

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DIGITALISASI DAN  
OPTIMALISASI LAYANAN TERHADAP PENGHIMPUNAN  
DANA DI TABUNGAN SIMPLE IB BPRS AMANAH UMMAH  
KC BOGOR**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Mmenuhi Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh:

**NATASHA CAHYA RIZKY PRASTOWO**  
NIM.2282110053

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON  
1447 H / 2026 M**

## ABSTRAK

**Natasha Cahya Rizky Prastowo (NIM: 2282110031). “Pengaruh Literasi Keuangan, Digitalisasi, dan Optimalisasi Layanan terhadap Penghimpun Dana di Tabungan SimPel BPRS Amanah Ummah KC Bogor”, 2026.**

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia, terutama pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) menghadapi tantangan signifikan dalam mengoptimalkan produk Tabungan SimPel iB. Meskipun literasi keuangan, digitalisasi layanan, dan kualitas pelayanan secara teoritis berkontribusi terhadap perilaku menabung, dinamika pengaruhnya pada segmen pelajar berusia di bawah 17 tahun yang ditandai oleh ketergantungan finansial tinggi terhadap orang tua yang belum banyak dieksplorasi.

Penelitian ini menganalisis dampak faktor tersebut terhadap pengumpulan dana di Tabungan SimPel iB BPRS Amanah Ummah KC Bogor, baik parsial maupun simultan. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan survei terhadap 77 nasabah pengguna Tabungan SimPel iB, dipilih melalui *proporsional stratified random sampling*. Data dikumpulkan melalui kuesioner Likert dan dianalisis menggunakan PLS-SEM dengan SmartPLS 3.

Hasil menunjukkan literasi keuangan tidak signifikan ( $t=1,619$ ;  $p=0,053$ ), menunjukkan kesenjangan pengetahuan dan tindakan, sementara itu digitalisasi juga tidak signifikan ( $t=1,177$  dan  $p=0,120$ ), sebagai fasilitator akses bukan pendorong utama namun optimalisasi layanan signifikan ( $t=2,209$ ,  $p=0,014$  dan koefisien= $0,446$ ) sebagai faktor dominan. Secara simultan, variabel ketiga signifikan dengan  $R^2=0,567$  (menjelaskan variasi 56,7%). Kesimpulan ini menekankan pendekatan holistik untuk dampak optimal, memperkaya *Theory of Planned Behavior* dalam keuangan syariah mikro. Implikasi praktisnya BPRS mengutamakan kualitas layanan, program literasi yang melibatkan orang tua, dan fitur digital sesuai kebutuhan pelajar. Saran lanjut penelitian dapat diperluas cakupan secara geografis, gunakan metode campuran, tambahkan variabel seperti kepercayaan, pengaruh orang tua, dan psikologis.

**Kata Kunci:** *Literasi Keuangan, Digitalisasi, Optimalisasi Layanan, Penghimpunan Dana, Tabungan SimPel Ib.*

## ABSTRACT

***Natasha Cahya Rizky Prastowo (Number of Students: 2282110053)  
“The Influence of Financial Literacy, Digitalization, and Service  
Optimization on Fund Collectors at the BPRS Amanah Ummah KC  
Bogor Simple Savings Account”, 2026.***

*The development of Islamic banking in Indonesia, particularly at Islamic Rural Banks (BPRS), faces significant challenges in optimizing the SimPel iB Savings product. While financial literacy, service digitization, and service quality theoretically contribute to savings behavior, the dynamics of their influence on the student segment under 17, characterized by high financial dependence on parents, remain largely unexplored.*

*This study analyzes the impact of these factors on fundraising at the SimPel iB Savings Bank of BPRS Amanah Ummah KC Bogor, both partially and simultaneously. The study used a quantitative approach with a survey of 77 SimPel iB Savings customers selected through proportional stratified random sampling. Data were collected through a Likert questionnaire and analyzed using PLS-SEM with SmartPLS 3.*

