terhadap return yang dihasilkan 2. Keuntungan Menarik | Likert |

⁶⁸Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pandiva Buku.

⁶⁹ Fahmi, Irham. 2013. *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.

⁷⁰ Andrew Fernando Pakpahan dkk., *Metode Penelitian Ilmiah* (Yayasan Kita Menulis, 2021) : hlm.

| | | | |
|------------------------|--|--|--------|
| | Ekspektasi return dapat berupa ekspektasi return realisasian yang sudah terjadi dan ekspektasi return ekspektasian yang belum terjadi tetapi yang diharapkan akan terjadi di masa mendatang. ⁷¹ | Dan Kompetitif 3. Keuntungan Sesuai Resiko ⁷² | |
| Literasi Keuangan (X2) | Literasi Keuangan adalah pemahaman dan pengetahuan konsep keuangan dan resiko, keterampilan, motivasi, kepercayaan diri untuk menerapkan pengetahuan dan pemahaman tersebut untuk membuat keputusan yang efektif dan berbagai konteks keuangan, untuk meningkatkan partisipasi dalam kehidupan ekonomi, sehingga literasi keuangan pada pengetahuan dan keterampilan yang diperlukan untuk menangani tantangan keuangan dan keputusan dalam kehidupan sehari-hari. ⁷³ | 1. Basic Knowledge 2. Advance Knowledge 3. Dapat mengontrol pengeluaran 4. Mempunyai planning keuangan ⁷⁴ | Likert |
| Loyalitas (X3) | loyalitas adalah suatu kesediaan pelanggan untuk melanjutkan pembelian pada sebuah perusahaan dalam jangka waktu yang panjang dan mempergunakan produk atau pelayanannya secara berulang, serta merekomendasikannya kepada teman-teman dan perusahaan lain secara sukarela. ⁷⁵ | 1. Melakukan transaksi ulang yang konsisten 2. Penggunaan ulang jasa 3. Merekomendasikan produk perusahaan kepada orang lain 4. Kesediaan nasabah untuk tidak akan beralih ke produk pesaing. ⁷⁶ | Likert |
| Keputusan Menabung (Y) | Keputusan adalah suatu proses penyelesaian masalah yang terdiri dari pengenalan | 1. Pengenalan masalah 2. Pencarian informasi 3. Penilaian alternatif | Likert |

⁷¹ Azizah Aprilia Utami, 2020. *Pengaruh Edukasi Psar Modal, Ekspektasi Return, Persepsi Risiko , Motivasi Pada Minat Investasi Mahasiswa.*

⁷² Aini, N., Maslichah, & Junaidi. (2019). *Pengaruh Pengetahuan Dan Pemahaman Investasi, Modal Minimum Investasi, Return, Risiko Dan Motivasi Investasi Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi Di Pasar Modal (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Kota Malang).* E-JRA, 08(05), 38–52.

⁷³ Okky Dikria, Sri Umi Minarti W, *Pengaruh Literasi dan Pengenalan Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang*, Vol. 9 No.2 (Malang, 2016), h. 145.

⁷⁴ Rooij, M. van, Alessie, R., & Lusardi, A. (2011). *Financial literacy and retirement preparation in the Netherlands.* Journal of Pension Economics and Finance, 10(4), 527–545.

⁷⁵ Lovelock, Christopher. 2005. *Service Marketing and Management.* New Jersey: Prentice Hall.

⁷⁶ S. Tripayana and J. Pramono , “Kualitas Produk, Pelayanan dan Loyalitas Pelanggan Dimana Kepuasan Sebagai Variabel Intervening Pada UKM Start Up Pariwisata Kombuchi BrewingCo, Bali” Jemap, Vol. 2, no.2, Hal 182. 2020.

| | | | |
|--|---|---|--|
| | masalah, mencari informasi, penilaian terhadap beberapa alternatif, membuat keputusan dan mengevaluasi keputusan setelah membuat suatu keputusan. ⁷⁷ | 4. Keputusan pembeli 5. Perilaku setelah membeli ⁷⁸ | |
|--|---|---|--|

3.8 Metode Analisis Data

Analisis data merupakan suatu kegiatan yang berupa mengelompokkan data berdasarkan dari seluruh responden. Mentabulasi data berdasarkan variabel dari perhitungan untuk menguji sebuah hipotesis.⁷⁹

3.8.1 Uji Validitas

Uji validitas biasa digunakan untuk menguji valid atau tidaknya suatu kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan valid apabila pertanyaan pada kuesioner tersebut mampu mengungkapkan sesuatu yang akan diukur pada kuesioner tersebut.⁸⁰ Alangkah lebih baiknya uji validitas dilakukan pada setiap butir pertanyaan yang diuji validitasnya. Hasil r hitung dibandingkan dengan r tabel dimana $(df) = n-2$ dengan sig 5% , dalam hal ini n dapat dikatakan jumlah sample. Jika r dihitung lebih besar dari r tabel dan nilainya positif maka dapat dikatakan valid dan juga sebaliknya jika r dihitung lebih kecil dan nilainya negatif maka dapat dikatakan tidak valid.⁸¹

3.8.2 Uji Reabilitas

Reabilitas adalah suatu alat yang digunakan untuk mengukur kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruksi. Suatu kuesioner dapat dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang tersebut konsisten atau dikatakan stabil dari waktu ke waktu.⁸² Uji reliabilitas bisa dikatakan secara bersama-sama terhadap seluruh butir pertanyaan, jika nilai pada cronbach alpha yang didapatkan dari hasil perhitungan SPSS lebih besar dari 0,6 maka dapat

⁷⁷ Kotler, P. (2002). *Manajemen Pemasaran*, Edisi Milenium. (2002). Jakarta: PT.Prehalindo.

⁷⁸ Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran* Edisi 13 Jilid 1 terj. Bob Sabran, h. 233.

⁷⁹ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: PT . Rineka Cipta, 2002), h.206.

⁸⁰ Imam Ghozali, "*Aplikasi Analisis Multivariant Dengan Program IBMS SPSS 23 Edisi 7*," (Universitas Diponegoro Semarang), 2016, hlm.52

⁸¹ Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang

⁸² Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang

dikatakan kuesioner tersebut realibel begitu pula sebaliknya jika cronbach alpha tersebut lebih kecil dari 0,6 maka dapat dikatakan tidak realibel.⁸³

3.8.3 Uji Asumsi Klasik

3.8.3.1 Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah residu yang diteliti terdistribusi normal atau tidak normal.⁸⁴ Cara menentukan uji normalitas pada grafik histogram adalah jika bentuk grafik tidak melenceng ke kiri ataupun ke kanan sehingga dapat dikatakan jika variabel berdistribusi normal dan juga sebaliknya jika bentuk grafik melenceng ke kiri ataupun ke kanan dapat dikatakan jika variabel berdistribusi tidak normal. Dan cara uji normalitas PP –Plot adalah jika titik residual masih menyebar pada sekitar garis diagonal maka data dapat dikatakan normal begitu juga sebaliknya jika titik residual tidak menyebar pada sekitar garis diagonal maka data dapat dikatakan tidak normal.

3.8.3.3 Uji Linieritas

Uji linieritas digunakan untuk mengetahui apakah 2 variabel tersebut mempunyai hubungan yang linier atau tidak secara signifikan. Uji linieritas biasanya digunakan sebagai prasyarat dalam menganalisis korelasi atau regresi linier. Pengujian pada SPSS dengan menggunakan Deviation From Linearity dengan taraf signifikan 0,05%. Jika nilai Deviation From Linearity lebih besar dari 0,05% maka ada hubungan linier secara signifikan antara variabel independent dengan variabel dependent sebaliknya, jika nilai Deviation From Linearity lebih kecil dari 0,05% maka dapat dikatakan tidak ada hubungan yang linier secara signifikan antara variabel independent dengan variabel dependent.

3.8.3.3 Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas digunakan untuk menentukan apakah model regresi mempunyai hubungan sebab akibat antar variabel bebas (independen). Dalam model regresi yang baik biasanya tidak ada hubungan antar variabel independen. Jika terdapat korelasi korelasi

⁸³Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang

⁸⁴S.E Suliyanto dan M .Si, “*Metode Riset Bisnis*,” (Yogyakarta: Andi , 2006), hlm.63.

antar variabel independen, maka variabel tersebut dianggap tidak orthogonal. Variabel orthogonal adalah variabel bebas yang tidak berkorelasi dengan variabel lain dan memiliki nilai korelasi nol. Nilai *tolerance* dan *Variance Inflation Factor* (VIF) dapat digunakan untuk menentukan apakah model regresi mengalami multikolinearitas atau tidak. Jika nilai *tolerance* > 0,10 atau nilai VIF < 10, maka terjadi multikolinearitas.⁸⁵

3.8.3.4 Uji Heteroskedesitas

Heteroskedesitas digunakan untuk menguji apabila terjadinya perbedaan pada *variance residual*. Suatu periode pengamatan ke pengamatan yang lain dan juga adanya ketidaksamaan pada varian dari residual untuk semua pengamatan pada model regresi.⁸⁶ Cara memprediksi ada tidaknya heteroskedesitas pada suatu model, dapat dilihat dengan pola gambar scatterplot. Cara melihatnya adalah jika ada pola tertentu seperti titik-titik yang membentuk pola tertentu namun teratur seperti bergelombang, melebar kemudian menyempit, maka dapat mengidentifikasi telah terjadi heteroskedesitas dan juga sebaliknya jika tidak ada pola yang jelas serta titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y maka tidak terjadi heteroskedesitas.⁸⁷

3.8.4 Teknik Analisis Hasil Penelitian

3.8.4.1 Regresi Linier Berganda

Regresi Linier Berganda adalah suatu regresi dimana variabel terikat (Y) dihubungkan lebih dari satu variabel bebas (X^1 dan X^2), tetapi masih menunjukkan diagram linier yang linier. Penggunaan metode analisis ini digunakan untuk menganalisis promosi, produk dan lokasi terhadap minat masyarakat muslim menabung di bank syariah. Dengan model dasar dapat ditulis sebagai berikut:

Regresi menggunakan rumus :

$$Y = a + bX_1 + bX_2 + bX_3 + e$$

⁸⁵ Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*, Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2013, hlm.105.

⁸⁶ Agus Tri Basuki Dan Nano Prawoto, *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis* (Dilengkapi Aplikasi Spss & Eviews) (Jakarta: Pt Raja Grafindo , 2016), hlm. 63.

⁸⁷ Agus Sartono. (2010). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. Edisi 4. Yogyakarta: BPFE

Keterangan :

Y = Variabel terikat

X = Variabel Bebas

a = Konstanta Harga Y jika X = 0

b = Koefisien Regresi

X1 = Ekspektasi Return

X2 = Literasi Keuangan

X3 = Loyalitas

e = Epilison

3.8.4.2 Uji (T)

Uji t (uji.parsial) digunakan untuk menguji apakah setiap variabel independen secara parsial atau masing-masing memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel independen pada tingkat signifikan 0,05 (5%) dengan menganggap variabel bebas bersifat konstan. Uji t dilakukan dengan membandingkan t hitung terhadap t tabel. Jika t hitung > t tabel, maka H_0 ditolak dan H_a diterima. Artinya terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial. Jika t hitung < t tabel, maka H_0 diterima dan H_a ditolak. Artinya tidak ada pengaruh signifikan dari masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial.

3.8.4.3 Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi (R^2) mencerminkan kemampuan pada variabel dependent. Tujuannya adalah untuk menghitung besarnya pengaruh variabel independent terhadap variabel dependent.⁸⁸ Nilai R^2 menunjukkan seberapa besarnya proporsi dari total variasi variabel independent yang dapat dijelaskan pada variabel independent. Semakin tinggi nilai R^2 maka dapat dikatakan semakin besar pula proporsi dari total variasi variabel dependent yang dapat dijelaskan oleh variabel independent.⁸⁹ Rumusnya sebagai berikut :

$$kd = r^2 \times 100\%$$

Keterangan :

⁸⁸ Wiratna, "Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi," hlm.228.

⁸⁹ V. Wiratna Sujarweni, "Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi," (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015) hlm.228.

kd = Nilai Koefisien Determinasi

r = Nilai Koefisien Korelasi

3.8.4.4 Uji (F)

Uji F digunakan dalam penelitian untuk mengetahui apakah semua variabel bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen. Pengujiannya yaitu dengan membandingkan F hitung dengan F tabel dengan derajat kebebasan pada alpha 0,05. Apabila nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 maka variabel bebas mempunyai pengaruh secara simultan terhadap variabel terikatnya.

3.8.4.3 Uji Autokorelasi

Uji Autokorelasi digunakan untuk menguji apakah dalam regresi linier apakah ada korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pada periode t-1 (sebelumnya). Jika terjadi korelasi maka dinamakan ada problem autokorelasi. Autokorelasi muncul karena adanya observasi yang berurutan sepanjang waktu dan berkaitan satu sama lain.⁹⁰

⁹⁰ Imam Ghozali. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011), Hal:110.

BAB IV

ANALISIS DATA

4.1 Deskripsi Obyek Penelitian

4.1.1 Gambaran Asal Desa

Adapun mengenai Asal Desa responden adalah sebagai berikut :

Tabel 4.1

Asal Desa Responden

| Nama Desa | Jumlah | Persentase |
|-------------|--------|------------|
| Dawungsari | 4 | 4.0 |
| Gubugsari | 11 | 11.0 |
| Karangmulyo | 8 | 8.0 |
| Margomulyo | 10 | 10.0 |
| Pegandon | 8 | 8.0 |
| Pekuncen | 6 | 6.0 |
| Penanggulan | 9 | 9.0 |
| Pesawahan | 7 | 7.0 |
| Pucangrejo | 7 | 7.0 |
| Puguh | 8 | 8.0 |
| Tegorejo | 13 | 13.0 |
| Wonosari | 9 | 9.0 |
| Total | 100 | 100.0 |

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Tabel 4.1 dapat diketahui bahwa Asal Desa responden terbanyak dari desa Tegorejo sebanyak 13 responden (13,0%) dan paling sedikit dari Desa Dawungsari sebanyak 4 responden (4,0%).

4.1.2 Agama

Tabel 4.2

Agama Responden

| Agama | Jumlah | Persentase |
|-----------|--------|------------|
| Islam | 100 | 100.0% |
| Non Islam | 0 | 0.0% |
| Total | 100 | 100.0 |

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Tabel 4.2 dapat diketahui bahwa Agama responden seluruhnya beragama Islam sebanyak 100 responden (100,0%) dan tidak ada yang beragama non Islam (0,0%).

4.1.3 Usia

Tabel 4.3

Usia Responden

| Usia Responden | Jumlah | Persentase |
|----------------|--------|------------|
| 17-20 tahun | 4 | 4.0 |
| 21-30 tahun | 38 | 38.0 |
| 31-40 tahun | 49 | 49.0 |
| >40 tahun | 9 | 9.0 |
| Total | 100 | 100.0 |

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Tabel 4.3 dapat diketahui bahwa usia responden sebagian besar berusia 31-40 tahun sebanyak 49 responden (49,0%), usia 21-30 tahun sebanyak 38 responden (38,0%), usia >40 tahun sebanyak 9 responden (9,0%) dan usia 17-20 tahun sebanyak 4 responden (4,0%).

