

DAFTAR PUSTAKA

- Adabi, N. (2020). Pengaruh Citra Merek , Kualitas Pelayanan dan Kepercayaan Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Indihome di Witel Telkom Depok. *Jurnal Manajemen*, 12(1), 32–39.
- Adam, M. (2022). Pengaruh Promosi, Kepercayaan dan Harga Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji di PT. Bank Muamalat. *Journal of Comprehensive Islamic Studies*, I(1), 107–132.
- Agung, A. A. P., & Yuesti, A. (2017). *Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. AB Publisher.
- Ahmed, M. A., Usman, M., Kausar, N., & Khalid, S. (2020). Customer Purchase Intentions toward Islamic Banking Products in Pakistan: A Study of Religiosity-Based Marketing. *Asian Economis and Financial Review*, 10(10), 1187–1202. <https://doi.org/10.18488/journal.aefr.2020.1010.1187.1202>
- Albaity, M., & Rahman, M. (2019). The intention to use Islamic banking: an exploratory study to measure Islamic financial literacy. *International Journal of Emerging*, 14(5), 988–1012. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-05-2018-0218>
- Amanda, D., Lidyah, R., & Maulana, C. Z. (2023). Peran Sikap dalam Memediasi Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial Dan Sains*, 12(1), 17. <https://doi.org/10.19109/intelektualita.v12i1.15909>
- Ashurov, S., & Othman, A. H. A. (2019). The effects of trust mediator and education level moderator on adoption of Islamic banking system in Tajikistan. *Russian Journal of Economics*, 5(3), 277–296.
- Ayu Nirmala, I., & Sri Rahayu, Y. (2022). Pengaruh Islamic Marketing Mix Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Dengan Minat Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 5(2), 326–337. [https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5\(2\).9430](https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5(2).9430)
- Aziz, N., & Hendrastyo, V. S. (2019). Pengaruh Kualitas Layanan, Kepercayaan Dan Promosi Terhadap Minat Nasabah Menabung Pada Bank Syariah Cabang Ulak Karang Kota Padang. *Jurnal Pundi*, 03(03), 227–234.

- Bahri, S., & Zamzam, F. (2014). *Model Penelitian Kuantitatif Berbasis SEM-AMOS*. Deepublish.
- Bakar, A., Hameed, A., Sana-u-llah, & Ali, A. (2019). The Effect of Religiosity , Bank Image , and Perceived Quality on Customer Purchase Intention towards Islamic Banking. *Review of Applied Manajement and Social Sciences*, 2(1), 27–35. <https://doi.org/10.47067/ramss.v2i1.12>
- Fahmi, I. (2014). *Manajemen Strategis Teori dan Aplikasi* (M. Yunus (ed.)). Alfabeta.
- Falevy, M. I., Suryani, & Priyatno, P. dwi. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Persepsi Mahasiswa Jabodetabek Terhadap Keputusan Menggunakan Layanan Perbankan Syariah. *An-Nisbah Jurnal Perbankan Syariah*, 3(1), 1–21.
- Fauzi, A., & Murniawaty, I. (2020). Pengaruh Religiusitas dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa terhadap Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah. *EEAJ Economic Education Analysis Journal*, 9(2), 473–486.
- Fauzi, R. N. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan Agama, dan Promosi Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 9(1), 37–46.
- Ferdinand, A. (2014). *Metode Penelitian Manajemen*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Fitriasari, R., & Purwanto, E. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Kepercayaan, Perilaku Konsumtif Terhadap Keputusan Menabung Generasi Z Tulungagung. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2), 215–224.
- Furnawati, R., Ferawati, R., & Mubyarto, N. (2022). Pengaruh Pendapatan, Religiusitas dan Literasi Keuangan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Kabupaten Bungo. *Jurnal Paradigma Ekonomika*, 17(4), 743–750.
- Ghozali, I. (2017). *Model Persamaan Struktural Konsep dan Aplikasi dengan Program AMOS 24* (7th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gibson, D. J. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Religiusitas Muslim Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Bank Syariah. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 9(1).