*The results show that financial literacy is not significant ( $t=1.619$  and  $p=0.053$ ), indicating a knowledge-action gap, while digitalization is also not significant ( $t=1.177$ ;  $p=0.120$ ), as a facilitator of access is not the main driver but service optimization is significant ( $t=2.209$ ;  $p=0.014$  and coefficient= $0.446$ ) as a dominant factor. Simultaneously, the third variable is significant with  $R^2=0.567$  (explaining 56.7% of the variation). This conclusion emphasizes a holistic approach for optimal impact, enriching the Theory of Planned Behavior in micro Islamic finance. The practical implication is that BPRS prioritizes service quality, literacy programs that involve parents, and digital features according to student needs. Suggestions for research can be expanded geographically, use mixed methods, add variables such as trust, parental influence, and psychological.*

**Keywords:** *Financial Literacy, Digitalization, Service Optimization, Fund Collection, SimPel Ib Savings.*

## الملخص

ناتاشا جاهيا ريزكي براستوو (NIM: 2282110031). "تأثير الثقافة المالية، والرقمنة، وتحسين الخدمات على جامعي التبرعات في سيمبل سيفينغز بي بي آر إس أماناه أمة كي سي بوغور"، 2026.

تواجه تطورات البنوك الإسلامية في إندونيسيا، خاصة في بنوك التمويل الشعبي الشرعية (BPRS)، تحديات كبيرة في تحسين منتجات SimPel iB Savings Foundation. على الرغم من أن الثقافة المالية، ورقمنة الخدمات، وجودة الخدمة تساهم نظريا في سلوكيات الادخار، إلا أن ديناميكيات تأثيرها على شريحة المتعلمين تحت سن 17 والتي تتميز بالاعتماد المالي العالي على الوالدين لم تستكشف كثيرا.

تحلل هذه الدراسة تأثير هذه العوامل على جمع الأموال في حساب التوفير SimPel iB BPRS Amanah Ummah KC، جزئيا ومتزامنا. استخدمت الدراسة نهجا كميًا مع استبيان شمل 77 عميلا من عملاء SimPel iB Savings تم اختيارهم من خلال أخذ عينات عشوائية تناسبية وطبقية. تم جمع البيانات من خلال استبيان ليكيرت وتحليلها باستخدام PLS-SEM مع SmartPLS 3.

أظهرت النتائج أن الثقافة المالية لم تكن ذات دلالة إحصائية ( $p=0.053$ ؛  $t=1.619$ )، مما أظهر فجوة في المعرفة والعمل، بينما كانت الرقمنة أيضا غير ذات دلالة ( $t=1.177$ ؛  $p=0.120$ )، حيث لم يكن العامل الرئيسي لتسهيل الوصول لكن تحسين الخدمة كان العامل الرئيسي ( $p=0.014$ ،  $t=2.209$ ، ومعامل  $=0.446$ ) كعامل رئيسي. في الوقت نفسه، كان المتغير الثالث ذا دلالة كبيرة مع  $R^2=0.567$  (مما يفسر التفاوت بنسبة 56.7٪). يؤكد هذا الاستنتاج على نهج شامل لتحقيق التأثير الأمثل، مما يثري نظرية السلوك المخطط في التمويل الإسلامي الصغير. النتيجة العملية هي أن BPRS تعطي الأولوية لجودة الخدمات، وبرامج محو الأمية التي تشمل أولياء الأمور، والميزات الرقمية وفقا لاحتياجات الطلاب. يمكن توسيع نطاق الدراسة في نطاق الدراسة، واستخدام طرق مختلطة، وإضافة متغيرات مثل الثقة، وتأثير الوالدين، وعلم النفس.

**الكلمات المفتاحية:** الثقافة المالية، الرقمنة، تحسين الخدمات، جمع الأموال، مدخرات SimPel Ib.

## LEMBARAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh literasi keuangan, digitalisasi, dan optimalisasi layanan terhadap penghimpunan dana di Tabungan Simple iB BPRS Amanah Ummah KC Bogor”, Oleh Natasha Cahya Rizky Prastowo, NIM: 2282110053, telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari rabu bulan maret tanggal 04 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.


