Al-Ilm Vol.6 No.2, Nov 2024 p-ISSN 2685-175XI
Jurnal Pendidikan dan Hukum e-ISSN 2797-3204

Pengaruh Merger Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Masyarakat Lombok Tengah)

Mahsun
Politeknik Negeri Balikpapan
mahsun@poltekba.ac.id

Agus Salihin
STIS Haji Abdul Rasyid Lombok Tengah
agussalihin03@gmail.com

Muhammad Salim
STIS Haji Abdul Rasyid Lombok Tengah
salimmuhammad12@gmail.com

ABSTRAK

Dunia perbankan saat ini sangat mendominasi pertumbuhan ekonomi suatu negara, baik di negara maju maupun berkembang. Pertumbuhan industri yang meningkat juga terjadi di sektor perbankan syariah di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Merger dan literasi keuangan syariah terhadap minat menjadi nasabah Bank Syariah Indoensia pada Masyarakat Lombok Tengah. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan analisis regresi. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini adalah purposive sampling, dengan 55 responden yang merupakan nasabah terdaftar di Bank Syariah Indonesia. Data dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda dengan program SPSS 25. Berdasarkan hasil analisis, merger dan literasi keuangan syariah secara parsial mempengaruhi minat menjadi nasabah di Bank Syariah Indoensia . Hasil penelitian menunjukkan nilai R^2 sebesar 0,876 (87,6%), yang berarti minat menjadi nasabah dipengaruhi oleh Merger dan literasi keuangan syariah sebesar 87,6%, sementara 12,4% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

Kata Kunci : Merger, Literasi Keuangan Syariah; Minat Bank Syariah

ABSTRACK

The banking world currently dominates the economic growth of a country, both in developed and developing countries. The increasing industrial growth also occurs in the Islamic banking sector in Indonesia. This study aims to analyze the effect of mergers and Islamic financial literacy on the interest in becoming customers of Bank Syariah Indonesia in the Central Lombok Community. This study uses a quantitative method with regression analysis. The sampling technique in this study was purposive sampling, with 55 respondents who were registered customers at Bank Syariah Indonesia. The data were analyzed using multiple linear regression analysis with the SPSS 25 program. Based on the results of the analysis, mergers and Islamic financial literacy partially influenced the interest in becoming customers at Bank Syariah Indonesia. The results showed an R^2 value of 0.876 (87.6%), which means that the interest in becoming a customer is influenced by Merger and Islamic financial literacy by 87.6%, while 12.4% is influenced by other factors outside this study.

Keywords: *Merger, Sharia Financial Literacy; Interest in Sharia Banking*

PENDAHULUAN

Perbankan syariah di Indonesia telah mengalami perkembangan pesat seiring meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap layanan keuangan berbasis syariah. Salah satu langkah strategis yang signifikan dalam perkembangan ini adalah merger tiga bank syariah besar pada tahun 2021 menjadi Bank Syariah Indonesia (BSI). Merger ini bertujuan untuk meningkatkan daya saing, efisiensi, dan kapasitas layanan perbankan syariah di tingkat nasional maupun internasional. Namun, transformasi besar ini juga menghadirkan tantangan dalam mengelola persepsi masyarakat, khususnya mengenai kualitas layanan, transparansi, dan keberlanjutan prinsip syariah.

Di sisi lain, literasi keuangan syariah masyarakat masih menjadi isu yang signifikan. Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (OJK), tingkat literasi keuangan syariah masyarakat Indonesia masih tergolong rendah dibandingkan dengan literasi keuangan konvensional. Literasi keuangan yang memadai memainkan peran penting dalam mendorong masyarakat memahami produk dan layanan syariah, sehingga berpotensi memengaruhi keputusan mereka untuk menjadi nasabah bank syariah.

