

**PENGARUH PENGETAHUAN, REPUTASI, LINGKUNGAN, DAN
RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH
(Studi Empiris Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah)**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Oleh
ASHIFA ISNAENI SALSABILLA
NIM. 1817202136

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI DAN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) PROF. K.H. SAIFUDDIN ZUHRI
PURWOKERTO
2022**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ashifa Isnaeni Salsabilla
NIM : 1817202136
Jenjang : S.1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Ekonomi dan Keuangan Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan, Religiusitas terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Empiris Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah)

Menyatakan bahwa Naskah Skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya

Purwokerto, 24 Juni 2022

Saya yang menyatakan,



Ashifa Isnaeni Salsabilla

NIM. 1817202136



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul

**PENGARUH PENGETAHUAN, REPUTASI, LINGKUNGAN,
RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH
(Studi Empiris Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah)**

Yang disusun oleh Saudara **Ashifa Isnaeni Salsabilla NIM 1817202136** Program Studi **Perbankan Syariah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, telah diujikan pada hari **Kamis** tanggal **14 Juli 2022** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E.)** oleh Sidang Dewan Penguji Skripsi.

Ketua Sidang/Penguji


Dr. H. Chandra Warsito, M.Si.
NIP. 19790323 201101 1 007

Sekretaris Sidang/Penguji


Sarpini, M.E.Sy.
NIP. 19830404 201801 2 001

Pembimbing/Penguji


Sulasih, S.E., M.Si.
NIDN. 0619018002

Purwokerto, 19 Juli 2022

Mengetahui/Mengesahkan

Dekan




Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M. Ag.
NIP. 19730921 200212 1 004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

di-

Purwokerto

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudara Ashifa Isnaeni Salsabilla NIM. 1817202136 yang berjudul:

Pengaruh Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan, Religiusitas terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Empiris Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah)

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana dalam ilmu Perbankan Syariah (S.E).

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 24 Juni 2022

Pembimbing,



Sulasih, S.E., M.Si.

NIDN. 0619018002

MOTTO

Menunda-nunda pekerjaan akan mendatangkan penyesalan

- Ashifa Isnaeni Salsabilla -



**Pengaruh Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan, dan Religiusitas Terhadap
Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Empiris Pelajar SMK N 1
Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah)**

Ashifa Isnaeni Salsabilla

1817202136

E-mail: ashifasalsabilla67@gmail.com

Program Studi Perbankan Syariah Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto

ABSTRAK

Bank Syariah merupakan sebuah lembaga keuangan yang berfungsi sebagai penghimpun dana dan menyalurkannya kepada masyarakat yang operasionalnya sesuai dengan prinsip Islam. Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah yang memiliki pemahaman mengenai ilmu perbankan syariah, namun masih sedikit yang berminat menabung di Bank Syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas terhadap minat menabung di Bank Syariah.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Populasinya adalah Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah. Jumlah sampel yang digunakan yaitu 139 responden. Teknik pengambilan sampel menggunakan *non probability sampling* dengan cara *purposive sampling*. Penelitian ini dianalisis dengan metode analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pengetahuan secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menabung, sedangkan variabel reputasi, lingkungan, dan religiusitas secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung. Variabel pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung.

Kata Kunci: Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan, Religiusitas, Minat Menabung

The Effect of Knowledge, Reputation, Environment, and Religiosity on Interest in Savings in Islamic Banks (Empirical Study of Students of SMK N 1 Purwokerto, Department of Islamic Banking)

Ashifa Isnaeni Salsabilla

1817202136

E-mail: ashifasalsabilla67@gmail.com

*Sharia Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business
State Islamic University Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto*

ABSTRACT

Islamic Bank is a financial institution that functions as a fundraiser and distributes it to the public whose operations are in accordance with Islamic principles. Students of SMK N 1 Purwokerto majoring in Islamic Banking who have an understanding of Islamic banking science, but there are still few who are interested in saving at Islamic Banks. This study aims to determine the effect of knowledge, reputation, environment, and religiosity on interest in saving in Islamic banks.

This research uses quantitative research methods. The population is students of SMK N 1 Purwokerto majoring in Islamic Banking. The number of samples used is 139 respondents. The sampling technique used non-probability sampling by purposive sampling. This research was analyzed using multiple linear regression analysis method.

The results of this study indicate that the knowledge variable partially has a negative and significant effect on the interest in saving, while the reputation, environment, and religiosity variables partially have a positive and significant effect on the interest in saving. Variables of knowledge, reputation, environment, and religiosity simultaneously affect the interest in saving.

Keywords: Knowledge, Reputation, Environment, Religiosity, Saving Interest

PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata yang dipakai dalam penelitian ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI. Nomor: 158/1987 dan Nomor : 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	b'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa	ṣ	es (dengan titik diatas)
ج	jim	J	Je
ح	ḥ	<u>H</u>	ha (dengan garis dibawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	<u>Z</u>	ze (dengan titik diatas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	<u>S</u>	es (dengan garis dibawah)
ض	d'ad	<u>D</u>	de (dengan garis di bawah)
ط	Ṭa	<u>T</u>	te (dengan garis di bawah)
ظ	Ẓa	<u>Z</u>	zet (dengan garis di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em

ى	Nun	N	'en
و	Waw	W	W
ة	ha'	H	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena syaddah ditulis rangkap

عدة	ditulis	'iddah
-----	---------	--------

3. Ta'marbutah di akhir kata bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	Hikmah	جزية	ditulis	Jizyah
------	---------	--------	------	---------	--------

(Ketentuan ini tidak diperlakukan pada kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- a. Bila diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan ke dua itu terpisah, maka ditulis dengan h

كرامة الولايا	ditulis	Karāmah al-auliyā
---------------	---------	-------------------

- b. Bila ta'marbutah hidup atau dengan rakaat, *fathah* atau *kasrah* atau *dommah* ditulis dengan t

زكاة لفظر	Ditulis	Zakāt al-fitr
-----------	---------	---------------

4. Vokal Pendek

َ	Fathah	ditulis	A
ِ	Kasrah	ditulis	I
ُ	Dammah	ditulis	U

5. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif	ditulis	A
	جاهلية	ditulis	Jāhiliyah
2.	Fathah + ya" mati	ditulis	A
	تانس	ditulis	Tansa

3.	Kasrah + ya" mati	ditulis	I
	كريم	ditulis	karīm
4.	Dammah + wawu mati	ditulis	U
	فروض	ditulis	furūd

6. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya" mati	ditulis	Ai
	بينكم	ditulis	Bainakum
2.	Fathah + wawu mati	ditulis	Au
	قول	ditulis	Qaul

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan apostof

أنتم	ditulis	a'antum
أعدت	ditulis	u'iddat

8. Kata Sandang alif + lam

a. Bila diikuti huruf qomariyah

القياس	ditulis	al-qiyās
--------	---------	----------

b. Bila diikuti huruf syamsiyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyah yang mengikutinya, serta menggunakan huruf I (el)-nya

السماء	ditulis	as-samā
--------	---------	---------

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

ذوى الفروض	ditulis	żawi al-furūd
------------	---------	---------------

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyusun skripsi dengan judul “Pengaruh Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan, Religiusitas terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Empiris Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah)”.