4.1.4 Jenis Kelamin

Tabel 4.4

Jenis Kelamin Responden

| Jenis Kelamin Responden | Jumlah | Persentase |
|-------------------------|--------|------------|
| Laki-laki | 28 | 28.0 |
| Perempuan | 72 | 72.0 |
| Total | 100 | 100.0 |

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Tabel 4.4 dapat diketahui bahwa jenis kelamin responden sebagian besar perempuan sebanyak 72 responden (72,0%), dan jenis kelamin laki-laki sebanyak 28 responden (28,0%).

4.1.5 Pekerjaan

Tabel 4.5

Pekerjaan Responden

| Pekerjaan Responden | Jumlah | Persentase |
|---------------------|--------|------------|
| Tidak Bekerja | 5 | 5.0 |
| Petani | 18 | 18.0 |
| Wiraswasta | 36 | 36.0 |
| Pedagang | 16 | 16.0 |
| Karyawan | 20 | 20.0 |
| Pelajar | 2 | 2.0 |
| Mahasiswa | 3 | 3.0 |
| Total | 100 | 100.0 |

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Tabel 4.5 dapat diketahui bahwa pekerjaan responden sebagian besar wiraswasta sebanyak 36 responden (36,0%), dan paling sedikit bekerja sebagai pelajar sebanyak 2 responden (2,0%).

4.2 Analisis Data

4.2.1 Uji Instrumen

4.2.1.1 Uji Validitas

Uji Validitas digunakan untuk mengukur sah atau tidaknya suatu kuesioner. Suatu kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan atau pernyataan dalam suatu kuesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang diukur oleh kuesioner tersebut. Validitas tersebut dapat diukur dengan menggunakan r hasil dengan r tabel, jika:

Apabila r hitung $>$ r tabel, maka data valid

Sebaliknya apabila r hitung $<$ r tabel, maka data tidak valid⁹¹.

Adapun hasil pengujian validitas responden dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4.6
Hasil Uji Validitas Responden

| Variabel | | R hitung | R table | Keterangan |
|------------------------|------|----------|---------|------------|
| Ekspektasi Return (X1) | X1.1 | 0,732 | 0,197 | Valid |
| | X1.2 | 0,692 | 0,197 | Valid |
| | X1.3 | 0,838 | 0,197 | Valid |
| | X1.4 | 0,622 | 0,197 | Valid |
| | X1.5 | 0,850 | 0,197 | Valid |
| Literasi Keuangan (X2) | X2.1 | 0,785 | 0,197 | Valid |
| | X2.2 | 0,847 | 0,197 | Valid |
| | X2.3 | 0,784 | 0,197 | Valid |
| | X2.4 | 0,574 | 0,197 | Valid |
| | X2.5 | 0,545 | 0,197 | Valid |
| Loyalitas (X3) | X3.1 | 0,599 | 0,197 | Valid |
| | X3.2 | 0,684 | 0,197 | Valid |
| | X3.3 | 0,817 | 0,197 | Valid |
| | X3.4 | 0,744 | 0,197 | Valid |
| | X3.5 | 0,759 | 0,197 | Valid |
| Keputusan (Y) | Y.1 | 0,767 | 0,197 | Valid |
| | Y.2 | 0,805 | 0,197 | Valid |
| | Y.3 | 0,799 | 0,197 | Valid |
| | Y.4 | 0,804 | 0,197 | Valid |

⁹¹ Imam Ghozali. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Progam IBM SPSS 19*. (Semaranag: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011), Hal: 52-53.

| | | | | |
|--|-----|-------|-------|-------|
| | Y.5 | 0,559 | 0,197 | Valid |
|--|-----|-------|-------|-------|

Sumber : data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.6 dapat diketahui bahwa masing-masing variabel r hitung $>$ r tabel maka dapat dikatakan bahwa semua instrument variabel adalah valid.

4.2.1.2 Uji Reliabilitas

Adapun kriteria bahwa instrument itu dikatakan reliable, apabila nilai yang didapat dalam proses pengujian dengan uji statistic Cronbach Alpha $>$ 0,60. Dan sebaliknya jika Cronbach Alpha ditemukan angka koefisien lebih kecil ($<$ 0,60), maka dikatakan tidak reliable ⁹². Berikut hasil pengujian reliabilitas responden dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel 4.7

Hasil Uji Reliabilitas Responden

| Variabel | Reliability Coeffiens | Cronbach's Alpha | Keterangan |
|------------------------|-----------------------|------------------|------------|
| Ekspektasi Return (X1) | 5 | 0,802 | Reliabel |
| Literasi Keuangan (X2) | 5 | 0,736 | Reliabel |
| Loyalitas (X3) | 5 | 0,771 | Reliabel |
| Keputusan (Y) | 5 | 0,796 | Reliabel |

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.7 di atas dapat diketahui bahwa masing-masing variabel memiliki nilai Cronbach Alpha $>$ 0,60. Dengan demikian, semua variabel (baik X1, X2, X3 maupun Y) dapat dikatakan reliabel.

4.3 Uji Asumsi klasik

Untuk mengetahui apakah suatu data dapat dianalisa lebih lanjut maka diperlukan suatu uji asumsi klasik agar hasil dan analisa nantinya efisien dan tidak bias. Adapun kriteria pengujiannya sebagai berikut:

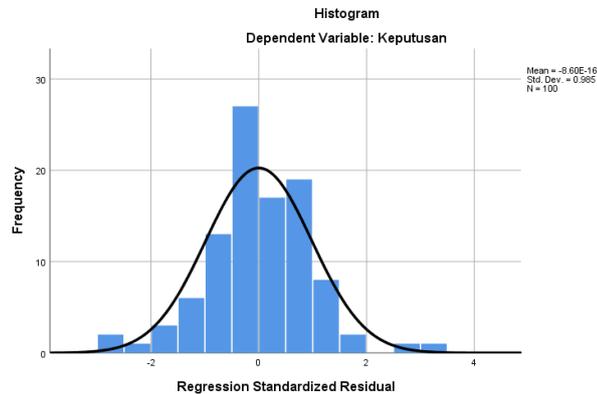
4.3.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi, variabel terikat dan variabel bebas keduanya mempunyai distribusi normal ataukah tidak. Model regresi yang baik yaitu memiliki distribusi data normal atau mendekati normal ⁹³. Hasil pengujian normalitas data sebagaimana ditunjukkan dalam output SPSS menunjukkan bahwa data penelitian adalah normal. Untuk mendapatkan gambaran secara lebih jelas dapat melihat pada gambar berikut ini:

⁹² Masrukhin, Statistik Inferensial Aplikasi Program SPSS. (Kudus: Mitra Ilmu Press, 2018), Hal. 15

⁹³ Masrukhin, Statistik Inferensial Aplikasi Program SPSS. (Kudus: Mitra Ilmu Press, 2018), Hal. 56

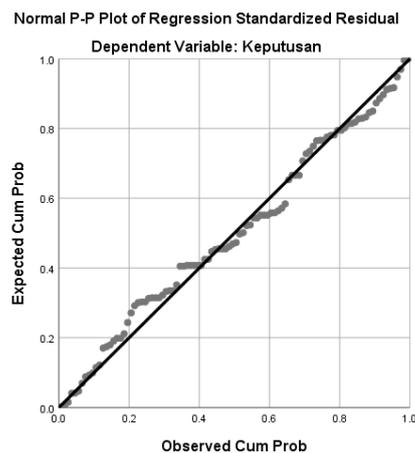
Gambar 4. 1
Hasil Uji Normalitas



Sumber : output SPSS 23.0, 2023

Berdasarkan pada gambar 4.1 sebagaimana dinyatakan di atas menunjukkan bahwa grafik histogram yang mengarah pada data normal, yaitu membentuk lonceng. Hal ini dapat dikatakan bahwa data berada pada kurva normal. Hasil pengujian dipertegas dengan hasil pengujian diagram normalitas berikut ini:

Gambar 4.2
Hasil Uji Normalitas



Sumber : data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan normal probability plot pada gambar 4.2 di atas menunjukkan bahwa data menyebar disekitar garis diagonal dan mengikuti arah

garis atau grafik histogramnya menunjukkan pola distribusi normal, maka regresi memenuhi asumsi normalitas.

4.3.2 Uji Linearitas

Uji Linearitas dapat dilakukan dengan dua cara yaitu dengan melihat nilai signifikansi $> 0,05$ atau melihat nilai F pada table distribusi F.

Tabel 4.8
Uji Linearitas Ekspektasi Return

| ANOVA Table | | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------------------------------------|-------------------|-----------------------------|----------------|-------|-------------|--------|------|
| Keputusan * Ekspektasi Return | Between Groups | (Combined) | 167.357 | 10 | 16.736 | 5.256 | .000 |
| | | Linearity | 101.070 | 1 | 101.070 | 31.741 | .000 |
| | | Deviation from Linearity | 66.287 | 9 | 7.365 | 2.313 | .022 |
| | Within Groups | 283.393 | 89 | 3.184 | | | |
| Total | | | 450.750 | 99 | | | |

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel diatas, nilai signifikansi variabel ekspektasi return berada pada nilai 0,022 dan nilai tersebut lebih rendah dibandingkan dengan nilai signifikansi 0,05 sehingga tidak terdapat hubungan linier secara signifikan dengan ekspektasi return dengan keputusan menabung.

Tabel 4.9
Uji Linearitas Literasi Keuangan

| ANOVA Table | | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------------------|----------------|-------|-------------|---------|------|
| Keputusan * Literasi Keuangan | Between Groups | (Combined) | 300.694 | 9 | 33.410 | 20.039 | .000 |
| | | Linearity | 278.252 | 1 | 278.252 | 166.889 | .000 |
| | | Deviation from Linearity | 22.443 | 8 | 2.805 | 1.683 | .113 |
| | Within Groups | 150.056 | 90 | 1.667 | | | |
| Total | | | 450.750 | 99 | | | |

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel diatas, nilai signifikansi variabel literasi keuangan berada pada nilai 0,113 dan nilai tersebut lebih tinggi dibandingkan dengan nilai signifikansi 0,05 sehingga terdapat hubungan linier secara signifikan dengan literasi keuangan dengan keputusan menabung.

Tabel 4.10
Uji Linearitas Loyalitas

| | | | ANOVA Table | | | | |
|-----------------------|----------------|--------------------------|----------------|----|-------------|---------|------|
| | | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
| Keputusan * Loyalitas | Between Groups | (Combined) | 292.483 | 8 | 36.560 | 21.021 | .000 |
| | | Linearity | 274.718 | 1 | 274.718 | 157.957 | .000 |
| | | Deviation from Linearity | 17.765 | 7 | 2.538 | 1.459 | .192 |
| | Within Groups | | 158.267 | 91 | 1.739 | | |
| | Total | | 450.750 | 99 | | | |

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel diatas, nilai signifikansi variabel loyalitas berada pada nilai 0,192 dan nilai tersebut lebih tinggi dibandingkan dengan nilai signifikansi 0,05 sehingga terdapat hubungan linier secara signifikan dengan loyalitas dengan keputusan menabung.

4.3.3 Uji Multikolonieritas

Pengujian multikolonieritas dilakukan untuk menguji apakah antara variabel bebas terdapat hubungan atau saling berkorelasi. Cara yang dipakai untuk mendeteksi gejala multikolonieritas adalah dengan melihat VIF (*Variance inflation*), jika VIF kurang dari angka 10 maka tidak terjadi multikolonieritas⁹⁴.

Tabel 4.11
Hasil Uji Multikolonieritas

| Model | Collinearity Statistics | |
|------------------------|-------------------------|-------|
| | Tolerance | VIF |
| Ekspektasi Return (X1) | 0,726 | 1,377 |
| Literasi Keuangan (X2) | 0,295 | 3,392 |
| Loyalitas (X3) | 0,358 | 2,791 |

Sumber : Data primer yang diolah, 2023

Hasil uji multikolonieritas tersebut menunjukkan bahwa tidak terjadi gejala multikolonieritas pada semua variabel penjelas model regresi yang digunakan yaitu ekspektasi return (X1), literasi keuangan (X2), loyalitas (X3), karena semua nilai VIF kurang dari angka 10 dan hasil perhitungan nilai Tolerance lebih dari 10% , berdasarkan hasil pengujian yang terlihat dalam tabel di atas maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala multikolonieritas, artinya tidak terjadi hubungan linier antar variabel bebas yang digunakan dalam model regresi .

⁹⁴ Masrukhin, Statistik Inferensial Aplikasi Program SPSS. (Kudus: Mitra Ilmu Press, 2018), Hal. 41

4.3.4 Uji Heteroskedastisitas

Tabel 4.12

Uji Heteroskedastisitas

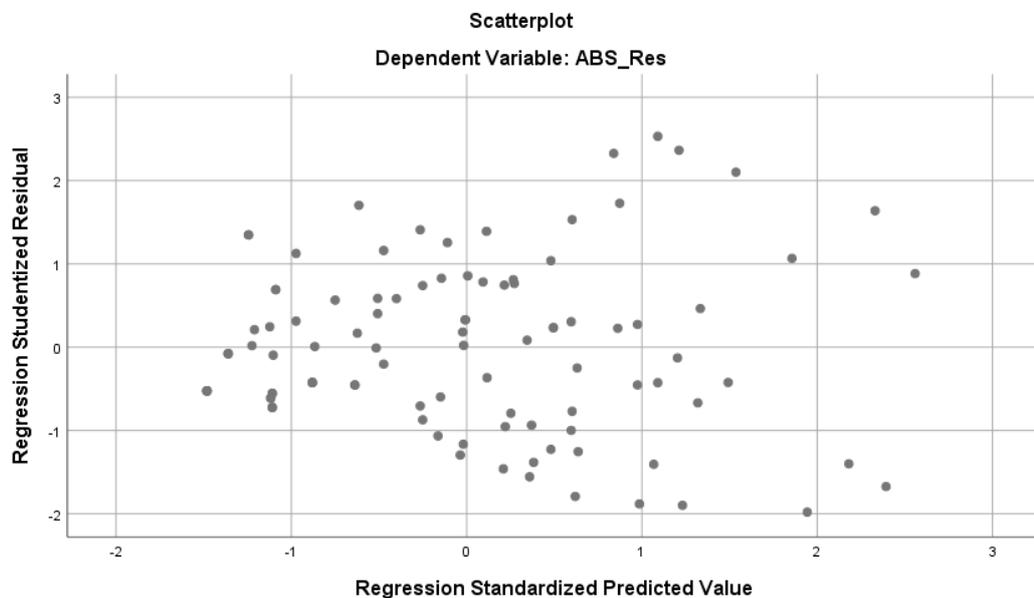
| Coefficients ^a | | | | | | |
|---------------------------|-------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | T | Sig. |
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 1.987 | .299 | | 6.655 | .000 |
| | Ekspektasi Return | -.022 | .014 | -.169 | -1.636 | .105 |
| | Literasi Keuangan | -.044 | .025 | -.288 | -1.781 | .078 |
| | Loyalitas | -.025 | .026 | -.143 | -.975 | .332 |

a. Dependent Variable: ABS_Res

Berdasarkan pada tabel 4.14 tersebut menunjukkan bahwa semua nilai signifikan lebih besar dari 0,05 maka tidak terjadi gejala heterokedastisitas dengan menggunakan metode glejser. Metode glejser adalah salah satu metode yang digunakan untuk menguji heterokedastisitas. Hal ini di perkuat dengan pola gambar di bawah.

Gambar 4.1

Hasil Uji Heterokedastisitas



Dari gambar 4.3 tersebut menunjukkan bahwa tidak terdapat pola yang jelas serta titik-titik menyebar secara acak yang tersebar di atas dan di bawah angka 0 (nol) pada sumbu Y. hal ini dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heterokedastisitas pada model regresi, sehingga model regresi layak dipakai untuk

mendeteksi pengaruh ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas terhadap keputusan manabung di Bank Syariah.