Kabupaten Lombok Tengah, yang dikenal sebagai salah satu wilayah dengan mayoritas penduduk Muslim, menjadi daerah yang menarik untuk dijadikan studi kasus. Potensi besar pasar perbankan syariah di wilayah ini dipengaruhi oleh budaya dan kepercayaan masyarakat yang kuat terhadap prinsip-prinsip syariah. Namun, apakah merger BSI dan literasi keuangan syariah benar-benar memberikan dampak signifikan terhadap keputusan masyarakat di wilayah ini untuk menjadi nasabah BSI masih perlu diteliti lebih lanjut.

Penelitian ini penting dilakukan untuk memahami sejauh mana merger BSI dan tingkat literasi keuangan syariah memengaruhi keputusan masyarakat Lombok Tengah dalam memilih BSI sebagai penyedia layanan keuangan mereka. Selain itu, penelitian ini dapat memberikan wawasan strategis bagi Bank Syariah Indonesia dalam meningkatkan daya tarik layanan mereka, baik dari sisi edukasi literasi keuangan syariah maupun optimalisasi dampak positif dari merger.

Melalui penelitian ini, diharapkan akan ditemukan hubungan yang signifikan antara merger dan literasi keuangan syariah dengan keputusan menjadi nasabah BSI. Hasilnya diharapkan dapat menjadi referensi bagi pihak BSI, pemerintah, serta lembaga terkait dalam merancang program literasi keuangan dan strategi pemasaran yang lebih efektif. Dengan demikian, penelitian ini tidak hanya memberikan kontribusi akademis, tetapi juga memiliki dampak praktis yang dapat mendukung penguatan perbankan syariah di Indonesia, khususnya di daerah dengan potensi besar seperti Lombok Tengah.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode deskriptif dan eksplanatif untuk menganalisis pengaruh merger dan literasi keuangan syariah terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Syariah Indonesia di Lombok Tengah. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat Lombok Tengah, baik yang telah menjadi nasabah maupun yang belum, dengan karakteristik berpotensi menggunakan layanan Bank Syariah Indonesia.

Sampel penelitian ditentukan menggunakan teknik purposive sampling untuk memastikan responden memenuhi kriteria yang relevan.

Data primer dikumpulkan melalui kuesioner terstruktur yang dirancang dengan skala Likert untuk mengukur variabel persepsi merger, tingkat literasi keuangan syariah, dan keputusan menjadi nasabah. Data sekunder diperoleh dari laporan merger Bank Syariah Indonesia, publikasi ilmiah, serta literatur terkait. Analisis data dilakukan melalui uji validitas dan reliabilitas instrumen untuk memastikan data akurat. Kemudian, data dianalisis menggunakan regresi linear berganda untuk menguji hubungan simultan dan parsial antara variabel independen (merger dan literasi keuangan syariah) terhadap variabel dependen (keputusan menjadi nasabah). Uji F digunakan untuk melihat pengaruh simultan, sedangkan uji t digunakan untuk pengaruh parsial.

Penelitian ini diharapkan memberikan pemahaman mendalam mengenai faktor-faktor yang memengaruhi masyarakat dalam memilih layanan Bank Syariah Indonesia serta rekomendasi strategis bagi pengelolaan bank syariah.

HASIL PENELITIAN

Uji pertama yang dilakukan dalam penelitian ini adalah analisis uji validitas. Berdasarkan hasil analisis, nilai *outer loading* satau hubungan antara *construct* dan variabel pada tiap-tiap indikator memiliki rentang nilai antara 0,731 hingga 0,910, yang lebih besar dari 0,70, sehingga dinyatakan valid. Pengujian berikutnya adalah uji reliabilitas dengan *composite reliability* dan *Cronbach's alpha*. Suatu variabel dikatakan reliabel apabila nilai *composite reliability* dan *Cronbach's alpha* masing-masing lebih dari 0,70.