- Hakim, M. A. R., & Muttaqin, A. A. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang). *Jurnal Ilmu Ekonomi*, 1(1), 1–13.
- Hardani, Ustiawaty, J., Andriani, H., Istiqomah, R. R., Sukmana, D. J., Fardani, R., Auliya, N. H., & Utami, E. F. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. CV. Grup Pustaka Ilmu.
- Harisya, S. M., & Mochlasin. (2022). Peran Moderasi Halal Lifestyle Pada Hubungan Pengetahuan Keuangan dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung Masyarakat di Bank Syariah. *Journal of Halal Industry Studies*, 1(1), 32–44.
- Haryono, R. (2022). Pengaruh Pengetahuan , Religiusitas dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Journal of Comprehensive Islamic Studies*, I(1), 133–156.
- Haryono, S., & Wardoyo, P. (2013). *Structural Equation Modeling Untuk Penelitian Manajemen Menggunakan AMOS 18.00*. PT. Intermedia Personalia Utama.
- Hasanah, F. (2019). Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan, Kualitas Produk dan Kualitas Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palembang pada Bank Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 4(1), 485–495.
- Hikmawati, F. (2020). *Metode Penelitian*. Rajawali Pers.
- Indrasari, M. (2019). *Pemasaran dan Kepuasan Pelanggan*.
- Irwansyah, R., Listya, K., Setiorini, A., Hanika, I. M., Hasan, M., Utomo, K. P., Bairizki, A., Lestari, A. S., Rahayu, D. W. S., Butarbutar, M., Nupus, H., Hasbi, I., Elvera, & Triwardhani, D. (2021). *Perilaku Konsumen*. Widina Bhakti Persada.
- Iskandarwassid, & Sunendar, D. (2013). *Strategi Pembelajaran Bahasa*. Remaja Rosdakarya.
- Jaelani, I., & Mutaqin, K. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menggunakan Produk Lembaga Keuangan Syariah. *El-Ecosy : Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 03(01).

- Kevser, M. (2021). Islamic Financial Literacy and Its Determinants : A Field Study on Turkey. *Journal Transition Studies Review*, 28(1), 91–120.
- Khan, L., & Arif, I. (2022). Islamic Financial Literacy and Intention to Use Islamic Banking: A Role of Financial Considerations. *Journal of Finance & Economics Research*, 7(1), 47–59.
- Khanafi, I. N., & Mochlasin. (2023). Analisis Persepsi Masyarakat, Sharia Compliance dan Word of Mouth Terhadap Keputusan Menabung : Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening. *JIEIS: Journal of Islamic Economic and Islamic Studies*, 1(1), 169–187.
- Kumar, S., Balaji, M. S., Lassar, W. M., & Roy, R. (2019). Customer Engagement Behavior in Individualistic and Collectivistic Markets. *Journal of Business Research*, 86, 281–190. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2017.06.001>
- Lajuni, N., Wong, W., Ming, P., Yacob, Y., Ting, H., & Jausin, A. (2019). International Journal of Economics and Financial Issues Intention to Use Islamic Banking Products and Its Determinants. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(1), 329–333.
- Lubis, A., Effendi, I., & Rosalina, D. (2022). Pengaruh Kepercayaan dan Komitmen terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia di Kota Medan. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah*, 3(4), 896–902.
- Maharani, N. S. (2020). Pengaruh Promosi dan Fluktuasi Harga Emas Terhadap Minat Nasabah pada Produk Tabungan Emas. *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 1(1), 57–78.
- Misra, I., Ragil, M., & Fachreza, M. I. (2021). *Manajemen Perbankan Syariah*. K-Media.
- Muslichah, I., & Sanusi, S. (2019). The Effect of Religiosity and Financial Literacy on Intention to Use Islamic Banking Products. *Asian Journal of Islamic Management*, 1(2), 85–92. <https://doi.org/10.1108/AJIM.vol1.iss2.art2>
- Mustika, F. N., & Indri, Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah , Bagi Hasil , Pendapatan , dan Kualitas Layanan Digital M-Banking Terhadap Keputusan Menabung Generasi Milenial Di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi*

Dan Bisnis Islami, XIII(2), 98–110.

- Musyaffa, H., & Iqbal, M. (2022). Pengaruh Religiusitas, Kualitas Layanan, dan Promosi Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Perbanas Journal of Islamic Economics and Business*, 2(2), 167–177.
- Naja, Z., & Pratama, A. A. N. (2022). Dapatkah Religiusitas Memoderasi Promosi , Karakteristik Syariah Marketing dan Kepercayaan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah ? *Journal of Management and Digital Business*, 2(1), 48–60.
- Nanda, T. S. F., Ayumiati, A., & Wahyu, R. (2019). Tingkat Literasi Keuangan Syariah: Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh. *JIHBIZ :Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 1(2), 141.
- Nasir, M., Meilvinasvita, D., Triputri, Y., & Adinda. (2021). Religiusitas dan Produk Bank serta Hubungannya Dengan Keputusan Pengambilan Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Bireuen. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 23(2), 196–206.
- Nurmaeni, R., Hasanah, S., & Widowati, M. (2020). Analisis Pengaruh Hedonisme, Religiusitas, Motivasi, dan Promosi terhadap Keputusan Menabung pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada Pt Bank Bri Syariah, Tbk Kantor Cabang Pembantu Majapahit Semarang). *Jurnal Tabarru: Islamic Banking and Finance*, 3(2), 303–312.
- Nurrohmah, R. F., & Purbayati, R. (2020). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah dan Kepercayaan Masyarakat terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Manajemen Perbankan Syariah*, 3(2), 140–153.
- Nuryadi, Astuti, T. D., Utami, E. S., & Budiantara, M. (2017). *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*. Sibuku Media.
- Paramita, R. W. D., Rizal, N., & Sulistyan, R. B. (2021). *Metode penelitian kuantitatif*. Widyagama press.
- Parastika, P., Hartini, T., & Amri, U. (2021). Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial Dan Sains*, 10(1), 177–187. <https://doi.org/10.19109/intelektualita.v10i1.8609>