### SIDANG MUNAQOSAH

Ketua Sidang




Dr. Wartoyo, M. Si.  
NIP.198307022011011008  
Penguji I


Sekretaris Sidang



Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M. M.  
NIP. 197309302007102001  
Penguji II



Dr. Wartoyo, M. Si.  
NIP.198307022011011008



Makmuri Ahdi, M.Ak.  
NIP. 199212062020121007

**LEMBARAN PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, DIGITALISASI, DAN  
OPTIMALISASI LAYANAN TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA  
DITABUNGAN SIMPLE IB BPRS AMANAH UMMAH KC BOGOR**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun oleh :

**NATASHIA CAHYA RIZKY PRASTOWO**

**NIM.2282110053**

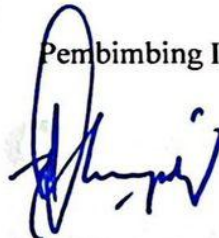
Menyetujui

Pembimbing I,



**Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si**  
**NIP. 197308061999032003**

Pembimbing II,



**Dr. H. Didi Sukardi, MH.**  
**NIP. 196912262009121001**

Mengetahui,



**KEMENTERIAN AGAMA  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan Perbankan Syariah,  
UINSSC  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUNAN GUNUNG DJATI  
REPUBLIC INDONESIA**  
**Dr. Wartoyo, M.Si.**  
**NIP. 198307022011011008**

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Natasha Cahya Rizky Prastowo. NIM 2282110053. Dengan judul "Pengaruh literasi keuangan, digitalisasi, dan optimalisasi layanan terhadap penghimpunan dana di tabungan BPRS Amanah Ummah KC Bogor" Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.  
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si  
NIP. 197308061999032003

Dr. H. Didi Sukardi, MH.  
NIP. 196912262009121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan  
Syariah,  
  
Dr. Waroyo M.Si  
NIP. 198307022011011008

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Natasha Cahya Rizky Prastowo.  
NIM : 2282110053.  
Tempat, Tanggal Lahir : Bogor, 30 Juli 2004.  
Alamat : Sunrise Garden, Bukit Putra Blok H1 No. 10, RT/RW  
01/10,  
Situsari-Cipeucang, Kec. Cileungsi, Kab. Bogor.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Pengaruh literasi keuangan, digitalisasi, dan optimalisasi layanan terhadap penghimpunan dana di tabungan BPRS Amanah Ummah KC Bogor**" Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pertanyaan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 10 Februari 2026

Saya yang menyatakan,



**Natasha Cahya R.P**  
**NIM: 2282110053**

## KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan karunia serta kemudahan, akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Solawat dan salam selalu terlimpahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW.

Kupersembahkan karya kecil ini untuk kedua orang tuaku tersayang Papa Herbanu dan mama Ita Siti Badriyah, kata-kata tidak akan pernah cukup untuk menggambarkan betapa besarnya pengorbanan dan cinta yang telah berikan dari hari pertama penulis memasuki dunia pendidikan, kalian selalu ada disamping penulis yang memberikan dukungan dan juga motivasi. Penulis masih ingat sekali, bagaimana kalian bekerja keras dan sering mengorbankan waktu dan tenaga supaya penulis bisa mendapatkan pendidikan yang terbaik. Setiap do'a yang kalian panjatkan dan setiap nasihat yang kalian berikan menjadi pendorong bagi penulis untuk melangkah maju, bahkan disaat sulit. Suatu hari ketika penulis menyatakan pencapaian ini, penulis ingin mengingatkan bahwa keberhasilan ini bukan hanya untuk penulis, melainkan milik kalian.

Terimakasih yang mendalam kepada adik saya Vanessa Citra Rizky Prastowo, yang selalu membuat penulis termotivasi untuk bisa terus belajar menjadi kakak yang lebih baik dapat memberikan pengaruh *positif*, baik dalam bidang akademik maupun *non-akademik*, sehingga berusaha menjadi panutannya di masa yang akan datang.

Ucapan terima kasih kepada kakek, nenek, eyang dan seluruh saudara garut dan jakarta slipi yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, namun setiap jejak kebaikan, dukungan, perhatian, dan do'a tulus yang hadir di sepanjang proses ini adalah bagian yang tak pernah tergantikan. Kehadiran kalian memberikan penulis ingin terus semangat tanpa henti sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Semoga Allah membalas semua kebaikan didunia dan di akhirat.