Tabel 1. Hasil Composite Reliability

Variabel	*Composite Reliability*
Merger (X1)	0,911
Literasi Keuangan Syariah (X2)	0,911

Sumber: *Data Primer Diolah dengan SmartPLS (2024).*

Hasil analisis menunjukkan bahwa nilai reliabilitas untuk tiap variabel berada dalam rentang 0,911 hingga 0,927, yang lebih besar dari 0,70. Hal ini mengindikasikan bahwa keempat variabel dapat dinyatakan reliabel. Setelah uji validitas dan reliabilitas terpenuhi, tahap selanjutnya adalah evaluasi *coefficient of determination* (R^2). R-Square digunakan untuk mengukur sejauh mana variabel independen mempengaruhi variabel lainnya

Tabel 2. Hasil R Squere

	R-Square (R^2	R-Square Adjusted
Minat menjadi Nasabah (Y)	0,876	0,869

Sumber: *Data Primer Diolah dengan SmartPLS (2024).*

Berdasarkan Tabel 2, nilai R^2 sebesar 0,876 (87,6%) menunjukkan bahwa minat menjadi nasabah di Bank Syariah Indonesia dipengaruhi oleh aspek Merger dan literasi keuangan syariah 87,6%, sedangkan sisanya, sebesar 12,4%, dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dikaji dalam penelitian ini.

Tabel 3. Hasil Analisis Regresi Berganda

	Beta	t	Sig.
Merger	0,562	2,045	0,041
Literasi Keuangan Syariah	0,733	2,352	0,019

Sumber: *Data Primer Diolah dengan SmartPLS (2024).*

Berdasarkan Tabel 3, Literasi Keuangan Syariah memiliki pengaruh signifikan positif terhadap minat menjadi nasabah, dengan nilai *t-statistics* sebesar 2,045, yang lebih besar dari nilai t-tabel (1,673), dan tingkat signifikansi sebesar 0,041 (< 0,05), sehingga H1 diterima. Pada aspek Merger, nilai *t-statistics* sebesar 2,352 juga lebih besar dari t-tabel (1,673), dengan tingkat signifikansi 0,019 (< 0,05). Hal ini menunjukkan bahwa Merger memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah Indonesai, sehingga H2 diterima.

PEMBAHASAN

Pengaruh Merger Terhadap Minat Menjadi Nasabah Berdasarkan hasil analisis data, Merger memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menjadi nasabah, yang dibuktikan dengan nilai t-statisticssebesar 2,352, lebih besar dari t-tabel(1,673), dan signifikansi sebesar 0,019 (< 0,05). Merger dalam konteks perbankan syariah sering kali diharapkan dapat meningkatkan efisiensi operasional dan memperluas jangkauan layanan, yang pada gilirannya dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap institusi keuangan tersebut. Penelitian oleh Lestari dan Masruchin Lestari & Masruchin (2023) menunjukkan bahwa persepsi positif masyarakat terhadap bank syariah berpengaruh langsung terhadap minat mereka untuk menjadi nasabah. Hal ini menunjukkan bahwa jika masyarakat melihat merger sebagai langkah positif yang meningkatkan kualitas layanan dan produk, maka minat mereka untuk menjadi nasabah juga akan meningkat. Selain itu, penelitian oleh Ningrum Ningrum (2023) menyoroti bahwa kualitas layanan dan teknologi informasi berpengaruh positif signifikan terhadap minat nasabah. Dalam konteks merger, jika bank syariah mampu mengintegrasikan teknologi informasi yang lebih baik dan meningkatkan kualitas layanan pasca-merger, hal ini dapat lebih lanjut meningkatkan minat nasabah.