4.4 Teknik Analisis Hasil Penelitian

4.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda

Model analisis regresi linier berganda ini digunakan untuk mengetahui pengaruh ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah (studi kasus pada masyarakat muslim di Kecamatan Pegandon Kota Kendal). Dari estimasi diperoleh hasil sebagai berikut:

Tabel 4.13

Hasil Regresi Linier Berganda

| Coefficients ^a | | | | | |
|---------------------------|-----------------------------|------------|--------------------------------|-------|------|
| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients Beta | t | Sig. |
| | B | Std. Error | | | |
| 1 (Constant) | 1.927 | 1.102 | | 1.748 | .084 |
| Ekspektasi Return | .142 | .050 | .182 | 2.809 | .006 |
| Literasi Keuangan | .284 | .091 | .318 | 3.138 | .002 |
| Loyalitas | .491 | .095 | .477 | 5.188 | .000 |

a. Dependent Variable: Keputusan

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

Dari tabel di atas diperoleh persamaan regresi pengaruh ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas terhadap keputusan menabung di Bank Syariah adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

$$Y = 1,927 + 0,142 X_1 + 0,284X_2 + 0,491X_3 + e$$

Berdasarkan nilai koefisien regresi dari variabel-variabel yang mempengaruhi keputusan menabung dengan menggunakan tingkat signifikansi α (0,05) dapat diinterpretasikan sebagai berikut:

- Nilai konstanta dari hasil penelitian menunjukkan positif yaitu sebesar 1,927, dapat diartikan bahwa tidak ada pengaruh dari variabel bebas seperti ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas maka variabel terikat keputusan menabung tidak mengalami perubahan.
- Variabel ekspektasi return (X_1) mempunyai pengaruh yang positif terhadap keputusan menabung (Y), dengan koefisien regresi sebesar 0,142. Artinya variabel ekspektasi return mempunyai pengaruh yang searah dengan keputusan

(Y), apabila variabel ekspektasi return (X1) meningkat maka keputusan menabung (Y) akan meningkat dan sebaliknya apabila variabel ekspektasi return (X1) menurun maka keputusan (Y) akan menurun.

- c) Variabel literasi keuangan (X2) mempunyai pengaruh positif terhadap keputusan menabung (Y), dengan koefisien regresi sebesar 0,284. Artinya variabel literasi keuangan (X2) mempunyai pengaruh yang positif dengan keputusan menabung (Y), apabila variabel literasi keuangan (X2) meningkat maka keputusan manabung (Y) akan meningkat dan sebaliknya apabila variabel lierasasi keuangan (X2) menurun maka keputusan menabung (Y) akan menurun.
- d) Variabel loyalitas (X3) mempunyai pengaruh positif terhadap keputusan menabung (Y), dengan koefisien regresi sebesar 0,518. Artinya variabel loyalitas (X3) mempunyai pengaruh yang searah dengan keputusan menabung (Y), apabila variabel loyalitas (X3) meningkat maka keputusan menabung akan meningkat dan apabila variabel loyalitas menurun maka keputusan menabung (Y) juga akan menurun.

4.4.2 Uji Parsial (Uji t)

Dalam rangka pengujian hipotesis bahwa variabel ekspektasi return (X1), Literasi Keuangan (X2) dan Loyalitas (X3) berpengaruh signifikan secara parsial terhadap keputusan (Y) digunakan uji t. dari tabel berikut hasil persamaan regresi pada variabel-variabel penelitian akan diperlihatkan satu persatu dengan memperlihatkan t hitung dari olah data SPSS.

Tabel 4.14

Hasil Uji T

| Variabel | t hitung | Koefisien Sig. | Keputusan |
|------------------------|----------|----------------|------------|
| Ekspektasi Return (X1) | 2,809 | 0,006 | Signifikan |
| Literasi Keuangan (X2) | 3,138 | 0,002 | Signifikan |
| Loyalitas (X3) | 5,188 | 0,000 | Signifikan |

Sumber: Data primer yang diolah, 2023

4.4.2.1 Pengujian terhadap ekspektasi return (X1)

Dengan pengujian satu sisi yang menggunakan tingkat signifikan sebesar $\alpha = 5\%: 2 = 2,5\% (0,025)$ dan dengan derajat kebebasan $df (n-k-1) = 100-3-1 = 96$ diperoleh t tabel = 1,660881. Hasil perhitungan pada regresi linier berganda diperoleh nilai t hitung sebesar 2,809 Dengan demikian t hitung ($3,144 > 1,660881$) t tabel, seperti terlihat pada tabel di atas. Maka t hitung berada pada daerah H_0 ditolak dan H_a di terima, artinya terdapat pengaruh ekspektasi return terhadap keputusan menabung di Bank Syariah, sehingga H_1

diterima. Berdasarkan nilai signifikansi sig. lebih kecil dari 0,05, yaitu sebesar $0,006 < 0,05$ sehingga indikator yang menggambarkan ekspektasi return terbukti berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Syariah.

4.4.2.2 Pengujian terhadap literasi keuangan (X2)

Dengan pengujian satu sisi yang menggunakan tingkat signifikan sebesar $\alpha = 0,05 : 2 = 0,025$ dan dengan derajat kebebasan $df (n-k-1) = 100-3-1 = 96$ diperoleh t tabel = 1,660881. Hasil perhitungan pada regresi linier berganda diperoleh nilai t hitung sebesar 3,138. Dengan demikian t hitung lebih besar dari pada t tabel ($3,138 > 1,660881$), seperti terlihat pada tabel di atas. Dengan demikian, t hitung berada pada daerah H_0 di tolak dan H_a diterima, artinya terdapat pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah, sehingga H_2 diterima.

Pengaruh literasi keuangan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah, berdasarkan nilai signifikansi sig. lebih kecil dari 0,05, yaitu sebesar $0,002 < 0,05$ sehingga indikator yang menggambarkan literasi keuangan terbukti berpengaruh positif terhadap keputusan menabung di Bank Syariah.

4.2.2.3 Pengujian terhadap loyalitas (X3)

Dengan pengujian satu sisi yang menggunakan tingkat signifikan sebesar $\alpha = 0,5$ dan dengan derajat kebebasan $df (n-k-1) = 100-3-1 = 96$ diperoleh t tabel = 1,660881. Hasil perhitungan pada regresi linier berganda diperoleh nilai t hitung sebesar 5,188. Dengan demikian t hitung lebih besar dari pada t tabel ($5,188 > 1,660881$), seperti terlihat pada tabel di atas. Dengan demikian, t hitung berada pada daerah penolakan H_0 di tolak dan H_a diterima, artinya terdapat pengaruh loyalitas terhadap keputusan menabung di Bank Syariah, sehingga H_3 diterima. Terdapat pengaruh loyalitas terhadap keputusan menabung di Bank Syariah, berdasarkan nilai signifikansi sig. lebih kecil dari 0,05, yaitu sebesar $0,000 < 0,05$ sehingga indikator yang menggambarkan loyalitas terbukti berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Syariah.

4.4.3 Uji Koefisien Determinasi R²

Koefisien determinan digunakan untuk menguji goodness-fit dari model regresi.

Tabel 4.15

Hasil Uji Koefisien Determinan R²

| Model Summary ^b | | | | | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|-----------------|-------------------|-----|-----|---------------|---------------|
| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | R Square Change | Change Statistics | | | Sig. F Change | Durbin-Watson |
| | | | | | | F Change | df1 | df2 | | |
| 1 | .842 ^a | .709 | .700 | 1.169 | .709 | 77.881 | 3 | 96 | .000 | 1.571 |

a. Predictors: (Constant), Loyalitas, Ekspektasi Return, Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Keputusan

Sumber : data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.15 output SPSS *model summary* besarnya Dari tabel di atas terlihat koefisien *Adjusted R Square* sebesar 0,700 hasil tersebut menunjukkan bahwa kontribusi variasi variabel independen (Ekspektasi Return, Literasi Keuangan dan Loyalitas) mampu menjelaskan variabel dependen (keputusan menabung di Bank Syariah) sebesar 70,0% sedangkan sisanya 30,0% dijelaskan oleh variabel lain diluar model.

4.4.4 Uji Simultan (Uji F)

Uji F dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui seberapa jauh semua variabel independen secara bersama-sama dapat mempengaruhi variabel dependen⁹⁵.

Tabel 4.16

Hasil Uji F

| ANOVA ^a | | | | | | |
|--------------------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| Model | | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. |
| 1 | Regression | 319.481 | 3 | 106.494 | 77.881 | .000 ^b |
| | Residual | 131.269 | 96 | 1.367 | | |
| | Total | 450.750 | 99 | | | |

a. Dependent Variable: Keputusan

b. Predictors: (Constant), Loyalitas, Ekspektasi Return, Literasi Keuangan

Sumber : data primer yang diolah, 2023

Pada tabel di atas ditunjukkan F hitung sebesar 77.881 dengan nilai signifikansinya 0,000, di mana nilai signifikansi ini kurang dari nilai alpha sebesar 0,05 sehingga memberikan keputusan bahwa semua variabel independen secara bersama-sama mempengaruhi variabel dependen secara signifikan.

⁹⁵ Bawono, Anton. Multivariate Analysis Dengan SPSS. (Salatiga: STAIN Salatiga Press, 2016). Hal. 91

4.4.5 Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan untuk menguji dalam model regresi linear ada atau tidak korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode t-1 atau periode sebelumnya. Uji autokorelasi pada penelitian ini menggunakan uji Durbin Watson. Berikut hasil uji autokorelasi :

Tabel 4.17

Hasil Uji Autokorelasi

| Model Summary ^b | | | | | | | | | | |
|----------------------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|-----------------|-------------------|-----|-----|---------------|---------------|
| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | R Square Change | Change Statistics | | | Sig. F Change | Durbin-Watson |
| | | | | | | F Change | df1 | df2 | | |
| 1 | .842 ^a | .709 | .700 | 1.169 | .709 | 77.881 | 3 | 96 | .000 | 1.571 |

a. Predictors: (Constant), Loyalitas, Ekspektasi Return, Literasi Keuangan

b. Dependent Variable: Keputusan

Sumber : data primer yang diolah, 2023

Berdasarkan tabel 4.17 di atas nilai Durbin Watson sebesar 1,571 dibandingkan menggunakan nilai signifikan 5% jumlah sampel 100 (n) dan jumlah variable independent 3 (k=3), maka di tabel Durbin Watson akan didapat nilai dl sebesar 1,61310 dan nilai du sebesar 1,7364. Dikatakan tidak terjadi autokorelasi jika nilai $dl < 4 - dw < du$, karena nilai dl 1,61310 kurang dari $4 - 1,499 (2,501)$ dan lebih dari nilai du 1,7364, maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat autokorelasi.

5.1 Pembahasan Hasil Uji Hipotesis

5.1.1 Pengaruh Ekspektasi Return terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Manabung Di Bank Syariah

Hasil uji statistic menunjukkan nilai signifikansi ekspektasi return 0.006 lebih kecil dari 0,05 maka dapat dikatakan bahwa ekspektasi return (X1) secara statistic berpengaruh dan signifikan terhadap keputusan (Y), dengan demikian secara empiris menolak Ho dan menerima H1, hasil yang menunjukkan bahwa ekspektasi return yang ekspektasi returnnya sangat menjanjikan dan terjamin karena diawasi oleh pemerintah, tertarik menabung di bank syariah karena ekspektasi returnnya lebih tinggi, tertarik menabungkan hasil pendapatan di bank syariah karena keuntungan pada ekspektasi returnnya termasuk kompetitif, menabung di bank syariah karena ekspektasi returnnya sangat menguntungkan dan Selain keuntungan berupa return yang diperoleh, saya juga mengetahui adanya kerugian yang sewaktu-waktu akan diterima. mempengaruhi keputusan manabung di Bank Syariah. Artinya ekspektasi

return berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung, sehingga H1 diterima. Hasil penelitian ini sama dengan hasil penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Izzati Fareva ekspektasi return berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung.

5.1.2 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Manabung Di bank syariah

Hasil uji statistic menunjukkan variabel literasi keuangan (X2) memiliki nilai B koefisien negatif dan tingkat signifikan 0,002 lebih kecil dari 0,05 yang artinya variabel literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan menabung (Y). Dengan demikian secara empiris menolak Ho dan menerima H2, hasil yang menunjukkan bahwa literasi keuangan yang berupa memahami jenis dan produk industry keuangan syariah, memahami dengan baik pengetahuan tentang literasi keuangan, mengetahui adanya literasi keuangan di bank syariah, mampu mengendalikan pengeluaran keuangan secara efektif dan membuat catatan pengeluaran keuangan dan mencatat apa yang dibutuhkan berpengaruh positif terhadap keputusan menabung di Bank Syariah. Hal ini berarti semakin baik literasi keuangan maka semakin tinggi keputusan menabung. Artinya literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung, sehingga H2 diterima. Hasil ini sesuai dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Agustin dan Hakim, Mulyaningtyas, Soestyo, dan Sakti dan Lestari bahwasannya literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah.

5.1.3 Pengaruh Loyalitas terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Manabung Di Bank Syariah

Hasil uji statistik menunjukkan signifikansi lingkungan kerja 0,000 lebih kecil dari 0,05, maka dapat dikatakan bahwa loyalitas (X3) secara statistic berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung (Y). Dengan demikian secara empiris menolak ho dan menerima H3, hasil yang menunjukkan bahwa loyalitas yang akan terus menjadi nasabah dan menggunakan layanan bank syariah, tetap memprioritaskan jasa dan layanan di bank syariah, tidak keberatan memberi saran atau merekomendasikan kepada orang lain, bersedia untuk memberitahukan orang lain, akan tetap menjadi nasabah di bank syariah walaupun ada penawaran dan berbagai alasan dengan bank lain berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Syariah. Loyalitas mampu memberikan peningkatan terhadap keputusan menabung di Bank

Syariah. Hal ini berarti semakin tinggi loyalitas maka semakin tinggi keputusan manabung di Bank Syariah tersebut. Artinya loyalitas berpengaruh positif terhadap keputusan manabung, sehingga H3 diterima. Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan Dian Budi Wijaksono bahwa variabel loyalitas berpengaruh positif terhadap keputusan manabung di bank syariah. Namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan Chandra Kartika bahwa variabel loyalitas tidak berpengaruh positif terhadap keputusan manabung di bank syariah.

5.1.4 Pengaruh Secara Simultan Ekspektasi Return, Literasi Keuangan Dan Loyalitas Terhadap Keputusan Manabung

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas bersama-sama memiliki pengaruh positif terhadap keputusan manabung di bank syariah. Hal ini dibuktikan dengan hasil statistik uji regresi diperoleh nilai koefisien *Adjusted R Square* sebesar 0,700 hasil tersebut menunjukkan bahwa kontribusi variasi variabel independen (Ekspektasi Return, Literasi Keuangan dan Loyalitas) mampu menjelaskan variabel dependen (keputusan manabung di Bank Syariah) sebesar 70% sedangkan sisanya 30% dijelaskan oleh variabel lain diluar model. Kecilnya pengaruh faktor lain tersebut menunjukkan bahwa keputusan manabung di bank syariah sangat dipengaruhi oleh ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas. Hal ini berarti semakin tinggi ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas maka semakin tinggi keputusan manabung di Bank Syariah tersebut. Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Ahmad Fauzi, Indri Murniawaty (2020) bahwa variabel ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas berpengaruh positif terhadap keputusan manabung di bank syariah.