Ucapan terimakasih kepada teman-teman seperjuangan yang telah menjadi tempat pulang diperantauan penulis. Terimakasih karena selalu menjadi tempat berbagai cerita, keluh kesah, saling menguatkan, semangat yang tak pernah padam

dan berbagi tawa serta air mata berbagai proses perjuangan selama masa perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. kehadiran kalian memberikan energi baru, dukungan tanpa henti, serta kebersamaan yang membuat perjalanan ini lebih terasa mudah dan bermakna.

Terakhir, karya ini juga penulis persembahkan untuk diri sendiri. Ya, saya sendiri seorang Natasha Cahya. Anak pertama dan harapan orang tua penulis. Mungkin perjalanannya tidak slalu mulus, banyak serpihan kaca yang melukai kakinya. Tapi sampai saat ini masih bisa tetap tersenyum, rasanya perjalanan berikutnya akan tetap baik-baiak saja. Apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih bahu yang masih bertahan hingga saat ini sehingga banyak kepahitan dunia yang menekan untuk menyerah dan sering kali putus asa atas apa yang sedang diusahakan. Tetaplah jadi manusia yang mau berusaha dan tidak kenal lelah untuk mencoba, *it will pass*.



## MOTO HIDUP

“Allah tidak pernah menaruh tanggung jawab di bahu yang salah jika kamu yang terpilih, berarti kamu mampu.”

”*Trust the process*, setiap langkah pasti punya arti. *No metter small progress, is still progress*, itu akan berlalu. Semua yang dilewati pasti akan berlalu”.

-Rachel Vennya-

“Orang tua dirumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan, jangan kecewakan mereka. Simpan keluhmu, sebab letihmu tak sebanding dengan perjuangan mereka menghidupimu.”



## RIWAYAT HIDUP



Penulis merupakan perempuan kelahiran Jakarta, 30 July 2004. Dengan rasa penuh dan kasih sayang penulis dibesarkan dan diberi nama Natasha Cahya Rizky Prastowo. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Herbanu Prastowo dan Ibu Ita Siti Badriyah. Penulis berasal dari Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Sunrise Garden-Bukit Putra Blok H1 No.10 RT01-RW10 Sitasari-Cipeucang Cileungsi Bogor. Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. TK Wijaya Kusuma Tahun 2009-2010
2. SD Negeri Tunggilis Cileungsi 2010-2016
3. MTs Al-hamid Jakarta Timur 2016-2019
4. MA Al-hamid Jakarta Timur 2019-2022

Penulis menempuh program Pendidikan Sastra Satu (S-1) di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi yaitu **“Pengaruh literasi keuangan, digitalisasi, dan optimalisasi layanan terhadap penghimpunan dana di tabungan SimPel BPRS Amanah Ummah KC Bogor”** dibawah bimbingan Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si, dan bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH.

## PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

### A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin:

**Tabel 0.1**  
**Transliterasi Konsonan**

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye

ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari dari vokal tunggal atau *Monoftong* dan vokal rangkap atau *Diftong*.

### 1. Vokal Tunggal (*Monoftong*)

Vokal Tunggal bahasa arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

**Tabel 0.2**  
**Transliterasi Vokal Tunggal**

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	(◌َ)	Fathah	A	A
2	(◌ِ)	Kasrah	I	I
3	(◌ِ)	Dammah	U	U

## 2. Vokal Rangkap (*Diftong*)

Lambang yang diunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

**Tabel 0.3**  
**Transliterasi Vokal Rangkap**

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	أَيُّ	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
2	أَوْ	Fathah dan Wau	Au	A dan U
3	أَيُّ	Fathah dan Ya	Ai	A dan U

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سُئِلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

## 3. Vokal Panjang

**Tabel 0.4**  
**Transliterasi Vokal Panjang**

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	أَيُّ	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis di atas
2	إِي	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis di atas
3	أَوْ	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis di atas

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

**Tabel 0.5**  
**Transliterasi *Maddah***

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ.يَ.وَ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ.يِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
أُ.وُ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَا *Qāla*
- رَامَا *Ramā*
- قِيلَا *Qīla*
- يَقُولُوا *Yaqūlu*

### D. Ta'marbutoh

Ta'marbutoh ini diatur dalam tiga kategori:

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".