- Pradana, B. A., Gaol, B. L., & Fadillah, D. W. (2023). Analisis Keputusan Nasabah Memilih Bank Mandiri Syariah Cabang Medan Krakatau Melalui Faktor Kepercayaan dan Religiusitas. *Inovatif: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi, Bisnis Digital Dan Kewirausahaan*, 2(2), 72–83.
- Pramudani, M. P., & Fithria, A. (2021). Pengaruh Kualitas Produk, Religiusitas, Kualitas Pelayanan, dan Promosi Terhadap Keputusan Mahasiswa Menabung di Bank Syariah. *Syi'ar Iqtishadi: Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*, 5(2), 207. <https://doi.org/10.35448/jiec.v5i2.11614>
- Priansa, D. J. (2017). *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*. Alfabeta.
- Puji, P. S., & Hakim, L. (2021). Peran Gender sebagai Variabel Moderating Pembelajaran Perbankan Syariah, Literasi Keuangan Syariah, Inklusi Keuangan Syariah terhadap Minat Menabung Bank Syariah. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 1–12.
- Putri, Y., Solihat, A., Rahmayani, R., Iskandar, I., & Trijumansyah, A. (2019). Strategi Meningkatkan Minat Menabung di Bank Syariah Melalui Penerapan Religiusitas. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 16(1), 77–88.
- Putribasutami, & Audina, C. (2018). Pengaruh Pelayanan, Lokasi, Pengetahuan, dan Sosial Terhadap Keputusan Menabung di Ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(3), 157–172.
- Ramadan, N., & Nasution, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung Pada Bank Tabungan Negara (BTN KC Syariah Medan). *Jurnal AKMAMI*, 3(3), 569–579.
- Razak, M. (2016). *Perilaku Konsumen*. Alauddin University Press.
- Revonnarta, E., & Indrarini, R. (2021). Pengaruh Religiusitas dan Citra Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Melalui Bank Syariah Sidoarjo. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 4(2), 99–109.
- Rianto, M. R., & Yoganingsih, T. (2020). Pengaruh Religiusitas, Pengaruh Sosial Dan Dukungan Pemerintah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Mandiri - Bekasi. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 16(2), 76–83. <https://doi.org/10.31599/jiam.v16i2.405>

- Risnawati, R., & Syaparuddin. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Pada Ibu-Ibu Milenial di Kabupaten Bone). *Al-Iqtishad: Jurnal Ekonomi*, 13(1), 1–19. www.ojk.go.id
- Riyanti, Majid, M. N., & Habibah, G. (2023). Pengaruh Bagi Hasil dan Kepercayaan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syari'ah Kota Jambi. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, Akuntansi*, 3(1).
- Ruswandi, B. (2020). The Influence of Religiosity Level of Student UIN Syarif Hidayatullah Jakarta on Sexual Behavior. *International Conference of Recent Innovation*, 1574–1581. <https://doi.org/10.5220/0009932215741581>
- Ruwaidah, S. H. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Shariah Governance Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah. *Muhasabatuna : Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 1(1), 79–106.
- Sahir, S. H. (2022). *Metodologi Penelitian*. KBM Indonesia.
- Salim, F., Arif, S., & Devi, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah: Studi Pada Mahasiswa FAI Universitas Ibn Khaldun Bogor Angkatan 2017-2018. *El-Mal-Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(2), 226–244.
- Saodin. (2018). Pengaruh Kesadaran Halal, Religiusitas, dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Menabung di BMT Al-Hafiidz Kalianda. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 09(02), 35–59.
- Saputra, A. E. (2022). Pengaruh Pengetahuan, Promosi, Dan Fasilitas Terhadap Keputusan Menabung Dengan Minat Menabung Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Al Mujaddid Humaniora*, 8(1), 8–20.
- Sari, A. A. A. R. P., & Yasa, N. N. K. (2020). *Kepercayaan Pelanggan di Antara Hubungan Citra Perusahaan dan Kewajaran Harga dengan Loyalitas Pelanggan Mapemall.com*. Lakeisha.
- Sari, A. J., & Pradesyah, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Kepercayaan Terhadap Minat Masyarakat Bandar Parkland, Klang Selangor Malaysia Melakukan Transaksi di Bank Islam. *Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 6(1), 44–53.