Dengan demikian, penting bagi bank syariah untuk tidak hanya fokus pada proses merger itu sendiri, tetapi juga pada bagaimana mereka dapat memanfaatkan merger tersebut untuk meningkatkan layanan dan pengalaman nasabah. Lebih lanjut, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah juga berperan penting dalam mempengaruhi minat nasabah. Penelitian oleh Sapitri Sapitri (2024) menunjukkan bahwa pemahaman masyarakat tentang produk keuangan syariah dapat meningkatkan minat mereka untuk menjadi nasabah. Oleh karena itu, bank syariah perlu melakukan edukasi dan sosialisasi yang efektif mengenai produk dan layanan mereka, terutama setelah melakukan merger, untuk memastikan bahwa masyarakat memahami manfaat dan keunggulan dari layanan yang ditawarkan. Secara keseluruhan, hasil penelitian ini menegaskan bahwa merger memiliki dampak signifikan terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah. Namun, untuk memaksimalkan pengaruh positif dari merger, penting bagi bank syariah untuk fokus pada peningkatan kualitas layanan, pemanfaatan teknologi, dan edukasi literasi keuangan syariah kepada masyarakat. Dengan pendekatan yang tepat, bank syariah dapat menarik lebih banyak nasabah dan memperkuat posisi mereka di pasar.

Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menjadi NasabahBerdasarkan analisis data, literasikeuangan syariah memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menjadi

nasabah, yang dibuktikan dengan nilai t-statisticssebesar 2,045, lebih besar dari nilai t-tabel(1,673), dan signifikansi sebesar 0,041 (< 0,05). Nasabah memandang literasi keuangan syariah sebagai faktor utama dalam pengambilan keputusan untuk memilih produk layanan keuangan syariah. Akses yang terjangkau, ditunjang dengan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi, menjadi pertimbangan lain bagi masyarakat dalam memilih produk dan jasa keuangan yang akan digunakan. Minat seseorang dipengaruhi oleh persepsi kontrol terhadap keputusan keuangan sehingga semakin tinggi literasi keuangan syariah, semakin besar pengaruhnya terhadap minat masyarakat untuk menjadi nasabah di Bank Syariah Indonesaia. Tingkat literasi keuangan yang lebih tinggi memungkinkan individu untuk berpikir lebih kritis dan mengambil keputusan pengelolaan keuangan yang sesuai dengan ajaran Islam. Hasil penelitian ini sejalan dengan studi yang dilakukan oleh Saragi & Rahmi (2022) serta Wahyuni & Rohayati (2022), yang menunjukkan bahwa minat menjadi nasabah bank syariah secara signifikan dipengaruhi oleh literasi keuangan syariah

KESIMPULAN

Merger dan Literasi keuangan syariah secara parsial berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah di Bank Syariah Indonesaia. Kedua aspek ini membuat nasabah tetap setia pada produk perusahaan karena prinsip-prinsip syariah yang sesuai dengan prinsip yang dipegang oleh nasabah. Keberadaan prinsip syariah yang diterapkan oleh Bank Syariah Indonesaia berhasil memenuhi kebutuhan nasabah. Kepuasan nasabah Bank Syariah Indonesia Syariah diukur melalui beberapa indikator, yaitu transaksi berulang, rekomendasi kepada masyarakat, serta testimoni positif terhadap produk yang pernah digunakan. Kondisi ini membuat sebagian nasabah memilih untuk tidak menggunakan produk lain di luar produk Bank Syariah Indonesaia. Hasil riset menunjukkan nilai R^2 sebesar 0,876 (87,6%), yang berarti bahwa minat untuk menjadi nasabah dipengaruhi oleh Merger dan literasi keuangan syariah sebesar 87,6%, sedangkan sisanya, sebesar 12,4%, dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.Implikasi praktis dari penelitian ini adalah pentingnya mempertahankan dan meningkatkan penerapan Merger serta literasi keuangan untuk membangun kepercayaan dan menumbuhkan loyalitas nasabah. Dengan meningkatnya kepercayaan nasabah terhadap Bank Syariah Indonesaia, potensi perpindahan nasabah ke bank syariah lain dapat diminimalkan, dan nasabah akan tetap menggunakan jasa yang disediakan. Temuan penelitian ini juga dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang ingin mengkaji permasalahan serupa. Selain itu, untuk mendapatkan hasil yang lebih signifikan, diperlukan studi lanjutan dengan memperluas cakupan jenis serta variabel yang digunakan.