Tabel 4.18

Hasil hipotesis

| No. | Hipotesis | Kesimpulan |
|-----|--|------------|
| 1 | Ada pengaruh positif dan signifikan pada variabel ekspektasi return terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah | Diterima |
| 2 | Ada pengaruh positif dan signifikan pada variabel literasi keuangan terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah | Diterima |
| 3 | Ada pengaruh positif dan signifikan pada variabel loyalitas terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah | Diterima |
| 4 | Ada pengaruh positif dan signifikan pada variabel ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas secara simultan terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah | Diterima |

BAB V

PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan melalui tahap pengumpulan data, pengolahan data dan analisis data mengenai pengaruh ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas terhadap keputusan masyarakat muslim menabung di bank syariah (studi kasus pada masyarakat muslim di Kecamatan Pegandon Kota Kendal), maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil uji statistic menunjukkan pada variabel ekspektasi return nilai t hitung sebesar 2,809 ($> t$ tabel=1,660881) dan nilai signifikan ekspektasi return 0,006 lebih kecil dari 0,05, artinya ekspektasi return berpengaruh signifikan terhadap keputusan manabung, sehingga hipotesis pertama diterima.
2. Hasil uji statistic menunjukkan pada variable literasi keuangan nilai t hitung sebesar 3,138 ($> t$ tabel=1,660881) dan nilai signifikan literasi keuangan 0,002 lebih kecil dari 0,05, artinya literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan manabung, sehingga hipotesis kedua diterima.
3. Hasil uji statistic menunjukkan pada variabel loyalitas nilai t hitung sebesar 5,188 ($> t$ tabel=1,660881) dan nilai signifikan loyalitas 0,000 lebih kecil dari 0,05, artinya loyalitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan manabung, sehingga hipotesis ketiga diterima.
4. Hasil uji statistic menunjukkan pada variabel ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas nilai F hitung sebesar 67.491 ($> F$ tabel=2,70) dan nilai signifikan 0,000 lebih kecil dari 0,05, artinya secara simultan variabel ekspektasi return, literasi keuangan dan loyalitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan manabung, sehingga hipotesis keempat diterima.

6.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini ada beberapa keterbatasan yang membuat penelitian ini mempunyai kelemahan, antara lain :

1. Penelitian ini hanya terbatas pada masyarakat muslim di Kecamatan Pegandon Kota Kendal yang menabung di Bank Syariah, sehingga belum bisa menjadi tolak ukur keputusan manabung di Bank Syariah pada wilayah yang lebih luas.
2. Ada banyak variabel yang mempengaruhi keputusan manabung, namun peneliti hanya mengambil tiga variabel; ekspektasi return, literasi keuangan, dan loyalitas.

3. Penelitian ini hanya menggunakan 5 indikator pada masing-masing variabel sehingga kemungkinan terdapat indikator lain pada variabel yang belum dimasukkan.
4. Keterbatasan waktu, tenaga dan biaya penulis sehingga penelitian yang dilakukan kurang maksimal.

6.3 Saran

1. Bagi Peneliti

Bagi peneliti selanjutnya diharapkan untuk meneliti objek lain dan menambah jumlah variabel lain yang belum diteliti yang mempengaruhi keputusan manabung.

2. Bagi masyarakat

Bagi masyarakat yang belum memutuskan manabung di Bank Syariah di harapkan dapat tertarik dan termotivasi untuk untuk menabung di Bank Syariah dengan harapan ekspektasi returnnya lebih tinggi dan adanya saran atau rekomendasi dari orang lain untuk menabung di bank syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M.(2015). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In Aswaja Pressindo. Aswaja Pressindo.
- Abdul Waid. “Bunga Bank Dalam Pandangan Islam (Telaah Kritis Terhadap tafsir Ayat-Ayat Al-Quran Tentang Riba Dengan pendekatan Asbabun Nuzul”. Jurnal Ilmu Ekonomi Islam. Vol. 1. No. 1. Desember 2017.
- Abi Huzaifah, “Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Pengaruh Kelompok Acuan, Literasi Keuangan, Dan persepsi Masyarakat (Studi Kasus Pada Driver Ojek Online Yogyakarta)” UIN Sunan kalijaga Yogyakarta, 2019, hlm 90.
- A. Dan Kotler, *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Jakarta: Erlangga, 1999.
- Agustin, “Literacy Keuangan Pada Mahasiswa Konsentrasi Manajemen Keuangan STIE Perbanas Surabaya”, 2012, Skripsi STIE Perbanas Surabaya.
- Agustin Dwi Nur. “Pengaruh Pengetahuan Dan Pelayanan Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Semarang tahun angkatan 2017)” Universitas Semarang, 2017.
- Agus Sartono. (2010). Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi. Edisi 4. Yogyakarta: BPFE
- Agus Tri Basuki Dan Nano Prawoto, *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis (Dilengkapi Aplikasi Spss & Eviews)* (Jakarta: Pt Raja Grafindo , 2016), hlm. 63.
- Ahmad Dahlan, *Bank Syariah (Yogyakarta:Teras,2012)*, 98.
- Aini, N., Maslichah, & Junaidi. (2019). *Pengaruh Pengetahuan Dan Pemahaman Investasi, Modal Minimum Investasi, Return, Risiko Dan Motivasi Investasi Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi Di Pasar Modal (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Kota Malang)*. E-JRA, 08(05), 38–52.
- Ajzen, I. 1991. *The Theory of Planned Behavior*. Organizational Behavior and Human Decision Processes, 50: 179-211.
- Akmal Robby, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung masyarakat Di bank Syariah (Studi Kasus masyarakat Kota Bandung Kelurahan Tamansari)”. Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB. Vol.10, No.01.2021, hal. 3.
- Amanita Novi Yushita, *Pentingnya Literasi Keuangan Bagi Pengelolaan Keuangan Pribadi*,Jurnal Nominal / Volume Vi Nomor 1 / Tahun 2017, h.17.
- Ancok, D., & Suroso, F. N. 2008. *Pisikologi Islam: Solusi atas Problem-Problem Psikologi.Pustaka Belajar*.Yogyakarta.

- Ancok, D., & Suroso, F.N. (2011). *Psikolog Islami. Solusi Islam atas problem-problem psikologi (Islamic Psychology. Islam Solution For Psychological Problems)*. Pustaka Pelajar.
- Andrew Fernando Pakpahan dkk., *Metode Penelitian Ilmiah* (Yayasan Kita Menulis, 2021) : hlm. 63
- Anggraini, Andi Rizka, Persepsi Kiai Nahdlatul Ulama Terhadap Bank Syariah (Studi Pada Kiai Nu Non Nasabah Bank Syariah), Skripsi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, 2018, Hal 61-62.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2002. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, Hal. 153.
- Augusty Ferdinand, "*Metode Penelitian Manajemen*" (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006), h. 129.
- Azizah Aprilia Utami, 2020. Pengaruh Edukasi Pasar Modal, Ekspektasi Return, Persepsi Risiko, Motivasi Pada Minat Investasi Mahasiswa.
- Bawono, Anton. *Multivariate Analysis Dengan SPSS*. (Salatiga: STAIN Salatiga Press, 2016). Hal. 91
- Bella, Rahma. 2017. *Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan, Pengetahuan dan Lokasi Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah*. Naskah Publikasi. UIN Syarif Hidayatullah.
- Bintari Rachmadani, "*Pengaruh Kualitas Produk Bank Syariah Terhadap Loyalitas Nasabah Menabung Di bank Syariah Mandiri Cabang Darmo Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi*", (Surabaya : Universitas Airlangga : 2020). Hal. 85.
- Brigham & Houston. (2010). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan Buku 1. (Edisi 11)*. Jakarta : Salemba Empat.
- Cahyani, Nofi. 2015 "*Pengaruh Citra Perusahaan, Relation Marketing, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Pelanggan Melalui Kepuasan Pelanggan (Studi Kasus Pada Bank BRI Kantor Cabang Wonosari)*". Naskah Pulikasi. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Departemen Agama Republik Indoneisa, *al-Qur'an dan Terjemahnya* (Jakarta: CV Diponegoro, 2005), h. 47.
- Dister, N.S. 1988 . *Psikologi Agama*. Yogyakarta: Kanisius.
- Doni Marlius, "*Loyalitas Nasabah Bank Nagari Syariah Cabang Bukittinggi Dilihat Dari Kualitas Pelayanan,*" *Jurnal Pundi1*, no. 3 (2018): 237–50.
- Fishbein, M, & Ajzen, I.(1975). "*Belief, Attitude, Intention, and Behavior: An Introduction to Theory and Research, Reading*", MA: Addison-Wesley.

- Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Ghufroon & Risnawati. 2010. *Teori-teori Psikologi*. Yogyakarta : Ar-Ruzz Media Grub.
- Handika Pranata, “Pengaruh Kualitas Produk Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Mudharabah Koperasi LKMS Meriani Manaf Sejahtera Syariah” (Bengkulu : IAIN Bengkulu : 2017), Hal.54
- Hartono, Jogiyanto. (2015). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. Yogyakarta : BPF.
- Imam Ghozali, “*Aplikasi Analisis Multivariant Dengan Program IBMS SPSS 23 Edisi 7*,” (Universitas Diponegoro Semarang), 2016, hlm.52
- Imam Ghozali. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011), Hal:110.
- Intan Permata Suri, “*Pengaruh Harga Dan Minat Beli Terhadap Loyalitas Pelanggan*,” *Jurnal Riset Sains Manajemen*2, no. 1 (2018) : 39–48.
- Imam Ghozali. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011), Hal:52-53.
- Indri Murniawaty, Ahmad Fauzi. ” Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah”. *EEAJ* 9 (2) (2020). Hal. 473-486
- Jahja, *Psikolog Pengembangan*, hlm.63.
- Jahja, Yudrik. 2011. *Psikologi Perkembangan*. Jakarta: Prenada Media. Hal.63.
- Kartika Chandra, Yusuf, Fauzi Hidayat, Efina Krinala, Slamet Nur Fauzi, Anggun Puspita
- Kotler, P. (2002). *Manajemen Pemasaran*, Edisi Milenium. (2002). Jakarta: PT.Prehalindo.
- Sari, Eggy Firmansyah, Wahyudi, ”*Pengaruh Religiusitas, Trust, Corporate Image, Dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Costumer Behavior Intention Menabung Dan Customer Loyalty Di Bank Syariah Mandiri Jawa Timur*”. *Management & Accounting Research Journal* Vol. 04, No. 01.
- Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pandiva Buku.
- Kusuma Kadek Andika Prayoga, “*Pengaruh Ekspektasi Return, Gaya Hidup, Persepsi Harga, dan Kemajuan Teknologi Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi Reksadana*” (Singaraja: Universitas Pendidikan Ganesha : 2022), Hal.90
- Lestari, D. (2020). *Manajemen Keuangan Pribadi Cerdas Mengelola Keuangan*. Deepublish Publisher. Yogyakarta. Priyatno, S. E. (2020).
- Lovelock, Christopher. 2005. *Service Marketing and Management*. New Jersey: Prentice Hall.

- Maryam B. Gainau, *Pengantar Metode Penelitian* (Yogyakarta: PT Kanisius , 2016): hlm.106.
- Masrukhin, *Statistik Inferensial Aplikasi Program SPSS*. (Kudus:Mitra Ilmu Press,2018), Hal. 15
- Maulida Zakiyyatul ‘Ulya, “*Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Ekspektasi Return, Persepsi Risiko Dan Modal Minimal Terhadap Minat Berinvestasi Mahasiswa Melalui Reksa Dana Syariah Online Yang Terdaftar Di Otorisasi Jasa Keuangan (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi di Kota Semarang)*”, “ (Semarang : UIN Walisongo Semarang : 2022), Hal. 79.
- Millania Annisa, Rofiul Wahyudi, Ferry Khusnul Mubarak, Julia Noermawati Eka Satyarini, “*Pengaruh BOPO, NPF, ROA dan Inflasi Terhadap Aset Perbankan syariah Di Indonesia*”. *Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah*. Vol. 7, No. 1. Tahun 2021. Hal. 135-136.
- Muhammad Teguh, *Metodologi Penelitian Ekonomi Terori Dan Aplikasi*, Edisi.1-3 (Jakarta: PT .Raja Grafindo Persada, 2005) : hlm.134.
- Mulyaningtyas, I. F., Soesaty, Y., & Sakti, N. C. (2020). Pengaruh Pengetahuan. Tentang Bank Syariah dan Literasi Keuangan terhadap Minat Menabung.
- Mowen, J & Michael Minor. 2002. *Perilaku Konsumen Edisi Kelima*. Jakarta : Erlangga.
- Mulyaningtyas Indah Fajarwati, Yoyok Soesaty, Norida Canda Sakti. “*Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah*”. *Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan* Vol. 8 No. 1 Hal 53-66. Tahun 2020.
- Novaldi Aldi. “*Pengaruh Religiusitas, Ekspetasi Return, Dan Persepsi Resiko Terhadap Keputusan Investasi Di Pasar Modal Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Generasi Z Di Lampung)*” Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. 2022.
- Nurul habibi Lubis, “*Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing, Word Of Mouth, Dan Corporate Sosial Responbility (CSR) Terhadap Minat Menabung Generasi Z Pada Bank Syariah*”. (Medan : Universitas Islam Negeri Sumatera Utara : 2021), Hal. 97.
- Okky Dikria, Sri Umi Minarti W, *Pengaruh Literasi dan Pengenalan Diri Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang*, Vol. 9 No.2 (Malang, 2016), h. 145.
- Oliver, Richard L.,. 1997. *Satisfaction A Behavioral Respective On The Customer*. McGraw-Hill, Companies In singapore.

- Otoritas Jasa Keuangan Siaran Pers, OJK : *Kanal Edukasi Dan Perlindungan Konsumen Pages Literasi*<http://www.ojk.go.id> (diakses tanggal 13 Mei Pukul 10.00 WIB).
- Permata Russely Inti Dwi, Fransisca Yaningwati, Zahroh Z.A. "Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity) (Studi pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2009-2012)". *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*. Vol. 12 No. 1 Juli 2014.
- Prabowo Bagya Agung, Jasri Bin Jamal. "Peranan Dewan Pengawas Syariah terhadap Praktik Kepatuhan Syariah dalam Perbankan Syariah di Indonesia". *Jurnal Hukum IUS QUIA IUSTUM*. Vol.24, No.1. Januari 2017.
- Priansa, D.J. (2017). *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*. (M.A. Firsada, Ed.). Bandung: ALFABETA, CV.
- Rachmadani Bintari. "Pengaruh Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi Terhadap Hubungan Antara Kualitas Produk dan Loyalitas Nasabah". Universitas Airlangga.
- R. Arriba, et al. "The Determinants of Firm Value and Financial Performance in Islamic Stocks," *EQUILIBRIUM: Jurnal Ekonomi Syariah* 9, no. 1 (2021): h. 1–24.
- Rahman, A. A., Asrarhaghighi, E., & Rahman, S. A. 2015. *Consumers and Halal Cosmetic Products: Knowledge, Religiosity, Attitude and Intention. Journal of Islamic Marketing*. Vol. 6, No. 1, hal. 149–150.
- Rahman Shaleh Dan Abdul Wahab, *Psikolog Suatu Pengantar (Dalam Perspektif Islam)* : Hal. 263-265.
- Ramadhani Nur Azizah. "Pengaruh Motivasi, pengetahuan, Ekspetasi Return, Dan Modal Investasi Terhadap Minat Investasi Saham Pada Mahasiswa Di Yogyakarta" *Jurnal Profita*. Vol.8. 2020. Hal – 14.
- R. Hozin Abdul Fatah. "Kinerja Manajerial dan Persepsi Nasabah Terhadap Perbankan Syariah di Jawa Barat". *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*. Vol. 1, No. 2. 2016. Hal 191.
- Riyanto dan Hatmawan , *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen*, hlm .12.
- Rooij, M. van, Alessie, R., & Lusardi, A. (2011). *Financial literacy and retirement preparation in the Netherlands*. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 527–545.
- Safaah Restuning Hayati, "Peran Perbankan Syariah terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia". *Jurnal Indo-Islamika*. Vol. 4, No 1, 2014. Hal - 41.
- Sandu Siyoto Dan Muhammad Ali Sodik, *Dasar Metodologi Penelitian (Literasi Media Publishing, 2015)* : Hal.56.