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ      *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ  
Madīnatul  
Munawwarah
- طَلْحَةَ      *Talhah*

### E. Huruf Ganda (Syaddah atau Tasydid)

*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*
- البِرِّ      *Al-Birr*

### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu *ʾ*, 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. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْءٍ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنْ *Inna*

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنْ أَلَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/*

*Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn*

- بِبِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan

untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ      *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/  
Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn*
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ      *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

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

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ      *Allaāhu gafūrun rahīm*
- إِلَهَ الْأُمُورِ جَمِيعًا      *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru  
jamī`an*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh literasi keuangan, digitalisasi, dan optimalisasi layanan terhadap penghimpunan dana di tabungan BPRS Amanah Ummah KC Bogor”** Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang Sastra 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dapat menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya terutama kepada kedua Orang Tua tercinta dan tersayang yang telah memberikan segala bentuk pengorbanannya yang tidak terbatas serta senantiasa selalu mendoakan dan memberi semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Serta dengan tulus penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Wartoyo, M.S.I., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag., selaku pembimbing akademik.
6. Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak arahan serta bimbingan dengan penuh ketulusan dan kesabaran selama penulis menyelesaikan skripsi.

7. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan serta bimbingan nya selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh dosen dan staff serta Perpustakaan, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Islam Siber Syekh Nurjati Cirebon.
9. Untuk seluruh pegawai Bank BPRS Amanah Ummah Pusat & KC Cileungsi Bogor yang telah memberikan izin penulis dalam penelitian ini serta tak lupa responden yang telah membantu dan meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian.
10. Kepada Bapak Herbanu dan Ibu Ita terima kasih yang sebesar-besarnya atas do'a, dukungan, kasih sayang serta semangat dan perjuangan yang tidak pernah putus selama proses perkuliahan sehingga karya ini dapat terselesaikan dengan baik.
11. Kepada seluruh keluarga besar penulis, yang tak pernah henti memberikan do'a yang tulus serta dukungan baik materi maupun *non-materi*.
12. Kepada sahabat kecil saya Risma Nita Miharja, *we don't hang out anymore, we don't talk every day, but we still care about other. Thankyou sm!*
13. Kepada pemilik NIM: 065002200012, seseorang yang pernah hidup bersama saya selama dipantauan dan menjadi bagian dari perjalanan cinta penulis. Terimakasih telah menjadi bagian kebahagiaan sekaligus menyakitkan yang telah diberikan saat pendewasaan saya. Ternyata perginya anda telah memberikan cukup motivasi untuk terus maju dan berproses menjadi pribadi yang lebih baik, lebih dewasa, serta menjadi pribadi yang lebih memahami bahwa *people come go, but memories stay forever*.
14. Serda Pom NRP 143533, yang menjadi bagian penting dalam penulis, senantiasa menemani, menyembuhi, menghibur, serta memberikan

dukungan dan motivasi, kepada penulis sejak awal memulai hingga terselesaikan penyusunan skripsi ini.

15. Untuk teman-teman Perbankan Syariah B'22 yang tidak dapat disebutkan satu persatu namanya. Terimakasih atas kebersamaan, kekompakan dan dukungan sejak awal perkuliahan sampai diakhir ini.
16. Kepada pikmi *healthy circle* kaila, fera, lilik, fira akyar, dita, rojwa, dinda yang telah setia menemani panjang di masa-masa akhir perkuliahan. Kehadiran kalian memberikan energy baru, tawa, keluh kesah, dukungan serta cerita yang tak pernah ada ujungnya menjadi sumber semangat dan kebahagiaan.
17. Kepada teman-teman ku dari SMP hingga sekarang yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, senantiasa telah menemani, menghibur, dan memberikan pelajaran yang sangat takjub.
18. Teman-teman KKN gel. 101 desa Selangit, kecamatan Klagenan, Kabupaten Cirebon yang telah memberikan pengalaman, kekompakan, hingga kebersamaan kepada penulis.
19. Kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi.
20. *I can, I win, I'm proud of myself.*