Adanya penyusunan skripsi ini peneliti menyadari tentu tidak dapat terlepas dari kelemahan dan kekurangan. Peneliti juga menyadari berkat pertolongan Allah SWT dan dukungan, bimbingan, serta bantuan semua pihak penelitian ini akhirnya dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan ketulusan hati dan penuh rasa syukur pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah berkenan memberikan dukungan baik berupa materi maupun non materi demi terselesaikannya penelitian ini. Peneliti ucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Moh. Roqib, M.Ag. selaku Rektor UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
2. Prof. Dr. H. Fauzi, M.Ag. selaku Wakil Rektor I UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
3. Prof. Dr. H. Ridwan, M.Ag. selaku Wakil Rektor II UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
4. Dr. H. Sulkhan Chakim, M.M. selaku Wakil Rektor III UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
5. Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
6. Yoiz Sofwa Safrani SP, M.Si. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Keuangan Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
7. Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak. selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
8. Sulasih, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan

pengetahuan, ilmu, bimbingan, arahan, motivasi, dan semangat sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

9. Segenap dosen, staf, tata usaha, dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto.
10. Segenap guru, staf, dan pelajar SMK N 1 Purwokerto yang telah memfasilitasi dan memberikan bantuan kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Kedua orangtua tercinta, Bapak Suwanto dan Ibu Kusriani yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan motivasi bagi dari segi moril maupun materiil sehingga peneliti diberikan kemudahan dan kelancaran dalam menempuh pendidikan.
12. Kakak tersayang Mas Risky Ramadhan dan Mba Titin Wiranti yang selalu memberikan semangat dan dukungan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi.
13. Sahabat - sahabat terbaik Fatimah, Sheila Nisa Az-Zahra, Meli Agustiani, Ellin Arif Safitri, Azizahtul Munawaroh, Irbah Shahrifah, Refliana Dela, dan Kirey Aprilia yang selalu memberikan dukungan, semangat, motivasi, dan selalu ada dalam suka maupun duka. Terimakasih selalu menjadi pendengar terbaik dan rasa persaudaran yang telah diberikan.
14. Teman - teman seperjuangan Perbankan Syariah D angkatan 2018 yang telah menjadi teman selama di bangku perkuliahan, para calon orang sukses di masa depan.
15. Keluarga Besar Komunitas Studi Ekonomi Islam (KSEI) FEBI UIN Saizu Purwokerto yang selalu membanggakan.
16. Serta semua pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu, terimakasih telah memberikan bantuan dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan karunia dan nikmat-Nya kepada kita semua. Peneliti menyadari bahan penelitian ini tidak sempurna dan masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, peneliti mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak sehingga skripsi ini dapat lebih baik. Semoga dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya pembaca pada umumnya.

Purwokerto, 24 Juni 2022



Ashifa Isnaeni Salsabilla
NIM. 1817202136



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACK	vii
PEDOMAN LITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
D. Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Kajian Pustaka.....	12
B. Kajian Teori	17
C. Landasan Teologis	32
D. Kerangka Pemikiran.....	36
E. Hipotesis Penelitian.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian.....	40
B. Tempat dan Waktu Penelitian	40
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	40
B. Variabel dan Inidkator Penelitian.....	42
D. Sumber Data.....	43

E. Teknik Pengumpulan Data.....	44
F. Teknik Analisis Data.....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
A. Gambaran SMK N 1 Purwokerto.....	49
B. Karakteristik Responden	51
C. Hasil Penelitian	53
D. Pembahasan Hasil Penelitian	65
BAB V PENUTUP.....	71
A. Kesimpulan	71
B. Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN	79



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah.....	2
Tabel 1.2 Jumlah Siswa SMK N 1 Purwokerto	9
Tabel 2.1 Kajian Pustaka.....	14
Tabel 3.1 Jumlah Siswa SMK N Purwokerto	41
Tabel 3.2 Variabel Indikator	42
Tabel 3.3 Skor Skala Likert	44
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	51
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	52
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Kelas	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	55
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas	56
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	60
Tabel 4.9 Hasil Uji t (Uji Parsial)	62
Tabel 4.10 Hasil Uji F (Uji Simultan).....	64
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Market Share Perbankan Syariah	3
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	36
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Gambar 4.2 Hasil Uji Linieritas	59



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	79
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	85
Lampiran 3 Data Pelajar SMK 1 Purwokerto	90
Lampiran 4 Bukti Penyebaran Kuesioner	91
Lampiran 5 Hasil Uji Instrumen Penelitian	92
Lampiran 6 Sertifikat BTA PPI	98
Lampiran 7 Sertifikat Aplikasi Komputer.....	98
Lampiran 8 Sertifikat Pengembangan Bahasa Arab	99
Lampiran 9 Sertifikat Pengembangan Bahasa Inggris	100
Lampiran 10 Sertifikat Kuliah Kerja Nyata.....	101
Lampiran 11 Sertifikat Praktik Bisnis Mahasiswa.....	101
Lampiran 12 Sertifikat Praktik Kerja Lapangan	102
Lampiran 13 Surat Keterangan Lulus Seminar Proposal	103
Lampiran 14 Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif	104
Lampiran 15 Surat Izin Riset.....	105
Lampiran 16 Daftar Riwayat Hidup.....	106

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan di Indonesia memegang peranan yang sangat penting dalam perekonomian baik bagi masyarakat, industri besar, menengah dan bawah. Hal ini terjadi karena adanya bank dapat memperkuat permodalan dan menyimpan dana oleh masyarakat. Sehingga bank dikatakan sebagai inti dari sistem keuangan negara, yang kegiatannya menghimpun dana yang kemudian disalurkan kembali ke pihak yang kekurangan dana. Keberadaan bank syariah menjadi solusi untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap transaksi perbankan dengan menjamin kebutuhan masyarakat dan memberikan rasa aman serta kemudahan dalam bertransaksi (Widyastuti, 2019). Perbankan syariah tidak melibatkan bunga (riba) dan ketidakjelasan (gharar) dalam transaksi keuangan (Abdullahi dan Shahrudin, 2016).

Berdasarkan Undang-Undang No. 21 Tahun 2008, pasal 1 ayat 1 menjelaskan tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, meliputi kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Menurut pasal 1 ayat 7 UU No. 21 Tahun 2008 Bank Syariah terdiri dari Bank Umum Syariah dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah. Bank syariah dapat dijelaskan sebagai lembaga keuangan perbankan yang operasionalnya berlandaskan Alqur'an dan hadist Nabi SAW. Atau dengan kata lain, bank Islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariat Islam (Sumar'in, 2012: 46-50). Berdasarkan hukum Bunga Bank, Majelis Ulama Indonesia (MUI) mengeluarkan Fatwa No. 1 Tahun 2004, memutuskan bahwa praktik pembungaan oleh bank, asuransi, pasar modal, pegadaian, dan lembaga keuangan lainnya, hukumnya adalah haram. Fatwa MUI No. 1 Tahun 2004 tentang keharaman bunga dalam lembaga keuangan menjadi salah satu faktor pendorong perkembangan bank syariah di Indonesia (mui.or.id). Hal ini menstimulasi berbagai pihak untuk mendirikan bank syariah, karena lembaga

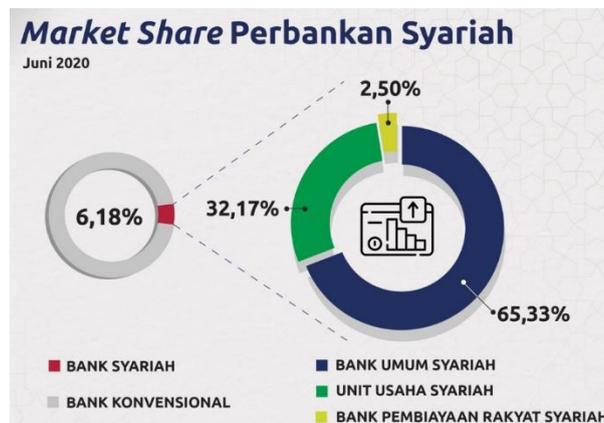
keuangan syariah dinilai sangat menjanjikan. Hingga sekarang perkembangan bank syariah dapat dikatakan cukup baik, yang dijelaskan dalam uraian berikut ini:

Tabel 1.1
Jaringan Kantor Perbankan Syariah

Indikator	2016	2017	2018	2019	2020
Bank Umum Syariah (BUS)	13	13	14	14	14
- Jumlah Bank	1.869	1.825	1.875	1.895	1.992
- Jumlah Kantor					
Unit Usaha Syariah (UUS)	21	21	20	20	20
- Jumlah Bank Umum yang memiliki Usaha Syariah	332	344	354	340	386
- Jumlah Kantor Unit Usaha Syariah					
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	166	167	167	165	164
- Jumlah Bank	453	441	495	526	618
- Jumlah Kantor					

Sumber: Statistik Perbankan Syariah Januari 2020

Pada data tersebut perkembangan bank syariah mengalami perkembangan setiap tahunnya. Jumlah lembaga bank syariah cukup banyak, dengan 14 bank umum syariah, 20 unit usaha syariah, dan 164 bank pembiayaan rakyat syariah per Januari 2020. Namun, hingga saat ini pangsa pasarnya masih kecil, padahal mayoritas penduduk di Indonesia beragama Islam yang seharusnya memiliki potensi yang besar. Oleh karena itu, Indonesia dapat membangun sistem perbankan syariah yang diharapkan dapat melihat pertumbuhan bank syariah yang baik dan peningkatan pengetahuan masyarakat, sehingga muncul keinginan masyarakat untuk menabung di bank syariah. Perkembangan bank syariah juga dapat dilihat dari pangsa pasar pada gambar berikut:



Gambar 1.1
Market Share Perbankan Syariah

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Grafik di atas menjelaskan bahwa bank syariah di Indonesia masih memiliki *market share* yang rendah dibandingkan dengan bank konvensional, *market share* bank syariah hanya 6,18% dibandingkan bank konvensional. Dari sisi potensi, Indonesia sebenarnya memiliki potensi yang besar karena merupakan salah satu negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia. Namun kenyataannya masih banyak masyarakat yang memilih bank konvensional. Hal ini menunjukkan minat masyarakat terhadap bank syariah masih sangat rendah, sehingga tantangan bank syariah untuk bersaing dengan bank konvensional dan membuat masyarakat tertarik dengan bank syariah. Lantas bagaimana respon dari masyarakat khususnya pelajar terhadap keberadaan perbankan syariah dan apakah tertarik untuk mempraktikkan konsep perbankan syariah (Otoritas Jasa Keuangan, 2020).