- Sari Mutiara Dwi, Zakaria Bahari, Zahri Hamat. *“Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia: Suatu Tinjauan”*. Jurnal Aplikasi Bisnis. Vol.3 No. 2, April 2013.
- S.E Suliyanto dan M .Si, *“Metode Riset Bisnis,”* (Yogyakarta: Andi , 2006), hlm.63.
- Sugiono, *“Metode Penelitian Bisnis”* (Bandung: Alfabeta, 32008), h.166.
- Sugiyono, (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta, CV.
- Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: PT . Rineka Cipta, 2002), h.206.
- S. Tripayana and J. Pramono , *“Kualitas Produk, Pelayanan dan Loyalitas Pelanggan Dimana Kepuasan Sebagai Variabel Intervening Pada UKM Start Up Pariwisata Kombuchi BrewingCo, Bali”* Jemap, Vol. 2, no.2, Hal 182. 2020.
- Tandio, Timothius, Widanaputra, 2018, *“Pengaruh pelatihan pasar modal, Return, Persepsi Risiko, Gender, dan kemajuan teknologi pada minat investasi mahasiswa”*, FEB Universitas Udayana, Denpasar.
- Thohari, C., & Hakim, L. (2021). *Peran Religiusitas Sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Product Knowledge Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah*. Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK), 9 (1), 46-57.
- Tira Nur Fitria, *“Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia”*.Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam. Vol. 01, No. 02, Juli 2015. Hal-79.
- Trisnatio dan Pustikaningsih, *“Pengaruh Ekspektasi Return, Persepsi Terhadap Risiko, dan Self Efficacy Terhadap Minat Investasi Saham Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.”* h. 5.
- Uma Sekaran and Roger Bougie, *Metode Penelitian Untuk Bisnis Pendekatan Pengembangan – Keahlian*, ed. By John Wiley and Sons, 6; Book 2 (Jakarta: Salemba Empat, 2017), h.67.
- Wakalahmu.Hadits tentang riba”,<https://wakalahmu.com/artikel/dunia-islam/hadits-tentang-riba>, diakses pada 20 Nov 2022
- Wijaksono Dian Budi, Leavy Gaby Jeisy, Ridha Chairunissa. *“Pengaruh Citra Merek Dalam Pembentukan Loyalitas dan Minat Menabung Nasabah Bank Syariah Indonesia”*. Jurnal Penelitian dan Kajian Sosial Keagamaan. Vol. 19 No. 2. Juli-Desember 2022.
- Wijayani Dianing Ratna, *“Kepercayaan Masyarakat Menabung pada Bank Umum Syariah”*. Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah. Vol. 8, No. 1, 2017, Hal 1-12.
- V. Wiratna Sujarweni, *“Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi,”* (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2015) hlm.228.

Wiratna, *“Metodologi Penelitian Bisnis Dan Ekonomi,”* hlm.228.

Yuen, Euphemia F.T. & Sian S.L. Chan. 2010. *The Effect Of Retail Service Quality and Product Quality on Customer Loyalty*. Macmillan Publishers Ltd. 1741-2439
Database Marketing & Customer Strategy Management Vol. 17, 3/4., 222-240.

Yohanes Sutrisno, *“Financial Attitudes And Spending Habits Di Kalangan Mahasiswa Ditinjau Dari Jenis kelamin”*, Skripsi Universitas Kristen Satya Wacana, 2002.

Yonar Agian Trisnatio, *“Pengaruh Ekspektasi Return, Persepsi Terhadap Risiko, Dan Self Efficacy Terhadap Minat Investasi Saham Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta”*, (Yogyakarta : UNY : 2017), Hal.117

LAMPIRAN

Lampiran 1 Angket Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN

PENGARUH EKSPEKTASI RETURN, LITERASI KEUANGAN DAN LOYALITAS TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT MUSLIM MENABUNG DI BANK SYARIAH

(Studi Kasus Pada Masyarakat Muslim Di Kecamatan Pegandon Kota Kendal)

Assalamualaikum Wr.Wb Perkenalkan saya Maulida Nurul Aini Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) UIN Walisongo Semarang. Saat ini sedang melakukan penelitian dalam rangka penyusunan skripsi yang menjadi salah satu syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1). Oleh karena itu, saya mohon kesediaan bapak/ibu dan teman-teman untuk menjawab beberapa pertanyaan pada kuesioner berikut ini.

IDENTITAS RESPONDEN

NAMA :
ALAMAT :
AGAMA :
USIA :
PEKERJAAN :
JENIS KELAMIN :

Petunjuk Pengisian Kuesioner Penelitian :

STS : Sangat Tidak Setuju
TS : Tidak Setuju
S : Setuju
SS : Sangat Setuju

EKSPEKTASI RETURN (X1)

| No | Pertanyaan | PENILAIAN | | | |
|----|---|-----------|----|---|----|
| | | STS | TS | S | SS |
| 1 | Saya sangat tertarik menabung di bank syariah karena ekspektasi returnnya sangat menjanjikan dan terjamin karena diawasi oleh pemerintah. ⁹⁶ | | | | |
| 2 | Saya tertarik menabung di bank syariah karena ekspektasi returnnya lebih tinggi. ⁹⁷ | | | | |
| 3 | Saya tertarik menabungkan hasil pendapatan saya di bank syariah karena keuntungan pada ekspektasi returnnya termasuk kompetitif. ⁹⁸ | | | | |
| 4 | Saya sangat tertarik menabung di bank syariah karena ekspektasi returnnya sangat menguntungkan. ⁹⁹ | | | | |
| 5 | Selain keuntungan berupa return yang diperoleh, saya juga mengetahui adanya kerugian yang sewaktu-waktu akan diterima. ¹⁰⁰ | | | | |

LITERASI KEUANGAN (X2)

| No | Pertanyaan | PENILAIAN | | | |
|----|--|-----------|----|---|----|
| | | STS | TS | S | SS |
| 1 | Saya memahami jenis dan produk industry keuangan syariah sehingga mempengaruhi keputusan saya untuk menggunakan jasa keuangan bank syariah | | | | |
| 2 | Saya memahami dengan baik pengetahuan tentang literasi keuangan sehingga membuat saya semakin yakin menggunakan jasa bank syariah | | | | |

⁹⁶ Kusuma Kadek Andika Prayoga, "Pengaruh Ekspektasi Return, Gaya Hidup, Persepsi Harga, dan Kemajuan Teknologi Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi Reksadana" (Singaraja: Universitas Pendidikan Ganesha : 2022), Hal.90

⁹⁷ Trisnatio Yonar Agian, "Pengaruh Ekspektasi Return, Persepsi Terhadap Risiko, Dan Self Efficacy Terhadap Minat Investasi Saham Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta", (Yogyakarta : UNY : 2017), Hal.117

⁹⁸ Maulida Zakiiyyatul 'Ulya, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Ekspektasi Return, Persepsi Risiko Dan Modal Minimal Terhadap Minat Berinvestasi Mahasiswa Melalui Reksa Dana Syariah Online Yang Terdaftar Di Otorisasi Jasa Keuangan (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi di Kota Semarang)", " (Semarang : UIN Walisongo Semarang : 2022), Hal. 79.

⁹⁹ Trisnatio Yonar Agian, "Pengaruh Ekspektasi Return, Persepsi Terhadap Risiko, Dan Self Efficacy Terhadap Minat Investasi Saham Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta", (Yogyakarta : UNY : 2017), Hal.117

¹⁰⁰ Kusuma Kadek Andika Prayoga, "Pengaruh Ekspektasi Return, Gaya Hidup, Persepsi Harga, dan Kemajuan Teknologi Terhadap Minat Mahasiswa Berinvestasi Reksadana" (Singaraja: Universitas Pendidikan Ganesha : 2022), Hal.90

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| 3 | Saya mengetahui adanya literasi keuangan di bank syariah sehingga saya menjadi mengerti cara mengatur keuangan saya | | | | |
| 4 | Saya mampu mengendalikan pengeluaran keuangan secara efektif. | | | | |
| 5 | Saya membuat catatan pengeluaran keuangan saya dan mencatat apa yang saya butuhkan sehingga pengeluaran saya sesuai dengan planning saya. ¹⁰¹ | | | | |

LOYALITAS (X3)

| No | Pertanyaan | PENILAIAN | | | |
|----|---|-----------|----|---|----|
| | | STS | TS | S | SS |
| 1 | Saya akan terus menjadi nasabah dan menggunakan layanan bank syariah | | | | |
| 2 | Saya tetap memprioritaskan jasa dan layanan di bank syariah | | | | |
| 3 | Saya tidak keberatan memberi saran atau merekomendasikan kepada orang lain untuk menabung di bank syariah. | | | | |
| 4 | Saya bersedia untuk memberitahukan orang lain bahwa bank syariah memberikan beragam keuntungan. | | | | |
| 5 | Saya akan tetap menjadi nasabah di bank syariah walaupun ada penawaran dan berbagai alasan dengan bank lain. ¹⁰² | | | | |

KEPUTUSAN MENABUNG (Y)

| No | Pertanyaan | PENILAIAN | | | |
|----|---|-----------|----|---|----|
| | | STS | TS | S | SS |
| 1 | Saya memutuskan menjadi nasabah Bank Syariah karena memberikan solusi/alternatif atas kebutuhan saya | | | | |
| 2 | Saya mencari informasi mengenai konversi Bank Syariah dari orang-orang sekitar dan media cetak maupun elektronik sebelum bertransaksi di Bank Syariah | | | | |
| 3 | Saya menggunakan produk tabungan Bank Syariah karena dapat memenuhi apa yang | | | | |

¹⁰¹ Nurul habibi Lubis, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing, Word Of Mouth, Dan Corporate Sosial Responsibility (CSR) Terhadap Minat Menabung Generasi Z Pada Bank Syariah". (Medan : Universitas Islam Negeri Sumatera Utara : 2021), Hal. 97.

¹⁰² Nurul habibi Lubis, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Digital Marketing, Word Of Mouth, Dan Corporate Sosial Responsibility (CSR) Terhadap Minat Menabung Generasi Z Pada Bank Syariah". (Medan : Universitas Islam Negeri Sumatera Utara : 2021), Hal. 97.

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| | menjadi permasalahan saya dalam memilih produk tabungan. | | | | |
| 4 | Saya memutuskan menabung di bank syariah sebagai pilihan tepat dalam menyimpan uang. | | | | |
| 5 | Saya akan menabung di bank syariah karena saya percaya bahwa bank syariah dapat menjalankan operasionalnya dengan baik sesuai dengan prinsip syariah. ¹⁰³ | | | | |

¹⁰³Handika Pranata, "Pengaruh Kualitas Produk Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Mudharabah Koperasi LKMS Meriani Manaf Sejahtera Syariah" (Bengkulu : IAIN Bengkulu : 2017), Hal.54

Lampiran 2 Jawaban Kuesioner Responden

| EKSPEKTASI RETURN (X1) | | | | | TOTAL |
|---------------------------|------|------|------|------|-------|
| X1.1 | X1.2 | X1.3 | X1.4 | X1.5 | |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 12 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 13 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 14 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 12 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 18 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 18 |
| 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 11 |
| 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 11 |
| 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 17 |
| 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 16 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 10 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 14 |
| 4 | 2 | 4 | 3 | 4 | 17 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 14 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 17 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 2 | 3 | 2 | 15 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 3 | 4 | 2 | 4 | 2 | 15 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 16 |
| 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 17 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 2 | 4 | 3 | 2 | 3 | 14 |
| 3 | 4 | 4 | 2 | 4 | 17 |
| 3 | 2 | 4 | 3 | 4 | 16 |
| 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 13 |
| 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 15 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 17 |
| 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 13 |
| 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 14 |
| 4 | 3 | 1 | 4 | 1 | 13 |
| 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 15 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 18 |
| 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 11 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 16 |
| 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 11 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 16 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 14 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 14 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 16 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 17 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 14 |
| 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 13 |
| 4 | 3 | 4 | 2 | 4 | 17 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 3 | 2 | 2 | 4 | 2 | 13 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|----|
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 14 |
| 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 12 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 14 |
| 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 14 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 14 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 14 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 11 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 14 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 16 |
| 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 13 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 17 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 14 |
| 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 13 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 14 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |

| LITERASI KEUANGAN (X2) | | | | | TOTAL |
|---------------------------|------|------|------|------|-------|
| X2.1 | X2.2 | X2.3 | X2.4 | X2.5 | |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 18 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 14 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 11 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 3 | 2 | 2 | 4 | 14 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 14 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 2 | 4 | 2 | 15 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 18 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 14 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 4 | 1 | 4 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 18 |
| 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 18 |
| 4 | 2 | 2 | 3 | 1 | 12 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 14 |
| 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 13 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 17 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 18 |
| 3 | 3 | 4 | 2 | 4 | 16 |
| 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 11 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 18 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 18 |
| 3 | 3 | 4 | 2 | 4 | 16 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 13 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 12 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 17 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 14 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 17 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 18 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 2 | 16 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 16 |
| 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 15 |
| 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 14 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 11 |
| 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 12 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 16 |

| LOYALITAS (X3) | | | | | TOTAL |
|-------------------|------|------|------|------|-------|
| X3.1 | X3.2 | X3.3 | X3.4 | X3.5 | |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 15 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 15 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 18 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 16 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 15 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 17 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 16 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 13 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 18 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 16 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 14 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 13 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 9 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 16 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|----|
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 18 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 17 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 17 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 18 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 19 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 14 |
| 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 16 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |

| KEPUTUSAN (Y) | | | | | TOTAL |
|------------------|------|-----|-----|-----|-------|
| Y.1 | Y. 2 | Y.3 | Y.4 | Y.5 | |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 18 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 16 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 18 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 19 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 17 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 19 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|----|
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 18 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 14 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 17 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 16 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 11 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 14 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 10 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 18 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 17 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 16 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 16 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |
| 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 18 |
| 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 17 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 17 |
| 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 20 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 16 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 17 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 14 |
| 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 17 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 18 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 18 |
| 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 18 |
| 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 19 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|----|
| 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 17 |
| 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 10 |
| 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 13 |
| 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 19 |
| 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 15 |