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
المخلص .....	<b>iii</b>
<b>LEMBARAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>LEMBARAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>MOTO HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>xi</b>
<b>PEDOMAN LITERASI</b> .....	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xxiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	7
C. Pembatasan Masalah .....	7
D. Rumusan Masalah .....	7
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
F. Sistematika Penulisan.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
A. Landasan teori .....	10
B. Penelitian Terdahulu .....	20

C. Kerangka Konseptual .....	24
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
A. Metode dan Pendekatan Penelitian .....	28
B. Objek dan Subjek penelitian .....	28
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	29
D. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	30
E. Jenis dan Sumber Data .....	31
F. Teknik Pengumpulan data .....	32
G. Operasional Variabel .....	33
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>42</b>
A. Penerapan Hasil Penelitian.....	42
B. Karakteristik Responden .....	44
C. Analisis Deskriptif Data Penelitian .....	47
D. Analisis Data .....	56
E. Pembahasan Hasil Penelitian .....	76
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>84</b>
A. Kesimpulan.....	84
B. Saran.....	86
<b>DAFTAR PUSAKA.....</b>	<b>87</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>95</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3.1 Skala Likert .....	32
Tabel 3.2 Operasional Variabel .....	33
Tabel 3.3 Interpretasi uji R-Square .....	39
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden .....	44
Tabel 4.2 Umur Responden.....	45
Tabel 4.3 Tingkat Pendidikan Responden.....	45
Tabel 4.4 Lama menjadi Nasabah BPRS Amanah Ummah .....	46
Tabel 4.5 Penilaian Analisis Deskriptif.....	46
Tabel 4.6 Rekapitulasi Penelitian Variabel Literasi Keuangan (X1).....	47
Tabel 4.7 Rekapitulasi Penilaian Variabel Digitalisasi (X <sub>2</sub> ).....	49
Tabel 4.8 Rekapitulasi Penilaian Variabel Optimalisasi Layanan (X3) .....	52
Tabel 4.9 Rekapitulasi Penilaian Variabel Penghimpun Dana (Y).....	54
Tabel 4.10 Data Hasil pengujian <i>Outer Model</i> .....	56
Tabel 4.11 Data Hasil <i>Convergent Validity</i> menggunakan <i>Outer Loading</i> Tahap I .....	57
Tabel 4.12 Data Hasil <i>Convergent Validity</i> menggunakan <i>Outer Loading</i> Tahap 2 .....	59
Tabel 4.13 Data Hasil <i>Convergent validity</i> menggunakan Average Variance extracted (AVE).....	60
Tabel 4.14 Data Hasil Discriminant Validity berdasarkan Cross Loading Tahap 1 .....	61
Tabel 4.15 Data Hasil Discriminant Validity berdasarkan Cross Loading Tahap 2 .....	63
Tabel 4.16 Data Hasil <i>Discriminant Validity</i> berdasarkan <i>Fornell Larcker</i> <i>Criterion</i> .....	64
Tabel 4.17 Nilai <i>Latent Variabel Correlation</i> , AVE dan akar kuadrat AVE.....	65
Tabel 4.18 Data Hasil <i>Composite Reliability</i> dan <i>Cronbach's Alpha</i> .....	66
Tabel 4.19 Ringkasan Data Hasil Pengujian Outer Model .....	67
Tabel 4.20 Data Hasil Pengujian <i>Inner Model</i> berdasarkan Nilai <i>R-Square</i> .....	68
Tabel 4.21 Data Hasil Uji Hipotesis.....	69

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 KUSIONER PENELITIAN .....	90
LAMPIRAN 2 GOOGLE FORM KUSIONER PENELITIAN .....	95
LAMPIRAN 3 SK PENELITIAN .....	96
LAMPIRAN 4 SK Ketersediaan DOSPEM.....	97
LAMPIRAN 5 SK Selesai Penelitian .....	98
LAMPIRAN 6 DOKUMENTASI .....	99
LAMPIRAN 7 F-Tabel .....	100
LAMPIRAN 8 TABULASI DATA PENELITIAN.....	101