Theory Planned Behavior (TPB) merupakan pengembangan dari *Theory Reasoned Action* yang disampaikan oleh Ajzen dan Fishbein (1975). TPB merupakan teori yang dirancang untuk memperkirakan dan menjelaskan tindakan manusia dalam konteks perilaku tertentu. Hal ini disebabkan TPB merupakan model teintegrasi yang terdiri dari empat prediktor dari perilaku yaitu sikap, norma subyektif, *perceived behavioral control*, dan niat untuk berperilaku. Teori ini didasarkan pada asumsi bahwa manusia adalah makhluk yang rasional dan menggunakan informasi-informasi yang tersedia, secara sistematis. Namun, ajzen (2005) mengakui bahwa TPB terbuka untuk

dimasukkannya prediktor tambahan jika dapat menangkap proporsi yang signifikan dari varians dalam niat atau perilaku (Nugroho, dkk, 2017). Menurut Ajzen, faktor utama dari teori perilaku terencana yaitu keinginan pada seseorang dalam melakukan suatu tindakan tertentu. Niat individu diasumsikan untuk menangkap faktor motivasi yang mempengaruhi perilaku, faktor motivasi merupakan indikasi seberapa keras orang untuk mau melakukan, mencoba, dan merencanakan perilaku tersebut (Suryaningrum, 2021).

Minat dapat diartikan sebagai rasa suka, senang atau tertarik terhadap objek atau aktivitas dalam diri masing-masing individu tanpa ada bujukan dari pihak lain, biasanya terdapat kecenderungan mencari objek yang disenangi. Menurut Schiffman dan Kanuk minat menggunakan produk bank syariah merupakan masyarakat yang belum tertarik atau belum mengenal produk yang berada di bank syariah karena mayoritas masyarakatnya Islam maka penting untuk mengetahui atau memiliki minat untuk menggunakan produk bank syariah (Asrul, 2020).

Menabung merupakan bagian dari pelaksanaan ajaran Islam yang telah dicontohkan oleh umat terdahulu, Nabi Yusuf dalam Al Qur'an Surah Yusuf, ayat 47 - 48 mengatakan:

قَالَ تَزْرَعُونَ سَبْعَ سِنِينَ دَأَبًا فَمَا حَصَدْتُمْ فَذَرُوهُ فِي سُنْبُلِهِ إِلَّا قَلِيلًا مِّمَّا تَأْكُلُونَ
ثُمَّ يَأْتِي مِنْ بَعْدِ ذَلِكَ سَبْعٌ شِدَادٌ يَأْكُلْنَ مَا قَدَّمْتُمْ لَهُنَّ إِلَّا قَلِيلًا مِّمَّا تُحْصِنُونَ

Artinya : “Dia (Yusuf) berkata, “Agar kamu bercocok tanam tujuh tahun (berturut-turut) sebagaimana biasanya; kemudian apa yang kamu tuai hendaklah kamu biarkan ditangkainya sedikit untuk kamu makan. Kemudian setelah itu akan datang tujuh (tahun) yang sangat sulit, yang menghabiskan apa yang kamu simpan untuk menghadapi (tahun sulit), kecuali sedikit dari apa (bibit gandum) yang kamu simpan”.

Maka dari itu, kegiatan menabung tidak diperbolehkan mengandung unsur riba dan bentuk lainnya yang dilarang oleh ajaran Islam (Uniyanti, 2018). Minat menabung merupakan faktor penting dalam perilaku nasabah ketika menilai, memperoleh, dan menggunakan barang dan jasa (Mirandhawati, 2020). Menurut Kotler (2011) minat menabung dapat dijelaskan sebagai perilaku nasabah untuk membeli atau tidak terhadap produk. Menurut Peter Olson (2013) minat menabung adalah perilaku nasabah itu sendiri, perilaku mereka

yang terlibat langsung dalam memperoleh dan menggunakan produk dan jasa, termasuk proses pengambilan keputusan yang mengakui dan mengikuti tindakan tersebut. Selain itu, menurut Kurnia (2013) minat menabung dapat diartikan sebagai keputusan nasabah untuk membeli suatu produk setelah sebelumnya mempertimbangkan informasi tentang realita produk setelah melihat produk tersebut. Indikator minat menabung adalah tertarik untuk mencari informasi tentang suatu produk, mempertimbangkan untuk membeli, tertarik untuk mencoba, ingin tahu tentang suatu produk, dan ingin memiliki produk (Putri, dkk, 2019).

Faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung menurut Maharani (2021) yaitu pengetahuan dan religiusitas, menurut Aziz (2019) yaitu pengetahuan, promosi, produk, dan reputasi, menurut Ramadhani, dkk (2019) faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung yaitu Pengetahuan, Religiusitas, dan Lingkungan Sosial.

Pengetahuan bank syariah merupakan faktor yang sangat dasar dalam memperkenalkan dan mengembangkan produk bank syariah di kalangan pelajar. Pengetahuan dapat dijelaskan sebagai informasi yang dikombinasikan dengan pemahaman seseorang individu guna mengarahkan suatu tindakan. Masyarakat yang memiliki pengetahuan baik tentang perbankan dapat menetapkan bank mana yang akan dipilih dan dimanfaatkan untuk menyimpan uangnya (Citrawati, dkk, 2021). Menurut Drucker (1988), pengetahuan dapat dijelaskan sebagai informasi yang merubah sesuatu atau orang, hal ini terjadi ketika informasi menjadi dasar tindakan atau ketika seseorang atau lembaga untuk mengambil tindakan yang berbeda atau yang lebih efektif dari tindakan sebelumnya. Menurut Probst, Raub, dan Romhardt (2000), pengetahuan dapat dijelaskan sebagai keseluruhan kognisi dan keterampilan yang digunakan oleh manusia untuk memecahkan masalah dan kapasitas untuk mengambil tindakan. Selain itu, menurut Von Krought, Ichiyo Nonaka (2000) dan Chu Wei Choo (1998), pengetahuan merupakan kepercayaan yang dapat dipertanggungjawabkan, pengetahuan merupakan sesuatu yang eksplisit sekaligus terpikirkan (Nawawi, 2012: 19-21). Indikator pengetahuan menurut

Petter dan Olson (2013) yaitu pengetahuan tentang karakteristik atau atribut produk, pengetahuan tentang manfaat produk, serta pengetahuan tentang kepuasan yang diberikan kepada konsumen.

Berdasarkan observasi pendahuluan pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah rata-rata sudah mengetahui informasi tentang bank syariah melalui mata pelajaran yang didapatkan di kelas. Adapun mata pelajaran yang didapatkan salah satunya yakni ekonomi Islam dimana menjelaskan tentang bank syariah. Hal ini diperkuat dari penelitian sebelumnya oleh Nurbaiti, Supaino, dan Diena Fadhilah (2020) menyimpulkan bahwa pengetahuan memiliki pengaruh positif terhadap minat menabung. Namun, penelitian dari Uswatun Chasanah (2020) menyimpulkan bahwa pengetahuan tidak berpengaruh terhadap minat menabung.