Lampiran 3 Karakteristik Responden

| NO | Desa | Agama | Usia (tahun) | Jenis Kelamin | Pekerjaan |
|----|-------------|-------|--------------|---------------|---------------|
| 1 | Dawungsari | Islam | 32 | Laki-laki | Petani |
| 2 | Dawungsari | Islam | 33 | Perempuan | Wiraswasta |
| 3 | Dawungsari | Islam | 34 | Perempuan | Wiraswasta |
| 4 | Dawungsari | Islam | 45 | Perempuan | Petani |
| 5 | Gubugsari | Islam | 32 | Laki-laki | Wiraswasta |
| 6 | Gubugsari | Islam | 37 | Perempuan | Wiraswasta |
| 7 | Gubugsari | Islam | 38 | Perempuan | Pedagang |
| 8 | Gubugsari | Islam | 36 | Perempuan | Wiraswasta |
| 9 | Gubugsari | Islam | 27 | Laki-laki | Wiraswasta |
| 10 | Gubugsari | Islam | 36 | Perempuan | Wiraswasta |
| 11 | Gubugsari | Islam | 33 | Perempuan | Wiraswasta |
| 12 | Gubugsari | Islam | 34 | Perempuan | Petani |
| 13 | Gubugsari | Islam | 27 | Perempuan | Wiraswasta |
| 14 | Gubugsari | Islam | 26 | Laki-laki | Karyawan |
| 15 | Gubugsari | Islam | 27 | Perempuan | Wiraswasta |
| 16 | Karangmulyo | Islam | 38 | Laki-laki | Petani |
| 17 | Karangmulyo | Islam | 36 | Perempuan | Petani |
| 18 | Karangmulyo | Islam | 37 | Laki-laki | Petani |
| 19 | Karangmulyo | Islam | 34 | Perempuan | Wiraswasta |
| 20 | Karangmulyo | Islam | 42 | Laki-laki | Petani |
| 21 | Karangmulyo | Islam | 37 | Perempuan | Wiraswasta |
| 22 | Karangmulyo | Islam | 35 | Perempuan | Wiraswasta |
| 23 | Karangmulyo | Islam | 45 | Perempuan | Petani |
| 24 | Margomulyo | Islam | 31 | Laki-laki | Karyawan |
| 25 | Margomulyo | Islam | 29 | Perempuan | Wiraswasta |
| 26 | Margomulyo | Islam | 34 | Laki-laki | Petani |
| 27 | Margomulyo | Islam | 36 | Perempuan | Karyawan |
| 28 | Margomulyo | Islam | 18 | Perempuan | Mahasiswa |
| 29 | Margomulyo | Islam | 38 | Perempuan | Petani |
| 30 | Margomulyo | Islam | 36 | Perempuan | Petani |
| 31 | Margomulyo | Islam | 45 | Perempuan | Petani |
| 32 | Margomulyo | Islam | 24 | Perempuan | Karyawan |
| 33 | Margomulyo | Islam | 35 | Laki-laki | Petani |
| 34 | Pegandon | Islam | 34 | Perempuan | Petani |
| 35 | Pegandon | Islam | 22 | Perempuan | Wiraswasta |
| 36 | Pegandon | Islam | 44 | Perempuan | Petani |
| 37 | Pegandon | Islam | 32 | Perempuan | Tidak Bekerja |

| | | | | | |
|----|-------------|-------|----|-----------|---------------|
| 38 | Pegandon | Islam | 37 | Perempuan | Wiraswasta |
| 39 | Pegandon | Islam | 34 | Laki-laki | Wiraswasta |
| 40 | Pegandon | Islam | 25 | Perempuan | Wiraswasta |
| 41 | Pegandon | Islam | 26 | Laki-laki | Wiraswasta |
| 42 | Pekuncen | Islam | 37 | Perempuan | Petani |
| 43 | Pekuncen | Islam | 35 | Perempuan | Petani |
| 44 | Pekuncen | Islam | 37 | Laki-laki | Petani |
| 45 | Pekuncen | Islam | 44 | Perempuan | Wiraswasta |
| 46 | Pekuncen | Islam | 29 | Perempuan | Wiraswasta |
| 47 | Pekuncen | Islam | 24 | Laki-laki | Wiraswasta |
| 48 | Penanggulan | Islam | 26 | Perempuan | Karyawan |
| 49 | Penanggulan | Islam | 22 | Perempuan | Karyawan |
| 50 | Penanggulan | Islam | 38 | Laki-laki | Tidak Bekerja |
| 51 | Penanggulan | Islam | 36 | Perempuan | Karyawan |
| 52 | Penanggulan | Islam | 45 | Perempuan | Wiraswasta |
| 53 | Penanggulan | Islam | 24 | Laki-laki | Pedagang |
| 54 | Penanggulan | Islam | 32 | Perempuan | Tidak Bekerja |
| 55 | Penanggulan | Islam | 28 | Perempuan | Tidak Bekerja |
| 56 | Penanggulan | Islam | 29 | Perempuan | Karyawan |
| 57 | Pesawahan | Islam | 38 | Laki-laki | Karyawan |
| 58 | Pesawahan | Islam | 35 | Perempuan | Karyawan |
| 59 | Pesawahan | Islam | 33 | Perempuan | Karyawan |
| 60 | Pesawahan | Islam | 37 | Perempuan | Pedagang |
| 61 | Pesawahan | Islam | 27 | Laki-laki | Pedagang |
| 62 | Pesawahan | Islam | 20 | Perempuan | Karyawan |
| 63 | Pesawahan | Islam | 29 | Perempuan | Karyawan |
| 64 | Pucangrejo | Islam | 38 | Perempuan | Tidak Bekerja |
| 65 | Pucangrejo | Islam | 20 | Perempuan | Mahasiswa |
| 66 | Pucangrejo | Islam | 26 | Perempuan | Karyawan |
| 67 | Pucangrejo | Islam | 28 | Perempuan | Pedagang |
| 68 | Pucangrejo | Islam | 30 | Laki-laki | Wiraswasta |
| 69 | Pucangrejo | Islam | 37 | Laki-laki | Pedagang |
| 70 | Pucangrejo | Islam | 31 | Perempuan | Karyawan |
| 71 | Puguh | Islam | 32 | Perempuan | Wiraswasta |
| 72 | Puguh | Islam | 43 | Perempuan | Karyawan |
| 73 | Puguh | Islam | 42 | Perempuan | Pedagang |
| 74 | Puguh | Islam | 24 | Laki-laki | Wiraswasta |
| 75 | Puguh | Islam | 28 | Perempuan | Wiraswasta |
| 76 | Puguh | Islam | 27 | Perempuan | Karyawan |
| 77 | Puguh | Islam | 23 | Perempuan | Wiraswasta |

| | | | | | |
|-----|----------|-------|----|-----------|------------|
| 78 | Puguh | Islam | 26 | Perempuan | Karyawan |
| 79 | Tegorejo | Islam | 31 | Laki-laki | Pedagang |
| 80 | Tegorejo | Islam | 38 | Perempuan | Pedagang |
| 81 | Tegorejo | Islam | 32 | Laki-laki | Wiraswasta |
| 82 | Tegorejo | Islam | 27 | Perempuan | Wiraswasta |
| 83 | Tegorejo | Islam | 26 | Laki-laki | Karyawan |
| 84 | Tegorejo | Islam | 24 | Perempuan | Pedagang |
| 85 | Tegorejo | Islam | 18 | Perempuan | Mahasiswa |
| 86 | Tegorejo | Islam | 23 | Laki-laki | Wiraswasta |
| 87 | Tegorejo | Islam | 34 | Perempuan | Wiraswasta |
| 88 | Tegorejo | Islam | 28 | Perempuan | Wiraswasta |
| 89 | Tegorejo | Islam | 36 | Perempuan | Pedagang |
| 90 | Tegorejo | Islam | 17 | Perempuan | Pelajar |
| 91 | Tegorejo | Islam | 25 | Perempuan | Wiraswasta |
| 92 | Wonosari | Islam | 36 | Laki-laki | Wiraswasta |
| 93 | Wonosari | Islam | 27 | Perempuan | Karyawan |
| 94 | Wonosari | Islam | 36 | Perempuan | Pedagang |
| 95 | Wonosari | Islam | 17 | Perempuan | Pelajar |
| 96 | Wonosari | Islam | 23 | Laki-laki | Pedagang |
| 97 | Wonosari | Islam | 24 | Perempuan | Wiraswasta |
| 98 | Wonosari | Islam | 28 | Perempuan | Pedagang |
| 99 | Wonosari | Islam | 32 | Laki-laki | Pedagang |
| 100 | Wonosari | Islam | 27 | Perempuan | Pedagang |

Lampiran 4 Hasil Uji Validitas Dan Reabilitas

Frequencies

Statistics

| | | |
|------|---------|-----|
| Desa | | |
| N | Valid | 100 |
| | Missing | 0 |

| | | Desa | | | Cumulative Percent |
|-------|-------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| | | Frequency | Percent | Valid Percent | |
| Valid | Dawungsari | 4 | 4.0 | 4.0 | 4.0 |
| | Gubugsari | 11 | 11.0 | 11.0 | 15.0 |
| | Karangmulyo | 8 | 8.0 | 8.0 | 23.0 |
| | Margomulyo | 10 | 10.0 | 10.0 | 33.0 |
| | Pegandon | 8 | 8.0 | 8.0 | 41.0 |
| | Pekuncen | 6 | 6.0 | 6.0 | 47.0 |
| | Penanggulan | 9 | 9.0 | 9.0 | 56.0 |
| | Pesawahan | 7 | 7.0 | 7.0 | 63.0 |
| | Pucangrejo | 7 | 7.0 | 7.0 | 70.0 |
| | Puguh | 8 | 8.0 | 8.0 | 78.0 |
| | Tegorejo | 13 | 13.0 | 13.0 | 91.0 |
| | Wonosari | 9 | 9.0 | 9.0 | 100.0 |
| | Total | | 100 | 100.0 | 100.0 |

Frequencies

Statistics

| | | |
|-------|---------|-----|
| Agama | | |
| N | Valid | 100 |
| | Missing | 0 |

| | | Agama | | | Cumulative Percent |
|-------|-------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| | | Frequency | Percent | Valid Percent | |
| Valid | Islam | 100 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |

Frequencies

Statistics

| | | |
|------|---------|-----|
| Usia | | |
| N | Valid | 100 |
| | Missing | 0 |

| | | Usia | | | Cumulative Percent |
|-------|-------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| | | Frequency | Percent | Valid Percent | |
| Valid | 17-20 tahun | 4 | 4.0 | 4.0 | 4.0 |
| | 21-30 tahun | 38 | 38.0 | 38.0 | 42.0 |
| | 31-40 tahun | 49 | 49.0 | 49.0 | 91.0 |
| | >40 tahun | 9 | 9.0 | 9.0 | 100.0 |
| | Total | | 100 | 100.0 | 100.0 |

Frequencies

Statistics

| Jenis Kelamin | | |
|---------------|---------|-----|
| N | Valid | 100 |
| | Missing | 0 |

Jenis Kelamin

| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|-----------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | Laki-laki | 28 | 28.0 | 28.0 | 28.0 |
| | Perempuan | 72 | 72.0 | 72.0 | 100.0 |
| | Total | 100 | 100.0 | 100.0 | |

Frequencies

Statistics

| Pekerjaan | | |
|-----------|---------|-----|
| N | Valid | 100 |
| | Missing | 0 |

Pekerjaan

| | | Frequency | Percent | Valid Percent | Cumulative Percent |
|-------|---------------|-----------|---------|---------------|--------------------|
| Valid | Tidak Bekerja | 5 | 5.0 | 5.0 | 5.0 |
| | Petani | 18 | 18.0 | 18.0 | 23.0 |
| | Wiraswasta | 36 | 36.0 | 36.0 | 59.0 |
| | Pedagang | 16 | 16.0 | 16.0 | 75.0 |
| | Karyawan | 20 | 20.0 | 20.0 | 95.0 |
| | Pelajar | 2 | 2.0 | 2.0 | 97.0 |
| | Mahasiswa | 3 | 3.0 | 3.0 | 100.0 |
| | Total | 100 | 100.0 | 100.0 | |

Correlations

Descriptive Statistics

| | Mean | Std. Deviation | N |
|-------------------|-------|----------------|-----|
| X1.1 | 3.26 | .705 | 100 |
| X1.2 | 3.18 | .744 | 100 |
| X1.3 | 3.22 | .719 | 100 |
| X1.4 | 3.20 | .725 | 100 |
| X1.5 | 3.19 | .761 | 100 |
| Ekspektasi Return | 16.05 | 2.732 | 100 |

Correlations

| | | X1.1 | X1.2 | X1.3 | X1.4 | X1.5 | Ekspektasi Return |
|------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------------|
| X1.1 | Pearson Correlation | 1 | .507** | .444** | .352** | .453** | .732** |
| | Sig. (2-tailed) | | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X1.2 | Pearson Correlation | .507** | 1 | .379** | .289** | .403** | .692** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | | .000 | .004 | .000 | .000 |

| | | | | | | | |
|-------------------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X1.3 | Pearson Correlation | .444** | .379** | 1 | .341** | .956** | .838** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | | .001 | .000 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X1.4 | Pearson Correlation | .352** | .289** | .341** | 1 | .351** | .622** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .004 | .001 | | .000 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X1.5 | Pearson Correlation | .453** | .403** | .956** | .351** | 1 | .850** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Ekspektasi Return | Pearson Correlation | .732** | .692** | .838** | .622** | .850** | 1 |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

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

Correlations

Descriptive Statistics

| | Mean | Std. Deviation | N |
|------------------|-------|----------------|-----|
| X2.1 | 3.60 | .603 | 100 |
| X2.2 | 3.54 | .642 | 100 |
| X2.3 | 3.47 | .703 | 100 |
| X2.4 | 3.29 | .715 | 100 |
| X2.5 | 3.20 | .752 | 100 |
| LiterasiKeuangan | 17.10 | 2.389 | 100 |

Correlations

| | | X2.1 | X2.2 | X2.3 | X2.4 | X2.5 | LiterasiKeuangan |
|------------------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| X2.1 | Pearson Correlation | 1 | .642** | .567** | .412** | .223* | .785** |
| | Sig. (2-tailed) | | .000 | .000 | .000 | .026 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X2.2 | Pearson Correlation | .642** | 1 | .596** | .425** | .360** | .847** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | | .000 | .000 | .000 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X2.3 | Pearson Correlation | .567** | .596** | 1 | .269** | .336** | .784** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | | .007 | .001 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X2.4 | Pearson Correlation | .412** | .425** | .269** | 1 | -.071 | .574** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .007 | | .480 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X2.5 | Pearson Correlation | .223* | .360** | .336** | -.071 | 1 | .545** |
| | Sig. (2-tailed) | .026 | .000 | .001 | .480 | | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| LiterasiKeuangan | Pearson Correlation | .785** | .847** | .784** | .574** | .545** | 1 |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

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

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

Correlations

Descriptive Statistics

| | Mean | Std. Deviation | N |
|------|------|----------------|-----|
| X3.1 | 3.71 | .478 | 100 |

| | | | |
|-----------|-------|-------|-----|
| X3.2 | 3.46 | .610 | 100 |
| X3.3 | 3.49 | .595 | 100 |
| X3.4 | 3.43 | .607 | 100 |
| X3.5 | 3.59 | .570 | 100 |
| Loyalitas | 17.68 | 2.074 | 100 |