DAFTAR PUSTAKA

Ahmadi, P., Alboneh, Z., & Ardiansyah, F. (2021). Analisis kinerja keuangan perbankan syariah sebelum merger menjadi bank syariah indonesia. Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Indonesia, 1(1), 95-110. https://doi.org/10.32477/jrabi.v1i1.326
Ahmadi, P., Alboneh, Z., & Ardiansyah, F. (2021). Analisis kinerja keuangan perbankan syariah sebelum merger menjadi bank syariah indonesia. Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis Indonesia, 1(1), 95-110. https://doi.org/10.32477/jrabi.v1i1.326
Albaity, M. and Rahman, M. (2019). The intention to use islamic banking: an exploratory study to measure islamic financial literacy. International Journal of Emerging

Markets, 14(5), 988-1012. https://doi.org/10.1108/ijoem-05-2018-0218

Ardiansyah "Analisis Penerapan PSAK 22 Pada Penyajian Laporan Keuangan Bank Syariah Indonesia Setelah Merger (Studi Pada BSI KCP Panakkukang)" (2023) doi:10.60076/njms.v1i5.189

Cerasi, V., Chizzolini, B., & Ivaldi, M. (2019). A test of the impact of mergers on bank competition. Economic Notes, 48(2). https://doi.org/10.1111/ecno.12135

Cerasi, V., Chizzolini, B., & Ivaldi, M. (2019). A test of the impact of mergers on bank competition. Economic Notes, 48(2). https://doi.org/10.1111/ecno.12135

Duso, T., Seldeslachts, J., & Szücs, F. (2019). The impact of competition policy enforcement on the functioning of eu energy markets. The Energy Journal, 40(5), 97-120. https://doi.org/10.5547/01956574.40.5.tdus

Duso, T., Seldeslachts, J., & Szücs, F. (2019). The impact of competition policy enforcement on the functioning of eu energy markets. The Energy Journal, 40(5), 97-120. https://doi.org/10.5547/01956574.40.5.tdus

Federico, G., Langus, G., & Valletti, T. (2018). Horizontal mergers and product innovation. International Journal of Industrial Organization, 59, 1-23. https://doi.org/10.1016/j.ijindorg.2018.03.001

Federico, G., Langus, G., & Valletti, T. (2018). Horizontal mergers and product innovation. International Journal of Industrial Organization, 59, 1-23. https://doi.org/10.1016/j.ijindorg.2018.03.001

Fithrie, S., Waldelmi, I., & Aquino, A. (2022). Analysis of sharia financial literature post merger of sharia commercial bank pekanbaru. Al-Amwal Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari Ah, 14(1), 35. https://doi.org/10.24235/amwal.v14i1.9792

Frestiva, I. (2024). Analysis of islamic banking financial performance before and after the merger. Ekombis Review Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis, 12(1). https://doi.org/10.37676/ekombis.v12i1.4877

Frestiva, I. (2024). Analysis of islamic banking financial performance before and after the merger. Ekombis Review Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis, 12(1). https://doi.org/10.37676/ekombis.v12i1.4877

Imron and Handayani "Merger Dan Akuisisi Sebagai Strategi Manajemen Perusahaan Menghadapi Persaingan Teknologi Informasi: Sebuah Tinjauan Literatur" Ic-tech (2022) doi:10.47775/ictech.v17i1.238

Kalandarov, A. (2024). Antitrust and competition issues in the context of mergers and acquisitions. Общество И Инновации, 5(1/S), 63-69. https://doi.org/10.47689/2181-1415-vol5-iss1/s-pp63-69

Kalandarov, A. (2024). Antitrust and competition issues in the context of mergers and acquisitions. Общество И Инновации, 5(1/S), 63-69. https://doi.org/10.47689/2181-1415-vol5-iss1/s-pp63-69