Reputasi merupakan penilaian masyarakat terhadap bank yang akan digunakan sebagai tempat untuk menabung atau meminjam uang. Selain itu, reputasi suatu bank dapat diartikan sebagai suatu karakteristik bank yang terbentuk dari sudut pandangan pihak-pihak yang terlibat dengan perbankan, sehingga menjadi bank lebih berdaya saing tinggi dibandingkan dengan bank lain (Widowati dan Mustikawati, 2018). Reputasi yang baik akan memberikan kepercayaan yang kuat hingga pada akhirnya menumbuhkan minat untuk menabung (Citrawati, dkk, 2021). Indikator reputasi yaitu kepercayaan pelanggan terhadap perusahaan, kompetensi perusahaan, keunggulan perusahaan, dan pengalaman perusahaan (Subhan, 2006).

Berdasarkan observasi pendahuluan pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah dapat disimpulkan bahwa pelajar dapat mencerminkan pemahaman reputasi yang berasal dari teori dan informasi keberlanjutan dari pengetahuan yang mereka dapatkan di mata pelajaran, yang kemudian menimbulkan penilaian pelajar terhadap Bank Syariah. Hal ini diperkuat dengan penelitian sebelumnya, oleh Vista Donna Citrawati, dkk (2021) menyimpulkan bahwa reputasi memiliki pengaruh positif terhadap minat menabung. Sedangkan penelitian Ocktaviani Faradila K (2021) menyimpulkan bahwa reputasi tidak memiliki pengaruh terhadap minat menabung.

Lingkungan dapat dijelaskan sebagai sesuatu yang berada di alam sekitar yang berdampak tertentu kepada individu untuk berminat menabung di bank syariah. Ada pembagian dalam aspek lingkungan yaitu dalam individu tersebut ada lingkungan sekolah, keluarga, dan masyarakat. ketiganya saling bersinergi selama masih dikatakan makhluk sosial. Dalam ini lingkungan dapat dibuktikan berpengaruh atau tidaknya terhadap minat menabung (Widodo, 2021). Lingkungan yang menjadi dasar pengajaran merupakan faktor kondisional dan penting yang mempengaruhi semua perilaku individu. Terdapat beberapa indikator lingkungan adalah lingkungan sekolah, keluarga, dan masyarakat (Maghfiroh, 2018).

Berdasarkan observasi pendahuluan pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah mendapatkan informasi mengenai bank syariah dari lingkungan dalam bentuk interaksi dengan guru, teman sebaya, orang tua, dan masyarakat. Hal ini diperkuat oleh penelitian sebelumnya oleh Afriyan Rimbun Wibowo (2021) menyimpulkan bahwa lingkungan berpengaruh positif terhadap minat menabung. Sedangkan penelitiannya Siti Raihana dan Riza Aulia Azhary (2020) menyimpulkan bahwa lingkungan tidak berpengaruh terhadap minat menabung.

Religiusitas dapat dijelaskan sebagai suatu hal yang telah dihayati oleh individu didalam hati, getaran hati nuraninya dan sikap pribadinya. Menurut Akhmad Ghazali (2004), Religiusitas dapat diartikan sebagai pernyataan spiritual seseorang yang berkaitan dengan sistem kepercayaan, nilai, hukum yang berlaku, dan ritual. Selain itu, menurut Farid dan Aviyah (2014) religiusitas merupakan kepercayaan terhadap nilai-nilai agama seseorang. Religiusitas (agama) dengan tujuan terhindarnya dari unsur riba, ketidakjelasan, dan penipuan dapat sebagai pendorong untuk pengambilan keputusan menabung. Suhartanto, dkk (2018) mengemukakan bahwa untuk calon nasabah faktor religiusitas yang dominan menjadi pendorong minat menabung di bank syariah (Triuspitorini, 2019). Terdapat beberapa indikator religiusitas adalah keyakinan (aqidah), norma atau hukum (syariah), dan perilaku (akhlak) (Murniati, 2019)

Berdasarkan observasi pendahuluan, pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah walaupun pelajar ini masih awam tentang pengetahuan agama tetapi mereka memiliki nilai-nilai religiusitas, sehingga mereka mengetahui tentang apa yang diperbolehkan dan dilarang oleh agama. Pelajar mendapatkan mata pelajaran ekonomi Islam yang didalamnya terdapat pembahasan bank syariah dan mengenal riba yang diartikan sebagai hal yang tidak diperbolehkan dalam agama Islam. Mereka memahami perbedaan antara bank syariah dan bank konvensional dari sistem imbalan hasilnya, mengetahui bank syariah ialah bank yang operasinya sesuai syariat Islam dan imbalan hasilnya berupa bagi hasil, sedangkan bank konvensional imbalannya hasilnya dengan penerapan sistem bunga. Dibuktikan dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Yulia Putri, Rani Rahmayani, dan Andry Trijumansyah (2019) menyimpulkan bahwa religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menabung. Namun, berbeda dengan penelitian dari Isma Aulia K dan Hendry Cahyono (2020) menyimpulkan religiusitas tidak berpengaruh terhadap minat menabung.

Penelitian terhadap pelajar SMK N 1 Purwokerto ini selaras dengan program yang dicanangkan pemerintah “Gerakan Indonesia Menabung” yang khususnya ditujukan di kalangan pelajar. Program tersebut dibuat karena pemerintah menyadari bahwa minat menabung di kalangan pelajar masih rendah. Terdapat beberapa alasan gerakan menabung penting bagi pelajar. Pertama, pelajar dapat mempersiapkan untuk membangun Indonesia di masa mendatang. Kedua, tingkat literasi dan inklusi keuangan di kalangan pelajar masih rendah, berdasarkan survei OJK tahun 2019. Ketiga, tingkat inklusi keuangan yang rendah membuat pelajar lebih rentan dari sisi keuangan. Keempat, sebagian besar mereka tidak menyiapkan dana darurat. Terakhir, pelajar suka mengikuti tren seperti tokoh idola, oleh karena itu pemahaman keuangan sangat penting agar pelajar tidak mudah terperdaya oleh janji-janji manis tokoh idolanya (finansial.bisnis.com).

SMK N 1 Purwokerto merupakan sekolah yang memiliki jurusan perbankan syariah dengan pelajar terbanyak di Purwokerto hingga mencapai

4253 pelajar, apabila dibandingkan dengan SMK Al-Kaustar Purwokerto. Jurusan Perbankan Syariah di SMK N 1 Purwokerto berdiri pada tahun 2013. Walaupun dikalangan pelajar SMK Negeri masih awam mengenai pemahaman agama tetapi mereka memahami hal yang diperbolehkan dan dilarang dalam agama Islam, tetapi dalam jurusan perbankan syariah ini mengajarkan ilmu ekonomi dengan prinsip Islam. Selain itu, SMK ini memiliki Bank mini yang digunakan untuk praktik perbankan sekaligus tempat para pelajar menabung, tujuannya agar para pelajar belajar menabung dimulai dari bangku sekolah. Kemudian bagaimana reaksi dari pelajar terhadap keberadaan bank syariah dan apakah mereka tertarik untuk menerapkan konsep bank syariah. Seharusnya di lihat dari pelajar SMK (Sekolah Menengah Kejuruan) yang memiliki jurusan perbankan syariah sebagai lembaga pendidikan yang mengajarkan ilmu ekonomi dengan prinsip Islam yang di ajarkan dari mulai bangku sekolah maka bank syariah akan memiliki lebih banyak kesempatan untuk memperkenalkan produknya.

Tabel 1.2
Jumlah Siswa SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah (PBS)

Kelas	Jumlah
X PBS	70
XI PBS	70
XII PBS	72
Total	212

Sumber : Data Primer

Data tersebut didapatkan dari setiap kelas jurusan perbankan syariah mulai dari kelas X PBS terdiri dari dua kelas yaitu X PBS 1 berjumlah 36 pelajar dan X PBS 2 berjumlah 34 pelajar, sehingga total jumlah X PBS 70 pelajar. Kelas XI PBS terdiri dari dua kelas yaitu XI PBS 1 berjumlah 34 pelajar dan XI PBS 2 berjumlah 36 pelajar, sehingga total jumlah XI PBS 70 pelajar. Dan kelas XII PBS yang terdiri dari dua kelas yaitu XII PBS 1 berjumlah 36 dan XII PBS 2 berjumlah 36 pelajar, sehingga total jumlah XII PBS 72 pelajar. Total keseluruhan 6 kelas yaitu 212 pelajar jurusan perbankan syariah.