Correlations

| | | X3.1 | X3.2 | X3.3 | X3.4 | X3.5 | Loyalitas |
|-----------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------|
| X3.1 | Pearson Correlation | 1 | .566** | .328** | .190 | .189 | .599** |
| | Sig. (2-tailed) | | .000 | .001 | .058 | .059 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X3.2 | Pearson Correlation | .566** | 1 | .375** | .279** | .257** | .684** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | | .000 | .005 | .010 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X3.3 | Pearson Correlation | .328** | .375** | 1 | .558** | .658** | .817** |
| | Sig. (2-tailed) | .001 | .000 | | .000 | .000 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X3.4 | Pearson Correlation | .190 | .279** | .558** | 1 | .602** | .744** |
| | Sig. (2-tailed) | .058 | .005 | .000 | | .000 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| X3.5 | Pearson Correlation | .189 | .257** | .658** | .602** | 1 | .759** |
| | Sig. (2-tailed) | .059 | .010 | .000 | .000 | | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Loyalitas | Pearson Correlation | .599** | .684** | .817** | .744** | .759** | 1 |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

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

Correlations

Descriptive Statistics

| | Mean | Std. Deviation | N |
|-----------|-------|----------------|-----|
| Y.1 | 3.62 | .565 | 100 |
| Y.2 | 3.61 | .549 | 100 |
| Y.3 | 3.58 | .572 | 100 |
| Y.4 | 3.61 | .567 | 100 |
| Y.5 | 3.33 | .620 | 100 |
| Keputusan | 17.75 | 2.134 | 100 |

Correlations

| | | Y.1 | Y.2 | Y.3 | Y.4 | Y.5 | Keputusan |
|-----|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------|
| Y.1 | Pearson Correlation | 1 | .626** | .596** | .511** | .160 | 1 |
| | Sig. (2-tailed) | | .000 | .000 | .000 | .112 | |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Y.2 | Pearson Correlation | .626** | 1 | .568** | .611** | .234* | .626** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | | .000 | .000 | .019 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Y.3 | Pearson Correlation | .596** | .568** | 1 | .549** | .281** | .596** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | | .000 | .005 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Y.4 | Pearson Correlation | .511** | .611** | .549** | 1 | .341** | .511** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | | .001 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

| | | | | | | | |
|-----------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Y.5 | Pearson Correlation | .160 | .234* | .281** | .341** | 1 | .160 |
| | Sig. (2-tailed) | .112 | .019 | .005 | .001 | | .112 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Keputusan | Pearson Correlation | .767** | .805** | .799** | .804** | .559** | .767** |
| | Sig. (2-tailed) | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 | .000 |
| | N | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

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

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

Reliability

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

| | | N | % |
|-------|-----------------------|-----|-------|
| Cases | Valid | 100 | 100.0 |
| | Excluded ^a | 0 | .0 |
| | Total | 100 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
|------------------|--|------------|
| .802 | .802 | 5 |

Item Statistics

| | Mean | Std. Deviation | N |
|------|------|----------------|-----|
| X1.1 | 3.26 | .705 | 100 |
| X1.2 | 3.18 | .744 | 100 |
| X1.3 | 3.22 | .719 | 100 |
| X1.4 | 3.20 | .725 | 100 |
| X1.5 | 3.19 | .761 | 100 |

Summary Item Statistics

| | Mean | Minimum | Maximum | Range | Maximum / Minimum | Variance | N of Items |
|-------------------------|-------|---------|---------|-------|-------------------|----------|------------|
| Item Means | 3.210 | 3.180 | 3.260 | .080 | 1.025 | .001 | 5 |
| Item Variances | .534 | .497 | .580 | .082 | 1.166 | .001 | 5 |
| Inter-Item Covariances | .239 | .156 | .523 | .368 | 3.365 | .010 | 5 |
| Inter-Item Correlations | .447 | .289 | .956 | .668 | 3.314 | .034 | 5 |

Item-Total Statistics

| | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | Squared Multiple Correlation | Cronbach's Alpha if Item Deleted |
|------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| X1.1 | 12.79 | 5.137 | .572 | .354 | .769 |
| X1.2 | 12.87 | 5.205 | .502 | .302 | .791 |
| X1.3 | 12.83 | 4.688 | .725 | .915 | .720 |
| X1.4 | 12.85 | 5.523 | .415 | .177 | .815 |
| X1.5 | 12.86 | 4.505 | .735 | .917 | .714 |

Scale Statistics

| Mean | Variance | Std. Deviation | N of Items |
|-------|----------|----------------|------------|
| 16.05 | 7.462 | 2.732 | 5 |

Reliability

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

| | | N | % |
|-------|-----------------------|-----|-------|
| Cases | Valid | 100 | 100.0 |
| | Excluded ^a | 0 | .0 |
| | Total | 100 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
|------------------|--|------------|
| .736 | .751 | 5 |

Item Statistics

| | Mean | Std. Deviation | N |
|------|------|----------------|-----|
| X2.1 | 3.60 | .603 | 100 |
| X2.2 | 3.54 | .642 | 100 |
| X2.3 | 3.47 | .703 | 100 |
| X2.4 | 3.29 | .715 | 100 |
| X2.5 | 3.20 | .752 | 100 |

Summary Item Statistics

| | Mean | Minimum | Maximum | Range | Maximum / Minimum | Variance | N of Items |
|-------------------------|-------|---------|---------|-------|-------------------|----------|------------|
| Item Means | 3.420 | 3.200 | 3.600 | .400 | 1.125 | .029 | 5 |
| Item Variances | .469 | .364 | .566 | .202 | 1.556 | .007 | 5 |
| Inter-Item Covariances | .168 | -.038 | .269 | .307 | -7.005 | .007 | 5 |
| Inter-Item Correlations | .376 | -.071 | .642 | .713 | -8.986 | .042 | 5 |

Item-Total Statistics

| | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | Squared Multiple Correlation | Cronbach's Alpha if Item Deleted |
|------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| X2.1 | 13.50 | 3.808 | .652 | .487 | .639 |
| X2.2 | 13.56 | 3.522 | .735 | .554 | .601 |
| X2.3 | 13.63 | 3.569 | .619 | .431 | .641 |
| X2.4 | 13.81 | 4.256 | .319 | .271 | .758 |
| X2.5 | 13.90 | 4.313 | .265 | .216 | .783 |

Scale Statistics

| Mean | Variance | Std. Deviation | N of Items |
|-------|----------|----------------|------------|
| 17.10 | 5.707 | 2.389 | 5 |

Reliability

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

| | | N | % |
|-------|-----------------------|-----|-------|
| Cases | Valid | 100 | 100.0 |
| | Excluded ^a | 0 | .0 |
| | Total | 100 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
|------------------|--|------------|
| .771 | .769 | 5 |

Item Statistics

| | Mean | Std. Deviation | N |
|------|------|----------------|-----|
| X3.1 | 3.71 | .478 | 100 |
| X3.2 | 3.46 | .610 | 100 |
| X3.3 | 3.49 | .595 | 100 |
| X3.4 | 3.43 | .607 | 100 |
| X3.5 | 3.59 | .570 | 100 |

Summary Item Statistics

| | Mean | Minimum | Maximum | Range | Maximum / Minimum | Variance | N of Items |
|-------------------------|-------|---------|---------|-------|-------------------|----------|------------|
| Item Means | 3.536 | 3.430 | 3.710 | .280 | 1.082 | .013 | 5 |
| Item Variances | .330 | .228 | .372 | .144 | 1.631 | .004 | 5 |
| Inter-Item Covariances | .133 | .052 | .223 | .172 | 4.323 | .004 | 5 |
| Inter-Item Correlations | .400 | .189 | .658 | .469 | 3.473 | .030 | 5 |

Item-Total Statistics

| | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | Squared Multiple Correlation | Cronbach's Alpha if Item Deleted |
|------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| X3.1 | 13.97 | 3.343 | .418 | .338 | .767 |
| X3.2 | 14.22 | 2.941 | .472 | .367 | .755 |
| X3.3 | 14.19 | 2.640 | .676 | .519 | .680 |
| X3.4 | 14.25 | 2.795 | .560 | .413 | .723 |
| X3.5 | 14.09 | 2.830 | .597 | .514 | .710 |

Scale Statistics

| Mean | Variance | Std. Deviation | N of Items |
|-------|----------|----------------|------------|
| 17.68 | 4.301 | 2.074 | 5 |

Reliability

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

| | | N | % |
|-------|-----------------------|-----|-------|
| Cases | Valid | 100 | 100.0 |
| | Excluded ^a | 0 | .0 |
| | Total | 100 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | Cronbach's Alpha Based on Standardized Items | N of Items |
|------------------|--|------------|
| .796 | .802 | 5 |

Item Statistics

| | Mean | Std. Deviation | N |
|-----|------|----------------|-----|
| Y.1 | 3.62 | .565 | 100 |
| Y.2 | 3.61 | .549 | 100 |
| Y.3 | 3.58 | .572 | 100 |
| Y.4 | 3.61 | .567 | 100 |
| Y.5 | 3.33 | .620 | 100 |

Summary Item Statistics

| | Mean | Minimum | Maximum | Range | Maximum / Minimum | Variance | N of Items |
|-------------------------|-------|---------|---------|-------|-------------------|----------|------------|
| Item Means | 3.550 | 3.330 | 3.620 | .290 | 1.087 | .015 | 5 |
| Item Variances | .331 | .301 | .385 | .084 | 1.279 | .001 | 5 |
| Inter-Item Covariances | .145 | .056 | .194 | .138 | 3.462 | .003 | 5 |
| Inter-Item Correlations | .447 | .160 | .626 | .466 | 3.916 | .029 | 5 |

Item-Total Statistics

| | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | Squared Multiple Correlation | Cronbach's Alpha if Item Deleted |
|-----|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| Y.1 | 14.13 | 3.023 | .617 | .486 | .745 |
| Y.2 | 14.14 | 2.970 | .678 | .523 | .727 |
| Y.3 | 14.17 | 2.930 | .662 | .466 | .730 |

| | | | | | |
|-----|-------|-------|------|------|------|
| Y.4 | 14.14 | 2.930 | .671 | .467 | .727 |
| Y.5 | 14.42 | 3.458 | .308 | .135 | .845 |

Scale Statistics

| Mean | Variance | Std. Deviation | N of Items |
|-------|----------|----------------|------------|
| 17.75 | 4.553 | 2.134 | 5 |

Regression

Descriptive Statistics

| | Mean | Std. Deviation | N |
|-------------------|-------|----------------|-----|
| Keputusan | 17.75 | 2.134 | 100 |
| Ekspektasi Return | 16.05 | 2.732 | 100 |
| LiterasiKeuangan | 17.10 | 2.389 | 100 |
| Loyalitas | 17.68 | 2.074 | 100 |

Correlations

| | | Keputusan | Ekspektasi Return | LiterasiKeuangan | Loyalitas |
|---------------------|-------------------|-----------|-------------------|------------------|-----------|
| Pearson Correlation | Keputusan | 1.000 | .474 | .786 | .781 |
| | Ekspektasi Return | .474 | 1.000 | .493 | .283 |
| | LiterasiKeuangan | .786 | .493 | 1.000 | .791 |
| | Loyalitas | .781 | .283 | .791 | 1.000 |
| Sig. (1-tailed) | Keputusan | . | .000 | .000 | .000 |
| | Ekspektasi Return | .000 | . | .000 | .002 |
| | LiterasiKeuangan | .000 | .000 | . | .000 |
| | Loyalitas | .000 | .002 | .000 | . |
| N | Keputusan | 100 | 100 | 100 | 100 |
| | Ekspektasi Return | 100 | 100 | 100 | 100 |
| | LiterasiKeuangan | 100 | 100 | 100 | 100 |
| | Loyalitas | 100 | 100 | 100 | 100 |

Variables Entered/Removed^a

| Model | Variables Entered | Variables Removed | Method |
|-------|---|-------------------|--------|
| 1 | Loyalitas, Ekspektasi Return, LiterasiKeuangan ^b | . | Enter |

a. Dependent Variable: Keputusan

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | R Square Change | Change Statistics | | | Sig. F Change | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|-----------------|-------------------|-----|-----|---------------|---------------|
| | | | | | | F Change | df1 | df2 | | |
| 1 | .842 ^a | .709 | .700 | 1.169 | .709 | 77.881 | 3 | 96 | .000 | 1.571 |

a. Predictors: (Constant), Loyalitas, Ekspektasi Return, LiterasiKeuangan

b. Dependent Variable: Keputusan

ANOVA^a

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| 1 | Regression | 319.481 | 3 | 106.494 | 77.881 | .000 ^b |
| | Residual | 131.269 | 96 | 1.367 | | |

| | | | | |
|-------|---------|----|--|--|
| Total | 450.750 | 99 | | |
|-------|---------|----|--|--|

a. Dependent Variable: Keputusan

b. Predictors: (Constant), Loyalitas, Ekspektasi Return, LiterasiKeuangan

Coefficients^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|-------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 1.927 | 1.102 | | 1.748 | .084 |
| | Ekspektasi Return | .142 | .050 | .182 | 2.809 | .006 |
| | LiterasiKeuangan | .284 | .091 | .318 | 3.138 | .002 |
| | Loyalitas | .491 | .095 | .477 | 5.188 | .000 |

a. Dependent Variable: Keputusan

Coefficients^a

| Model | | 95,0% Confidence Interval for B | | Correlations | | | Collinearity Statistics | |
|-------|-------------------|---------------------------------|-------------|--------------|---------|------|-------------------------|-------|
| | | Lower Bound | Upper Bound | Zero-order | Partial | Part | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | -.261 | 4.115 | | | | | |
| | Ekspektasi Return | .042 | .242 | .474 | .276 | .155 | .726 | 1.377 |
| | LiterasiKeuangan | .104 | .464 | .786 | .305 | .173 | .295 | 3.392 |
| | Loyalitas | .303 | .679 | .781 | .468 | .286 | .358 | 2.791 |

a. Dependent Variable: Keputusan

Coefficient Correlations^a

| Model | | | Loyalitas | Ekspektasi Return | LiterasiKeuangan |
|-------|-------------|-------------------|-----------|-------------------|------------------|
| | | | 1 | Correlations | Loyalitas |
| | | Ekspektasi Return | .202 | 1.000 | -.459 |
| | | LiterasiKeuangan | -.781 | -.459 | 1.000 |
| | Covariances | Loyalitas | .009 | .001 | -.007 |
| | | Ekspektasi Return | .001 | .003 | -.002 |
| | | LiterasiKeuangan | -.007 | -.002 | .008 |

a. Dependent Variable: Keputusan

Collinearity Diagnostics^a

| Model | Dimension | Eigenvalue | Condition Index | Variance Proportions | | | |
|-------|-----------|------------|-----------------|----------------------|-------------------|------------------|-----------|
| | | | | (Constant) | Ekspektasi Return | LiterasiKeuangan | Loyalitas |
| 1 | 1 | 3.969 | 1.000 | .00 | .00 | .00 | .00 |
| | 2 | .018 | 14.925 | .03 | .83 | .01 | .05 |
| | 3 | .010 | 19.877 | .71 | .00 | .18 | .02 |
| | 4 | .003 | 38.271 | .25 | .17 | .81 | .93 |

a. Dependent Variable: Keputusan

Casewise Diagnostics^a

| Case Number | Std. Residual | Keputusan | Predicted Value | Residual |
|-------------|---------------|-----------|-----------------|----------|
| 63 | 3.000 | 17 | 13.49 | 3.508 |