Lestari dan Masruchin, "Pengaruh Persepsi dan Pengetahuan Masyarakat Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah," Eksisbank ekonomi syariah dan bisnis perbankan (2023) doi:10.37726/ee.v7i1.771

Lestari, D. (2023). Pengaruh literasi keuangan syariah, pengetahuan, religiusitas, dan uang saku terhadap minat mahasiswa menjadi nasabah pada bank syariah (studi kasus pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas mataram). Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi, 3(3), 68-82. https://doi.org/10.29303/risma.v3i3.790

Lestari, D. (2023). Pengaruh literasi keuangan syariah, pengetahuan, religiusitas, dan uang saku terhadap minat mahasiswa menjadi nasabah pada bank syariah (studi kasus pada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas mataram). Jurnal Riset Mahasiswa Akuntansi, 3(3), 68-82. https://doi.org/10.29303/risma.v3i3.790

Lyra, M. and Pires-Alves, C. (2021). Innovation competition in horizontal mergers: choosing the framework for competition policy assessment.. https://doi.org/10.5151/v-enei-780

Lyra, M. and Pires-Alves, C. (2021). Innovation competition in horizontal mergers: choosing the framework for competition policy assessment.. https://doi.org/10.5151/v-enei-780

MWAPAGA, A. (2019). Effect of mergers on market performance of commercial banks listed in the nairobi securities exchange in mombasa county. strategicjournals.com, 6(2). https://doi.org/10.61426/sjbcm.v6i2.1180

Ningrum (2023) Ningrum, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Produk Gadai (Rahn) Di Pegadaian Syariah Cps Solo Baru," Jurnal syarikah jurnal ekonomi islam (2023) doi:10.30997/jsei.v9i2.8825

Prakoso, R., Andreas, F., & Firmansyah, A. (2023). The impact of mergers on company performances in the banking sector. Jurnal Pajak Dan Keuangan Negara (Pkn), 4(2), 483-491. https://doi.org/10.31092/jpkn.v4i2.1986

Prakoso, R., Andreas, F., & Firmansyah, A. (2023). The impact of mergers on company performances in the banking sector. Jurnal Pajak Dan Keuangan Negara (Pkn), 4(2), 483-491. https://doi.org/10.31092/jpkn.v4i2.1986

Purnama, H. and Yuliafitri, I. (2019). Efektivitas gerakan literasi keuangan syariah dalam mengedukasi masyarakat memahami produk keuangan syariah. Banque Syar I Jurnal Llmiah Perbankan Syari Ah, 5(1), 10. https://doi.org/10.32678/bs.v5i1.1937

Purnama, H. and Yuliafitri, I. (2019). Efektivitas gerakan literasi keuangan syariah dalam mengedukasi masyarakat memahami produk keuangan syariah. Banque Syar I Jurnal Llmiah Perbankan Syari Ah, 5(1), 10. https://doi.org/10.32678/bs.v5i1.1937

Puspitasari, V., Yetty, F., & Nugraheni, S. (2021). Pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi imbal hasil, dan motivasi terhadap minat investasi di pasar modal syariah. Journal of Islamic Economics and Finance Studies, 2(2), 122. https://doi.org/10.47700/jiefes.v2i2.3292

Puspitasari, V., Yetty, F., & Nugraheni, S. (2021). Pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi imbal hasil, dan motivasi terhadap minat investasi di pasar modal syariah. Journal of Islamic Economics and Finance Studies, 2(2), 122. https://doi.org/10.47700/jiefes.v2i2.3292

Putri "Pengaruh Kinerja Bank Terhadap Kepercayaan Nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI)

Pasca Merger" Wadiah (2022) doi:10.30762/wadiah.v6i2.140

Rachmatulloh, D. and Solekah, N. (2021). Antecedents of saving decision at sharia banks: islamic financial literacy, religiosity and service quality (studies on millennial generation). Al-Tijary, 97-111. https://doi.org/10.21093/at.v6i2.2669