Berdasarkan penjelasan tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan,**

dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Empiris Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah)”

B. Rumusan Masalah

1. Apakah pengetahuan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah ?
2. Apakah reputasi secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah ?
3. Apakah lingkungan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah ?
4. Apakah religiusitas secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah ?
5. Apakah pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah ?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, maka tujuan penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui secara parsial pengaruh positif dan signifikan pengetahuan terhadap minat menabung di bank syariah
2. Untuk mengetahui secara parsial pengaruh positif dan signifikan reputasi terhadap minat menabung di bank syariah
3. Untuk mengetahui secara parsial pengaruh positif dan signifikan lingkungan terhadap minat menabung di bank syariah
4. Untuk mengetahui secara parsial pengaruh positif dan signifikan religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah
5. Untuk mengetahui secara simultan pengaruh positif dan signifikan pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah.

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat yaitu:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai informasi dan referensi untuk penelitian selanjutnya serta mampu menambah pengetahuan dan wawasan tentang bank syariah. Serta menjadi sumber pengetahuan bagi pelajar mengenai pentingnya menabung di Bank Syariah.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan mampu membantu seseorang mendapatkan informasi bagi siapa saja yang akan menabung di bank syariah yang sesuai dengan syariat Islam. Penelitian ini juga dapat menjadi bahan masukan Bank Syariah tentang faktor-faktor apa saja yang dapat meningkatkan minat menabung. Serta dapat dijadikan pertimbangan dalam strategi pemasaran produk-produk Bank Syariah.

D. Sistematika Pembahasan

Untuk memudahkan dalam memahami penelitian ini, maka peneliti membaginya menjadi lima (V) bab, sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini merupakan gambaran umum untuk menunjukkan pola pemikiran dari skripsi. Bab ini berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini, memberikan penjelasan landasan teori, kajian pustaka, hipotesis, dan kerangka penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini mencakup jenis penelitian, lokasi dan waktu penelitian, populasi dan sampel penelitian, variabel dan indikator penelitian, pengumpulan data, dan analisis data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini, memuat penjelasan mengenai gambaran dari obyek penelitian dan pembahasan analisis data sehingga memperoleh hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab ini menjelaskan kesimpulan dan saran yang diberikan oleh peneliti.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Kajian Pustaka

Kajian pustaka adalah kegiatan mendalami, mencermati, menelaah, dan mengidentifikasi pengetahuan atau hal-hal yang ada untuk mengetahui apa yang ada dan apa yang belum ada. Setelah menelaah beberapa penelitian, peneliti menemukan ada sejumlah penelitian terdahulu yang dapat digunakan sebagai bahan acuan dalam penelitian ini, dijelaskan sebagai berikut:

Jurnal penelitian berjudul “Pengaruh Pengetahuan, Produk, dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung dengan Variabel Moderating Persepsi” oleh Alifah Dwi Novianti dan Luqman Hakim, menunjukkan bahwa terdapat pengaruh pengetahuan, produk, dan religiusitas terhadap minat menabung, persepsi bukan merupakan variabel moderating pengetahuan dan produk perbankan syariah dengan minat menabung, persepsi merupakan variabel moderating religiusitas dengan minat menabung (Novianti dan Hakim, 2021).

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Menggunakan Bank Syariah” oleh Rif’at Maulidi, menunjukkan bahwa pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Religiusitas berpengaruh positif tidak signifikan terhadap minat menabung di bank syariah dan lingkungan sosial berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap minat menabung di bank syariah (Maulidi, 2018).

Skripsi oleh Fitri Alfi Rusmiyanti yang berjudul “Analisis Pengaruh Pengetahuan, Pendapatan, Tingkat Religiusitas, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah”, menunjukkan bahwa pengetahuan, tingkat religiusitas, lingkungan sosial berpengaruh positif dan signifikan dan pendapatan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah (Rusmiyati, 2020).

Jurnal yang berjudul “Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan, dan Lingkungan sosial terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah Kota Malang” oleh Nur’aini Ika Ramadhani, Jen Susyanti, dan

M. Khoirul ABS, menunjukkan bahwa religiusitas dan pengetahuan berpengaruh signifikan sedangkan lingkungan sosial memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah (Ramadhani, dkk, 2019).

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Fasilitas dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Generasi Milenial Kabupaten Sukoharjo di Bank Syariah” oleh Safa’atul Abrori, menunjukkan bahwa pengetahuan dan religiusitas mempunyai pengaruh positif dan signifikan sedangkan fasilitas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menabung generasi milenial Kabupaten Sukoharjo di bank syariah (Abrori, 2020).

Jurnal penelitian Asrul yang berjudul “Pengaruh Religiusitas, Reputasi Bank, dan Perolehan Informasi Terhadap Minat Masyarakat Kota Pariaman untuk Menabung di Bank Mandiri Syariah”, menunjukkan bahwa religiusitas dan perolehan informasi berpengaruh terhadap minat menabung sedangkan reputasi bank tidak berpengaruh terhadap minat menabung (Asrul, 2020).

Jurnal penelitian yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan Nasabah Terhadap Minat Menabung di BNI Syariah KCP Kuningan” oleh Winarti, menunjukkan bahwa pengetahuan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung (Winarti, 2021).

Jurnal yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Lokasi, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Bank Aceh Syariah Cabang Jeuram (Studi pada Masyarakat Kecamatan Seunagan Kabupaten Nagan Raya)” oleh Siti Raihana dan Riza Aulia Azhary, menunjukkan bahwa pengetahuan dan lingkungan tidak berpengaruh terhadap minat menabung sedangkan religiusitas dan produk berpengaruh terhadap minat menabung (Raihana dan Aulia, 2020).

Jurnal yang berjudul “Hubungan Pengetahuan, Religiusitas, dan Lingkungan Sosial terhadap Minat Menabung Menggunakan Bank Syariah” oleh Isma Aulia Khairunnisa dan Hendry Cahyono, menunjukkan bahwa terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara variabel pengetahuan dan lingkungan sosial terhadap minat menabung menggunakan bank syariah Sedangkan variabel religiusitas tidak memiliki hubungan yang signifikan

terhadap minat menabung menggunakan bank syariah (Khairunnisa dan Cahyono, 2020).

Jurnal yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan dan Karakteristik Bank Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi” oleh Sri Rokhani dan Ahmad Nurkhin, menunjukkan bahwa pengetahuan dan karakteristik bank berpengaruh positif terhadap minat menabung dan religiusitas secara signifikan mampu memoderasi pengaruh pengetahuan dan karakteristik bank terhadap minat menabung mahasiswa di Bank Syariah (Rokhani dan Nurkhin, 2021).

Tabel 2.1
Kajian Pustaka

No.	Nama peneliti, tahun, dan Judul penelitian	Hasil Penelitian	Persamaan	Perbedaan
1.	Alifah Dwi Novianti dan Luqman Hakim (2021) “Pengaruh Pengetahuan, Produk, dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung dengan Variabel Moderating Persepsi”	Variabel pengetahuan, produk, religiusitas terdapat pengaruh terhadap minat menabung, persepsi bukan merupakan variabel moderating pengetahuan, produk, dan religiusitas dengan minat menabung	Menggunakan variabel independen pengetahuan dan religiusitas dan variabel dependen minat menabung	Terdapat variabel produk dan objek penelitian terhadap mahasiswa
2.	Rif'at Maulidi (2018) “Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus Siswa SMA	Variabel pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung siswa di bank syariah	Variabel independen pengetahuan dan religiusitas dan variabel dependen minat menabung	Terdapat variabel lingkungan sosial dan objek penelitian

	Negeri 1 Ambarawa)”			
3.	Fitri Alfi Rusmiyanti (2020) “Analisis Pengaruh Pengetahuan, Pendapatan, Tingkat Religiusitas, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah”	Variabel Pengetahuan, tingkat religiusitas, lingkungan sosial berpengaruh positif dan signifikan dan pendapatan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah	Menggunakan variabel independen pengetahuan dan religiusitas dan variabel dependen minat menabung	Objek penelitian
4.	Nur’aini Ika Ramadhani, dkk (2019) “Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan, dan Lingkungan sosial terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah Kota Malang”	Variabel religiusitas, pengetahuan memiliki pengaruh signifikan sedangkan variabel lingkungan sosial memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah	Menggunakan variabel independen pengetahuan, religiusitas dan variabel dependen minat menabung	Objek penelitian terhadap mahasiswa
5.	Safa’atul Abrori (2020) “Pengaruh Pengetahuan Fasilitas dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Generasi Milenial Kabupaten Sukoharjo di Bank Syariah”	Variabel pengetahuan dan religiusitas mempunyai pengaruh positif dan signifikan sedangkan variabel fasilitas tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menabung	Menggunakan variabel independen religiusitas dan variabel dependen minat menabung	Variabel dependen fasilitas dan objek penelitian minat menabung generasi milenial
6.	Asrul (2020) “Pengaruh Religiusitas,	Variabel religiusitas dan perolehan informasi berpengaruh	Menggunakan variabel religiusitas dan	Terdapat variabel perolehan informasi