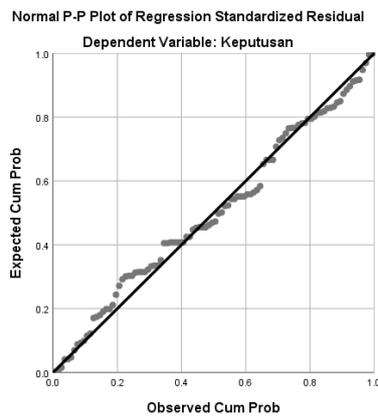
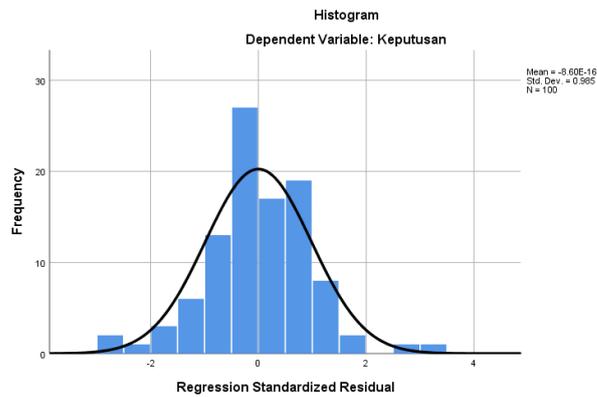
a. Dependent Variable: Keputusan

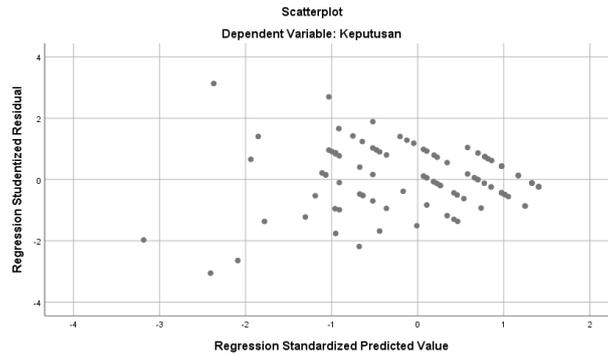
Residuals Statistics^a

| | Minimum | Maximum | Mean | Std. Deviation | N |
|-----------------------------------|---------|---------|-------|----------------|-----|
| Predicted Value | 12.03 | 20.27 | 17.75 | 1.796 | 100 |
| Std. Predicted Value | -3.185 | 1.405 | .000 | 1.000 | 100 |
| Standard Error of Predicted Value | .131 | .556 | .224 | .069 | 100 |
| Adjusted Predicted Value | 12.62 | 20.28 | 17.75 | 1.782 | 100 |
| Residual | -3.426 | 3.508 | .000 | 1.152 | 100 |
| Std. Residual | -2.930 | 3.000 | .000 | .985 | 100 |
| Stud. Residual | -3.055 | 3.130 | -.002 | 1.012 | 100 |
| Deleted Residual | -3.724 | 3.819 | -.004 | 1.218 | 100 |
| Stud. Deleted Residual | -3.198 | 3.286 | -.002 | 1.030 | 100 |
| Mahal. Distance | .245 | 21.372 | 2.970 | 2.907 | 100 |
| Cook's Distance | .000 | .284 | .015 | .042 | 100 |
| Centered Leverage Value | .002 | .216 | .030 | .029 | 100 |

a. Dependent Variable: Keputusan

Charts





NPar Tests

Descriptive Statistics

| | N | Mean | Std. Deviation | Minimum | Maximum |
|-------------------|-----|-------|----------------|---------|---------|
| Ekspektasi Return | 100 | 16.05 | 2.732 | 10 | 20 |
| LiterasiKeuangan | 100 | 17.10 | 2.389 | 11 | 20 |
| Loyalitas | 100 | 17.68 | 2.074 | 9 | 20 |
| Keputusan | 100 | 17.75 | 2.134 | 10 | 20 |

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

| | | Ekspektasi Return | LiterasiKeuangan | Loyalitas | Keputusan |
|----------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| N | | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Normal Parameters ^{a,b} | Mean | 16.05 | 17.10 | 17.68 | 17.75 |
| | Std. Deviation | 2.732 | 2.389 | 2.074 | 2.134 |
| Most Extreme Differences | Absolute | .120 | .187 | .168 | .187 |
| | Positive | .110 | .112 | .132 | .146 |
| | Negative | -.120 | -.187 | -.168 | -.187 |
| Test Statistic | | .120 | .187 | .168 | .187 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | .001 ^c | .000 ^c | .000 ^c | .000 ^c |

- a. Test distribution is Normal.
b. Calculated from data.
c. Lilliefors Significance Correction.

Descriptives

Descriptive Statistics

| | N | Range | Minimum | Maximum | Sum | Mean | | Std. Deviation | Variance | Skewness | | Kurtosis | |
|--------------------|-----|-------|---------|---------|------|-----------|------------|----------------|----------|-----------|------------|-----------|------------|
| | | | | | | Statistic | Std. Error | | | Statistic | Std. Error | Statistic | Std. Error |
| Ekspektasi Return | 100 | 10 | 10 | 20 | 1605 | 16.05 | .273 | 2.732 | 7.462 | -.075 | .241 | -.947 | .478 |
| LiterasiKeuangan | 100 | 9 | 11 | 20 | 1710 | 17.10 | .239 | 2.389 | 5.707 | -.760 | .241 | -.148 | .478 |
| Loyalitas | 100 | 11 | 9 | 20 | 1768 | 17.68 | .207 | 2.074 | 4.301 | -1.100 | .241 | 1.927 | .478 |
| Keputusan | 100 | 10 | 10 | 20 | 1775 | 17.75 | .213 | 2.134 | 4.553 | -1.480 | .241 | 2.788 | .478 |
| Valid N (listwise) | 100 | | | | | | | | | | | | |

Means

Case Processing Summary

| | Included | | Cases Excluded | | Total | |
|------------------------------|----------|---------|----------------|---------|-------|---------|
| | N | Percent | N | Percent | N | Percent |
| Keputusan *Ekspektasi Return | 100 | 100.0% | 0 | 0.0% | 100 | 100.0% |
| Keputusan *LiterasiKeuangan | 100 | 100.0% | 0 | 0.0% | 100 | 100.0% |
| Keputusan *Loyalitas | 100 | 100.0% | 0 | 0.0% | 100 | 100.0% |

Keputusan *Ekspektasi Return

Report

| Keputusan Ekspektasi Return | Mean | N | Std. Deviation |
|--------------------------------|-------|-----|----------------|
| 10 | 17.00 | 1 | . |
| 11 | 17.60 | 5 | .548 |
| 12 | 17.67 | 3 | .577 |
| 13 | 15.50 | 8 | 1.773 |
| 14 | 16.06 | 16 | 2.720 |
| 15 | 18.00 | 13 | 1.225 |
| 16 | 16.82 | 11 | 2.562 |
| 17 | 18.73 | 11 | 1.272 |
| 18 | 18.67 | 6 | 1.506 |
| 19 | 19.00 | 10 | 1.491 |
| 20 | 19.31 | 16 | 1.078 |
| Total | 17.75 | 100 | 2.134 |

ANOVA Table

| | | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|----|-------------|--------|------|
| Keputusan * Ekspektasi Return | Between Groups | (Combined) | 167.357 | 10 | 16.736 | 5.256 | .000 |
| | | Linearity | 101.070 | 1 | 101.070 | 31.741 | .000 |
| | | Deviation from Linearity | 66.287 | 9 | 7.365 | 2.313 | .022 |
| | Within Groups | | 283.393 | 89 | 3.184 | | |
| Total | | | 450.750 | 99 | | | |

Measures of Association

| | R | R Squared | Eta | Eta Squared |
|-------------------------------|------|-----------|------|-------------|
| Keputusan * Ekspektasi Return | .474 | .224 | .609 | .371 |

Keputusan *LiterasiKeuangan

Report

| Keputusan LiterasiKeuangan | Mean | N | Std. Deviation |
|-------------------------------|-------|----|----------------|
| 11 | 14.00 | 3 | 3.606 |
| 12 | 12.67 | 3 | 2.517 |
| 13 | 13.50 | 2 | 3.536 |
| 14 | 16.57 | 7 | 1.272 |
| 15 | 16.44 | 9 | 1.878 |
| 16 | 17.13 | 15 | 1.407 |
| 17 | 17.43 | 7 | 1.272 |

| | | | |
|-------|-------|-----|-------|
| 18 | 18.00 | 18 | .970 |
| 19 | 19.14 | 21 | .573 |
| 20 | 19.93 | 15 | .258 |
| Total | 17.75 | 100 | 2.134 |

ANOVA Table

| | | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|-------|-------------|---------|------|
| Keputusan * LiterasiKeuangan | Between Groups | (Combined) | 300.694 | 9 | 33.410 | 20.039 | .000 |
| | | Linearity | 278.252 | 1 | 278.252 | 166.889 | .000 |
| | | Deviation from Linearity | 22.443 | 8 | 2.805 | 1.683 | .113 |
| | Within Groups | 150.056 | 90 | 1.667 | | | |
| Total | | | 450.750 | 99 | | | |

Measures of Association

| | R | R Squared | Eta | Eta Squared |
|------------------------------|------|-----------|------|-------------|
| Keputusan * LiterasiKeuangan | .786 | .617 | .817 | .667 |

Keputusan *Loyalitas

Report

| Keputusan Loyalitas | Mean | N | Std. Deviation |
|---------------------|-------|-----|----------------|
| 9 | 10.00 | 1 | . |
| 13 | 12.33 | 3 | 3.215 |
| 14 | 17.00 | 1 | . |
| 15 | 15.73 | 11 | 1.421 |
| 16 | 16.50 | 10 | 1.434 |
| 17 | 17.50 | 16 | 1.549 |
| 18 | 18.27 | 15 | 1.534 |
| 19 | 18.67 | 21 | 1.017 |
| 20 | 19.41 | 22 | .666 |
| Total | 17.75 | 100 | 2.134 |

ANOVA Table

| | | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-----------------------|----------------|--------------------------|----------------|-------|-------------|---------|------|
| Keputusan * Loyalitas | Between Groups | (Combined) | 292.483 | 8 | 36.560 | 21.021 | .000 |
| | | Linearity | 274.718 | 1 | 274.718 | 157.957 | .000 |
| | | Deviation from Linearity | 17.765 | 7 | 2.538 | 1.459 | .192 |
| | Within Groups | 158.267 | 91 | 1.739 | | | |
| Total | | | 450.750 | 99 | | | |

Measures of Association

| | R | R Squared | Eta | Eta Squared |
|-----------------------|------|-----------|------|-------------|
| Keputusan * Loyalitas | .781 | .609 | .806 | .649 |

Uji Glejser

Coefficients^a

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|-------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 1.987 | .299 | | 6.655 | .000 |
| | Ekspektasi Return | -.022 | .014 | -.169 | -1.636 | .105 |
| | LiterasiKeuangan | -.044 | .025 | -.288 | -1.781 | .078 |
| | Loyalitas | -.025 | .026 | -.143 | -.975 | .332 |

a. Dependent Variable: ABS_Res

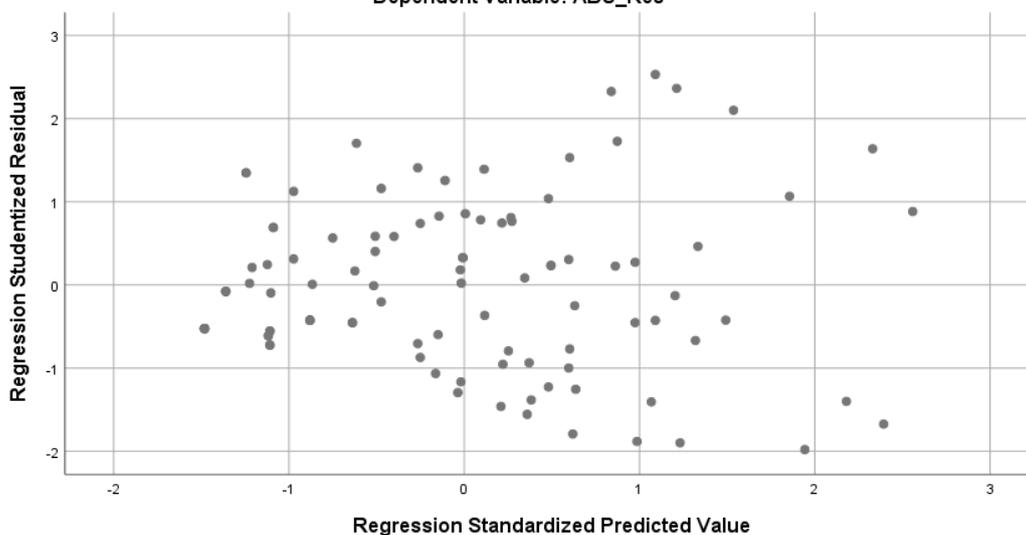
Coefficients^a

| Model | | 95,0% Confidence Interval for B | | Correlations | | | Collinearity Statistics | |
|-------|-------------------|---------------------------------|-------------|--------------|---------|-------|-------------------------|-------|
| | | Lower Bound | Upper Bound | Zero - order | Partial | Part | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | 1.394 | 2.579 | | | | | |
| | Ekspektasi Return | -.050 | .005 | -.351 | -.165 | -.144 | .726 | 1.377 |
| | LiterasiKeuangan | -.092 | .005 | -.485 | -.179 | -.156 | .295 | 3.392 |
| | Loyalitas | -.076 | .026 | -.419 | -.099 | -.086 | .358 | 2.791 |

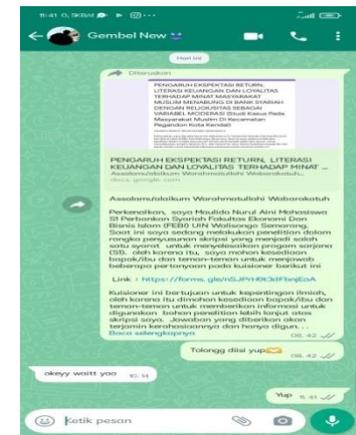
a. Dependent Variable: ABS_Res

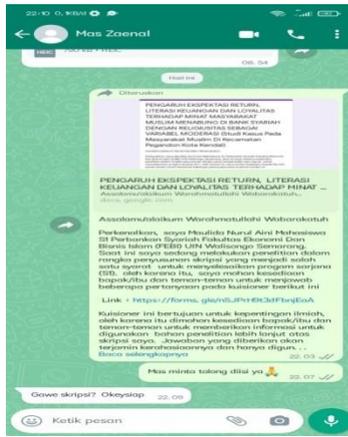
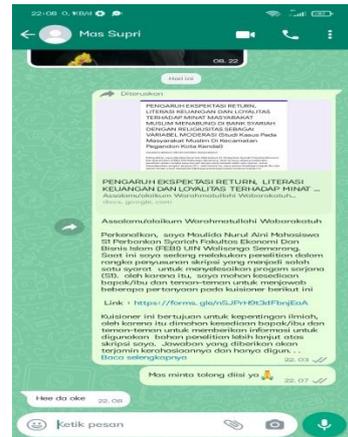
Scatterplot

Dependent Variable: ABS_Res



Lampiran 5 Bukti Screenshot





DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Maulida Nurul Aini
TTL : Kendal, 31 Juli 2001
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Alamat : Desa Tegorejo Rt.02/Rw.06 Kec. Pegandon, Kab. Kendal
Nama Ayah : Usin Sumpeno (Alm)
Nama Ibu : Nuridah
No.Telp : 085643124090
E-mail : maulidanurulaini31@gmail.com
Pendidikan :

1. TK (2003-2006) : TK Muslimat Nu 06
2. SD (2007-2013) : SD N 4 Tegorejo
3. SMP (2014-2016) : SMP N 1 Pegandon
4. SMA (2017-2019) : MA NU Nurul Huda Semarang
5. S1 (2019-2023) : UIN Walisongo Semarang