Rani "Analisis Kinerja Keuangan Sebelum Dan Sesudah Melakukan Merger Studi Kasus PT Mitra Keluarga Karyasehat Tbk Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia" Jurnal akuntansi ekonomi dan manajemen bisnis (2023) doi:10.55606/jaemb.v3i2.1638

Riduwan, R. (2024). Literasi keuangan syariah: bahaya pinjaman online terhadap agama dan ekonomi. Jurnal Pengabdian Multidisiplin, 4(1). https://doi.org/10.51214/00202404827000

Riduwan, R. (2024). Literasi keuangan syariah: bahaya pinjaman online terhadap agama dan ekonomi. Jurnal Pengabdian Multidisiplin, 4(1). https://doi.org/10.51214/00202404827000

Rozikin, A. and Sholekhah, I. (2020). Islamic financial literacy, promotion, and brand image towards saving intention in sharia bank. Iqtishadia Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam, 13(1), 95. https://doi.org/10.21043/iqtishadia.v13i1.6489

Sapitri, "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah dan Tanggung Renteng Terhadap Minat Masyarakat Menjadi Nasabah PT. Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekaar Syariah Cabang Bajeng Barat," (2024) doi:10.47134/jerp.v1i2.14

Siebert, R. (2022). What determines heterogeneous merger effects on competitive outcomes?*. Journal of Industrial Economics, 70(1), 217-256. https://doi.org/10.1111/joie.12283

Siebert, R. (2022). What determines heterogeneous merger effects on competitive outcomes?*. Journal of Industrial Economics, 70(1), 217-256. https://doi.org/10.1111/joie.12283

Sucipto "Menguji Efek Merger Terhadap Kinerja Saham Pt Bank Syariah Indonesia TBK" Journal of management small and medium enterprises (smes) (2023) doi:10.35508/jom.v16i2.10398

Utami et al. "Review Kinerja Keuangan Sebelum dan Sesudah Merger dan Akuisisi" Akua jurnal akuntansi dan keuangan (2022) doi:10.54259/akua.v1i1.218

Valletti, T. and Zenger, H. (2021). Mergers with differentiated products: where do we stand?. Review of Industrial Organization, 58(1), 179-212. https://doi.org/10.1007/s11151-021-09810-5

Valletti, T. and Zenger, H. (2021). Mergers with differentiated products: where do we stand?. Review of Industrial Organization, 58(1), 179-212. https://doi.org/10.1007/s11151-021-09810-5

Vidyaningrum, C., Nugroho, L., & Sugiarti, D. (2022). Analisa tingkat literasi keuangan syariah masyarakat desa (studi kasus desa karangrejek, wonosari, gunungkidul). Trending Jurnal Manajemen Dan Ekonomi, 1(1), 156-164. https://doi.org/10.30640/trending.v1i1.489

Vidyaningrum, C., Nugroho, L., & Sugiarti, D. (2022). Analisa tingkat literasi keuangan

syariah masyarakat desa (studi kasus desa karangrejek, wonosari, gunungkidul). Trending Jurnal Manajemen Dan Ekonomi, 1(1), 156-164. https://doi.org/10.30640/trending.v1i1.489

Widayanto, N. and Mursid, A. (2022). Analisis pengaruh kualitas layanan dan citra perusahaan terhadap keputusan mengambil kredit produktif pada bank jateng dengan kepercayaan sebagai variabel mediasi (studi kasus pada bank jateng cabang pembantu wanadadi banjarnegara). Magisma Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis, 10(2), 244-257. https://doi.org/10.35829/magisma.v10i2.232

Zuhirsyan, M. and Nurlinda, N. (2018). Pengaruh religiusitas dan persepsi nasabah terhadap keputusan memilih bank syariah. Al-Amwal Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari Ah, 10(1), 48. https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2812