	Reputasi Bank, dan Perolehan Informasi Terhadap Minat Masyarakat Kota Pariaman untuk Menabung di Bank Mandiri Syariah”	terhadap minat menabung sedangkan reputasi bank tidak berpengaruh terhadap minat menabung	variabel minat menabung	
7.	Winarti (2021) “Pengaruh Pengetahuan Nasabah Terhadap Minat Menabung di BNI Syariah KCP Kuningan”	Variabel pengetahuan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung	Menggunakan variabel independen pengetahuan dan variabel dependen minat menabung	Objek penelitian kepada nasabah
8.	Siti Raihana dan Riza Aulia Azhary (2019) “Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Lokasi, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Bank Aceh Syariah Cabang Jeuram (Studi pada Masyarakat Kecamatan Seunagan Kabupaten Nagan Raya)”	Variabel pengetahuan dan lingkungan tidak berpengaruh terhadap minat menabung sedangkan variabel religiusitas dan produk berpengaruh terhadap minat	Menggunakan variabel pengetahuan dan religiusitas dan variabel dependen minat menabung	Objek penelitian kepada masyarakat
9.	Isma Aulia K dan Hendry Cahyono (2020) “Hubungan Pengetahuan, Religiusitas, dan Lingkungan Sosial terhadap	Variabel pengetahuan dan lingkungan sosial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung, sedangkan variabel religiusitas tidak memiliki	Menggunakan variabel independen pengetahuan, religiusitas dan variabel dependen minat menabung	Objek penelitian terhadap pedagang

	Minat Menabung Menggunakan Bank Syariah”	pengaruh signifikan terhadap minat menabung		
10.	Sri Rokhani dan Ahmad Nurkhin (2021) “Pengaruh Pengetahuan dan Karakteristik Bank Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi”	Pengetahuan dan karakteristik bank berpengaruh positif terhadap minat menabung dan religiusitas secara signifikan mampu memoderasi pengaruh pengetahuan dan karakteristik bank terhadap minat menabung	Variabel independen meneliti pengetahuan dan variabel dependen meneliti minat menabung	Terdapat variabel karakteristik bank dan religiusitas sebagai variabel moderasi

B. Kajian Teori

1. *Theory of Planned Behavior* (TPB)

Theory of Planned Behavior (TPB) atau teori perilaku terencana merupakan perluasan dari *Theory Reasoned Action* (TRA). Teori ini dikembangkan oleh Icek Ajzen menambahkan sebuah konstruk yaitu kontrol perilaku persepsian untuk mengontrol perilaku individual yang dibatasi oleh kekurangan dan keterbatasan dari kekurangan sumber daya yang digunakan untuk melakukan perilakunya karena *Theory of Planned Behavior* (TPB) mengenal kemungkinan bahwa banyak perilaku tidak semuanya dibawah kontrol penuh. *Theory of Planned Behavior* (TPB) mempertimbangkan pengaruh-pengaruh yang mungkin dari kontrol perilaku yang dipersepsikan dalam pencapaian tujuan-tujuan perilaku. Model *Theory of Planned Behavior* (TPB) yaitu sikap terhadap perilaku (*attitude towards behavior*), Norma Subjektif (*subjective norm*), dan Kontrol Perilaku Persepsian (*perceived behavior control*).

Menurut Fishbein dan Ajzen (1975), sikap (*attitude*) dijelaskan sebagai jumlah dari perasaan yang dirasakan seseorang untuk menerima

atau menolak suatu obyek atau perilaku dan diukur dengan suatu prosedur yang menempatkan individual pada skala evaluatif dua kutub, misalnya baik atau jelek, setuju atau menolak, dan lainnya (Jogiyanto, 2007: 36). Sikap (*attitude*) dalam penelitian ini melatarbelakangi variabel reputasi, dimana bank syariah dengan memberikan pelayanan yang baik atau buruk yang nantinya menimbulkan kepercayaan masyarakat untuk berminat menabung di bank syariah. Sikap (*attitude*) juga melatarbelakangi variabel religiusitas dimana menurut menurut Jalaludin (2009) religiusitas merupakan suatu kondisi yang mendorong setiap individu berperilaku menyesuaikan ajaran agama berisi mengenai aturan-aturan tertentu yang menjadi tumpuan dalam bersikap serta bertingkah laku. Agama juga sebagai penentu perilaku menabung karena berhubungan dengan nilai-nilai kebiasaan dan sikap individu (Jamaludin, 2013). Adanya hubungan yang erat antara sikap dan perilaku menyebabkan sikap dipandang penting (Sulasih, dkk, 2021)

Norma subjektif (*subjective norm*), norma subjektif (*subjective norm*) dapat dijelaskan sebagai pandangan seseorang terhadap kepercayaan-kepercayaan orang lain yang nantinya mempengaruhi minat untuk melakukan atau tidak melakukan perilaku yang sedang dipertimbangkan (Jogiyanto, 2007: 42) . Dalam penelitian ini melatarbelakangi variabel lingkungan yang terdiri lingkungan keluarga, sekolah, dan masyarakat, dimana kepercayaan yang mendasari norma subjektif disebut kepercayaan normatif (*normative belief*) atau faktor dari luar yang mempengaruhi minat pelajar untuk menabung di bank syariah. semakin baik lingkungan yang mempengaruhi maka akan mempengaruhi minat menabung di bank syariah dan sebaliknya. Model yang ketiga yakni kontrol perilaku persepsian (*perceived behavior control*), yang melatarbelakangi variabel pengetahuan. Kontrol perilaku persepsian (*perceived behavior control*) merefleksikan pengalaman masa lalu dan mengantisipasi halangan-halangan yang akan terjadi. Menurut *Theory of Planned Behavior* (TPB), intensi atau perilaku berasal dapat ditentukan oleh keyakinan. Keyakinan tersebut dapat berasal dari pengalaman masa lalu ataupun pengalaman dari orang lain (Jogiyanto,

2007). Pengetahuan dapat dikatakan sebagai pengalaman masa lalu yang dapat berasal dari diri sendiri maupun orang lain yang akan menimbulkan keyakinan seseorang. Maka dapat dikatakan bahwa pengetahuan terhadap bank syariah dapat mengontrol perilaku pada objek penelitian ini yaitu pelajar. Semakin tinggi tingkat pengetahuan seseorang terhadap bank syariah akan meningkatkan minat menabung di bank syariah. sebaliknya apabila pengetahuan pada bank syariah rendah maka minat menabung di bank syariah juga rendah.

2. Minat Menabung

a. Pengertian Minat Menabung

Dalam KBBI (Kamus Besar Bahasa Indonesia), minat diartikan sebagai preferensi, perhatian, minat ataupun kesenangan (sesuai dengan isi hati) untuk sesuatu atau keinginan akan sesuatu. Manfaat dapat direalisasikan dengan mengarahkan potensi yang ada ke respon sendiri ke daerah tertentu. Reaksi tersebut dapat berupa reaksi internal maupun eksternal. Ketika kita memiliki wujud atau sudut pandang untuk sesuatu atau benda yang dapat disentuh oleh rasa tertentu atau berasal dari pemikiran pribadi, kita akan tertarik.

Minat menabung menurut Kotler (2011) menyatakan minat menabung adalah tindakan dari nasabah untuk mau membeli atau tidak terhadap produk. Menurut Peter dan Olson (2013) menyatakan minat menabung, yakni perilaku nasabah sendiri merupakan tindakan-tindakan individu yang secara langsung terlibat dalam usaha memperoleh, menggunakan produk dan jasa, termasuk proses pengembalian keputusan yang mengakui dan mengikuti tindakan-tindakan tersebut.

Minat menjadikan seseorang terpengaruh untuk berhubungan dengan suatu hal yang berada disekitarnya, apabila minat merupakan suatu hal yang positif, kebahagiaan, dan kecocokan untuk seseorang akan menimbulkan ketertarikan seseorang untuk mencoba kepada sesuatu yang ditawarkan atau dilihat (Aisya dan Riyadi, 2020).