- Sari, S. P. (2020). Hubungan Minat Beli Dengan Keputusan Pembelian Pada Konsumen. *Psikoborneo: Jurnal Ilmiah Psikologi*, 8(1), 147.
- Setiawan, S. (2023). Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah: Peran Literasi Keuangan Syariah, Kepercayaan, dan Citra Bank Syariah. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(2), 240–251.
- Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*. Literasi Muda Publishing.
- Sodik, F., Hidayat, A., Farda, R. A. Al, & Syahita, R. N. (2022). Analisis Pengaruh Pengetahuan Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 4(2).
- Sungadi. (2020). Pengaruh Religiusitas terhadap Kematangan Karier Pustakawan Kajian Empiris pada Pendidikan Tinggi Keagamaan Islam di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Perpustakaan*, 11(1), 15–34.
- Sunyoto, D. (2014). *Konsep Dasa Riset Pemasaran dan Perilaku Konsumen*. CAPS.
- Suprihati, Sumadi, & Tho'in, M. (2021). Pengaruh Religiusitas , Budaya , Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Koperasi Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(01), 443–450.
- Suryadi, B., & Hayat, B. (2021). *Religiusitas Konsep, Pengukuran, dan Implementasi di Indonesia* (Issue 40). Bibliosmia Karya Indonesia.
- Syahbudi, M. (2018). *Ekonomi Makro Perspektif Islam*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara.
- Syahriyal. (2018). Pengaruh Persepsi Nilai dan Pengetahuan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Serta Dampaknya Kepada Keputusan Menabung Pada Perbankan Syariah di Banda Aceh. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam*, 4(1), 139–156.
- 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.

- Tulwaidah, R., Mubyarto, N., & Ismail, M. (2023). Pengaruh literasi keuangan terhadap minat menabung Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN STS Jambi Di BANK Syariah. *Jurma : Jurnal Riset Manajemen*, 1(1), 158–171.
- Usvita, M. (2021). Pengaruh Religiusitas dan Kepercayaan Nasabah Terhadap Keputusan Menabung Pada Bank Nagari Syariah KCP Simpang Empat. *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 9(1), 47–53.
- Wahyudi, M. I., Maslichah, & Alrasyid, H. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Kepercayaan Santri Terhadap Minat Menabung Pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada Pondok Hafshawaty Zainul Hasan Genggong Probolinggo). *El-Aswaq : Islamic Economic and Finance Journal*, 3(2), 409–423.
- Wahyuni, S. (2022). Sejarah Perbankan Syariah di Indonesia. *Al Ibrar : Artikel Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam*, 1(1).
- Wibowo, M. B. S., & Iqbal, M. (2021). Faktor Pengetahuan dan Religiusitas Generasi Z Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Malia : Jurnal Ekonomi Islam*, 13(1), 93–106.
- Wijanarko, A., & Rachmawati, L. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Islamic Branding, dan Religiusitas Terhadap Keputusan Mahasiswa Dalam Memilih Layanan Keuangan Syariah. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 3(1), 104–116.
- Yuliani, E., Pradiani, T., & Alamsyah, A. R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Melalui Pemediasi Minat Dan Kesadaran. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 2(2), 1–12. <https://doi.org/10.32815/jubis.v2i2.904>
- Zaharman, Arini, & Novianti, S. (2022). Analisis Perkembangan Aset, Pembiayaan, dan Dana Pihak Ketiga. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 5(2), 174–179.
- Bank Syariah Indonesia. 2021. Sejarah Perseroan Bank Syariah Indonesia. https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html. Diakses Februari 2022.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Pengertian dan Penjelasan Literasi Keuangan.

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi%20dan%20perlindungan%20konsumen/Pages/literasi-keuangan.aspx>. Diakses Februari 2022.

Otoritas Jasa Keuangan (2022). Laporan perkembangan keuangan syariah <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data%20dan%20statistik/laporan%20perkembangan%20keuangan%20syariah%20indonesia/Pages/LaporanPerkembanganKeuanganSyariahIndonesia-2021.aspx> diakses Februari 2022

Otoritas Jasa Keuangan (2021). Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Strategi-Nasional-LiterasiKeuangan-Indonesia-2021-2025/Strategi%20Nasional%20Literasi%20Keuangan%20Indonesia%202021-2025.pdf> diakses Februari 2023