Menurut Yulia Putri, dkk (2019) minat menabung dapat dijelaskan sebagai situasi seseorang sebelum melakukan tindakan sebagai respon terhadap keinginan nasabah untuk melakukan pencarian informasi pada produk tertentu atau kecenderungan nasabah untuk memilih suatu produk tabungan yang nasabah rasa cocok sehingga memiliki minat akan memperhatikan produk tersebut.

b. Dimensi Minat

Menurut Ferdinand (2002) dalam Syahriyal (2018) dimensi minat yaitu sebagai berikut:

- 1) Minat Transaksional, yaitu kecenderungan seseorang untuk membeli produk.
- 2) Minat Referensial, yaitu perilaku seseorang yang cenderung menreferensikan produk yang sudah dibelinya agar orang lain ikut membelinya juga.
- 3) Minat Preferensial, yaitu minat untuk menggambarkan perilaku seseorang yang memiliki preferensi utama pada produk tersebut, preferensi ini hanya dapat diganti jika terjadi sesuatu produk preferensinya.
- 4) Minat Eksploratif, minat ini menggambarkan perilaku seseorang yang selalu mencari informasi mengenai produk yang diminatinya dan mencari informasi untuk mendukung sifat-sifat positif dari produk tersebut.

c. Indikator Minat Menabung

Menurut Shiffman & Kanuk (2017) indikator-indikator dari minat menabung adalah:

- 1) Tertarik untuk mencari informasi mengenai produk
- 2) Mempertimbangkan untuk membeli
- 3) Tertarik untuk mencoba
- 4) Ingin mengetahui produk
- 5) Ingin memiliki produk

3. Pengetahuan

a. Pengertian Pengetahuan

Menurut Muliono (2019) dalam Nurbaiti, Supaino, dan Fadhilah (2020) pengetahuan dapat dijelaskan sebagai bagian dari jawaban atas berbagai pertanyaan yang muncul dalam kehidupan masyarakat, yang meliputi keseluruhan pemikiran, ide, gagasan, konsep, dan pemahaman mengenai objek dan fenomena yang harus dijawab dan diselesaikan.

Menurut Notoatmojo (2005) dalam Raihana dan Azhary (2019) pengetahuan dapat dijelaskan sebagai hasil penginderaan manusia atau hasil “tahu” seseorang terhadap obyek melalui indra yang di miliknya, yaitu indra penglihatan, pendengaran, penciuman, rasa, dan raba. Pengetahuan merupakan suatu tindakan yang berhubungan dengan pola pikir yang mempengaruhi minat. Jika seseorang nasabah mengetahui bank syariah kemungkinan besar akan menabung di bank syariah (Mujaddid dan Nugroho, 2019).

Menurut Soekidjo Notoatmodjo (2007) pengetahuan atau kognitif merupakan dominan yang sangat penting untuk terbentuknya tindakan seseorang (*overt behavior*).

Menurut Kolter (2012) seseorang yang telah mempunyai informasi berupa pengetahuan tentang bank syariah berarti telah mengenal bank syariah baik secara langsung maupun tidak langsung. Seseorang yang telah mengetahui bank syariah kemungkinan besar akan memiliki minat untuk menabung di bank syariah.

b. Indikator Pengetahuan

Indikator pengetahuan menurut Petter dan Olson (2013) yaitu:

- 1) Pengetahuan tentang karakteristik atau atribut produk
- 2) Pengetahuan tentang manfaat produk
- 3) Pengetahuan tentang kepuasan yang diberikan kepada konsumen.

4. Reputasi

a. Pengertian Reputasi

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, reputasi dapat dijelaskan sebagai nama baik. Pandangan yang paling dominan pada literatur menunjukkan bahwa sikap terhadap merek yaitu reputasi atau penyedia jasa lebih merupakan evaluasi keseluruhan jangka panjang dibanding elemen kepuasan.

Reputasi dapat diartikan sebagai suatu bangunan sosial yang mengayomi suatu hubungan, kepercayaan yang akhirnya akan menciptakan *brand image* bagi suatu perusahaan. Reputasi yang baik dan terpercaya merupakan sumber keunggulan bersaing suatu bank (Afriadi, 2016).

Reputasi merupakan penilaian masyarakat terhadap bank yang akan digunakan sebagai tempat untuk menabung atau meminjam uang. Selain itu, reputasi suatu bank dapat diartikan sebagai suatu karakteristik bank yang terbentuk dari sudut pandangan pihak-pihak yang terlibat dengan perbankan, sehingga menjadi bank lebih berdaya saing tinggi dibandingkan dengan bank lain (Widowati dan Mustikawati, 2018).

Reputasi perusahaan dapat dijelaskan sebagai sikap terhadap penyedia layanan atau merek, dan didirikan dan dikembangkan dalam pikiran pelanggan melalui komunikasi dan pengalaman. Ketika pelanggan puas dengan layanan yang diberikan, sikap mereka terhadap perusahaan meningkat. Reputasi bank berasal dari kepercayaan masyarakat, jika masyarakat memiliki kepercayaan kepada bank maka reputasi bank akan meningkat sebaliknya jika nasabah tidak memiliki kepercayaan atau kecewa terhadap bank maka akan menurunkan reputasi bank. Dalam memperoleh keuntungan bank harus meningkatkan reputasinya terhadap masyarakat, karena adanya hubungan timbal balik antara reputasi bank dengan kepercayaan masyarakat terhadap bank (Mujaddid dan Nugroho, 2019).

Minat menjadikan seseorang terpengaruh untuk berhubungan dengan suatu hal yang berada disekitarnya, apabila minat merupakan suatu hal yang positif, kebahagiaan, dan kecocokan untuk seseorang akan menimbulkan ketertarikan seseorang untuk mencoba kepada sesuatu yang ditawarkan atau dilihat (Aisya dan Riyadi, 2020).

b. Indikator Reputasi

Menurut Subhan (2006) indikator reputasi sebagai berikut:

- 1) Kepercayaan pelanggan terhadap perusahaan
- 2) Kompetensi perusahaan
- 3) Keunggulan perusahaan
- 4) Pengalaman perusahaan

5. Lingkungan

a. Pengertian Lingkungan

Menurut Hamalik (2001) dalam Ramadhani, Susiyanti, dan ABS (2019) lingkungan adalah sesuatu yang ada di alam sekitar yang memiliki makna atau pengaruh tertentu kepada individu. Pengaruh tertentu kepada individu ini mencerminkan bahwa manusia sebagai makhluk sosial.

Seong Kai, and Joo (2011) dalam Mirandhawati (2020) menyatakan bahwa pengaruh sosial melibatkan latihan sosial oleh seseorang atau kelompok untuk mengubah sikap perilaku orang lain dalam arah tertentu. Ada pembagian dalam aspek lingkungan yaitu dalam individu tersebut ada lingkungan sekolah, keluarga, dan masyarakat. ketiganya saling bersinergi selama masih dikatakan makhluk sosial.

b. Indikator Lingkungan

Terdapat beberapa indikator lingkungan sebagai berikut:

1) Lingkungan sekolah

Lingkungan sekolah adalah buatan manusia. Sekolah didirikan oleh masyarakat untuk membantu memenuhi kebutuhan keluarga yang sudah tidak mampu lagi memberi bekal persiapan

hidup bagi anak-anaknya. Untuk mempersiapkan anak agar hidup dengan cukup bekal kepandaian dan kecakapan dalam masyarakat modern, yang telah tinggi kebudayaannya seperti sekarang ini, anak-anak tidak cukup hanya menerima pendidikan dan pengajaran dari keluarganya saja.

2) Lingkungan keluarga

Lingkungan keluarga memiliki peran yang sangat penting dalam perkembangan anak-anak menjadi manusia yang berprilaku dan berguna bagi masyarakat. Pendidikan keluarga adalah pendidikan orangtua terhadap anak-anaknya yang didasarkan pada rasa kasih sayang terhadap anak-anak dan yang diterimanya adalah kodrat. Orangtua adalah pendidik sejati, pendidik karena kodratnya. Oleh karena itu, kasih sayang orangtua terhadap anak-anak hendaklah kasih sayang yang sejati pula. Pengaruh keluarga dalam pendidikan anak berbeda-beda. Dengan sendirinya, keadaan dalam keluarga yang bermacam-macam coraknya itu akan membawa pengaruh yang berbeda-beda pula terhadap pendidikan anak (Maghfiroh, 2018).

3) Lingkungan Masyarakat

Menurut Hamalik (2001) dalam menjelaskan bahwa suatu dimensi yang sangat penting adalah masyarakat. Dalam konteks ini lingkungan masyarakat mencakup unsur-unsur individu, kelompok, sumber-sumber alami, sumber budaya, sistem nilai dan norma, kondisi atau situasi serta masalah-masalah, dan berbagai hambatan dalam masyarakat, secara keseluruhan.

6. Religiusitas

a. Pengertian Religiusitas

Menurut Ancok dan Suroso (2008) dalam Mardiana, Thamrin, Nuraini (2021) religiusitas dapat dijelaskan sebagai keberagaman yang berarti meliputi berbagai macam sisi atau dimensi yang bukan hanya

terjadi ketika seseorang melakukan perilaku ritual (beribadah), tetapi juga didorong oleh kekuatan supranatural.

Menurut Pakkwaru (2018) dalam religiusitas dijelaskan sebagai sikap hidup seseorang berdasarkan pada nilai-nilai yang diyakininya. Religiusitas dalam konteks keislaman pun sudah tersirat dalam ajaran agama Islam dalam proses menjalankan ajaran agama secara *kaffah* atau menyeluruh.

Menurut Jalaludin (2009) religiusitas merupakan suatu kondisi yang mendorong setiap individu berperilaku menyesuaikan ajaran agama berisi mengenai aturan-aturan tertentu yang menjadi tumpuan dalam bersikap serta bertingkah laku. Agama juga sebagai penentu perilaku menabung dan investasi karena berhubungan dengan nilai-nilai kebiasaan dan sikap individu (Jamaludin, 2013).

Religiusitas adalah kedalaman penghayatan keagamaan seseorang dan keyakinannya terhadap adanya tuhan yang diwujudkan dengan mematuhi perintah dan menjauhi larangan dengan keikhlasan hati dan dengan seluruh jiwa dan raga (Mardiana, dkk, 2021).

Religiusitas dapat diartikan sebagai perwujudan dari sistem kepercayaan (agama) yang dianut dengan menghayati nilai-nilainya secara substansi sehingga melahirkan pilihan-pilihan sikap atau perilaku dalam mengambil keputusan (Hasanah, 2019). Religiusitas diwujudkan dalam semua aspek kehidupan termasuk aspek ekonomi. Oleh karena itu religiusitas seharusnya menjadi dasar individu dalam pelaksanaan kegiatan perekonomian syariah, seperti dalam hal menabung (Murniati, 2021).

b. Dimensi Religiusitas

Menurut Glock dan Stark dalam Asrul (2020) segi konteks religiusitas dalam Islam terdapat 5 dimensi, yaitu:

1) Keyakinan (*Ideologis*)

Keyakinan merupakan tingkatan sejauh mana seseorang menerima hal-hal yang dogmatik dalam agamanya. Dimensi ini berisi

pengharapan dimana orang yang religius berpegang teguh pada pandangan teologis tertentu dan mengakui keberadaan doktrin tersebut. Dengan sendirinya dimensi keyakinan ini menuntut dilakukannya praktik-praktek peribadatan yang sesuai dengan nilai-nilai Islam.

2) Praktik Agama (*Ritualistic*)

Ritualistic merupakan tingkatan sejauh mana seseorang mengerjakan kewajiban-kewajiban ritual dalam agamanya. Dimensi ini mencakup perilaku pemujaan, ketaatan, dan hal-hal yang dilakukan orang untuk menunjukkan komitmen terhadap agama yang dianut. Wujud dari dimensi ini adalah perilaku masyarakat agama tertentu yang dalam menjalankan ritual-ritual berkaitan dengan agama.

3) Pengalaman (*Eksperensial*)

Pengalaman merupakan perasaan-perasaan atau pengalaman yang pernah dialami dan dirasakan. Dimensi ini mengacu identifikasi akibat-akibat keyakinan keagamaan, praktik, pengalaman, dan pengetahuan seseorang dari hari kehari.

4) Pengetahuan Agama (*Intellectual*)

Pengetahuan agama merupakan sejauh mana individu mengetahui, memahami tentang ajaran-ajaran agamanya, terutama yang ada dalam kitab suci dan sumber lainnya. Dalam Islam meliputi pengetahuan tentang isi Al-Quran, pokok-pokok ajaran yang harus diimani dan dilaksanakan, hukum Islam dan pemahaman terhadap kaidah-kaidah keilmuan ekonomi Islam atau perbankan syariah.

5) Konsekuensi

Konsekuensi merupakan dimensi yang mengukur seberapa jauh perilaku seseorang dimotivasi oleh ajaran-ajaran agamanya dalam kehidupan sosial, seperti mengunjungi tetangga yang sedang sakit, menolong orang yang sedang dalam kesulitan, bersedekah dan sebagainya (Hasanah, 2019).

c. Indikator Religiusitas

Terdapat beberapa indikator religiusitas adalah

- 1) Keyakinan (aqidah)
- 2) Norma atau hukum (syariah)
- 3) Perilaku (akhlak) (Murniati, 2021)

7. Bank Syariah dan Produk Bank Syariah

a. Pengertian Bank Syariah

Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan Prinsip Syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Dahlan, 2012). Menurut Sudarsono bank syariah dapat dijelaskan sebagai lembaga keuangan negara yang memebrikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya di dalam lalu lintas pembayaran dan juga peredaran uang yang beroperasi dengan menggunakan prinsip-prinsip syariah. Menurut Perwataatmadja, bank syariah dapat diartikan sebagai bank yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah dan tata caranya didasarkan pada ketentuan Al-Quran dan Hadits. Menurut Schaik, bank syariah dapat dijelaskan sebagai suatu bentuk dari bank modern yang didasarkan pada hukum Islam, yang dikembangkan pada abad pertengahan Islam dengan menggunakan konsep bagi risiko sebagai sistem utama dan meniadakan sistem keuangan yang didasarkan pada kepastian dan keuntunganyang telah ditentukan sebelumnya (Andrianto dan Firmansyah, 2019).

Menurut UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau prinsip hukum Islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia seperti prinsip keadilan dan keseimbangan (*'adl wa tawazun*), kemaslahatan (*maslahah*), *universalisme* (alamiyah), serta tidak mengandung *gharar*, *maysir*, riba, zalim, dan obyek yang haram. Selain itu, undang-undang perbankan syariah juga mengamanahkan bank syariah untuk menjalankan fungsi sosial dengan menjalankan fungsi seperti lembaga baitul mal, yaitu

menerima dana yang berasal dari zakat, infak, sedekah, hibah, atau dana sosial lainnya dan menyalurkannya kepada pengelola wakaf (*nazhir*) sesuai kehendak pemberi wakaf (*wakif*) (Andrianto dan Firmansyah, 2019).

Prinsip utama yang dianut oleh Bank Islam adalah:

- 1) Larangan riba (bunga) dalam berbagai bentuk transaksi
- 2) Menjalankan bisnis dan aktivitas perdagangan yang berbasis pada perolehan keuntungan yang sah menurut syariah
- 3) Memberikan zakat (Arifin, 2009).

b. Tujuan dan Fungsi Bank Syariah

Perbankan syariah dalam melakukan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah yang bertujuan menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat.

Sedangkan bank syariah memiliki tiga fungsi utama yaitu fungsi bank syariah untuk menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk titipan dan investasi, fungsi bank syariah untuk menyalurkan dana kepada masyarakat yang membutuhkan dana dari bank, dan juga fungsi bank syariah untuk memberika pelayanan dalam bentuk jasa perbankan syariah, dengan penjelasan sebagai berikut:

- 1) Fungsi bank syariah untuk menghimpun dana masyarakat
Bank syariah mengumpulkan atau menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk titipan dengan menggunakan akad *al-wadi'ah* dan dalam bentuk investasi dengan menggunakan akad *al-mudharabah*.
- 2) Fungsi bank syariah sebagai penyalur dana kepada masyarakat
Masyarakat dapat memperoleh pembiayaan dari bank syariah asalkan dapat memenuhi semua ketentuan dan persyaratan yang berlaku. Menyalurkan dana merupakan aktivitas yang sangat penting bagi bank syariah, dalam hal ini bank syariah akan memperoleh return atas dana yang disalurkan. Return atau

pendapatan yang diperoleh bank syariah atas penyaluran dana ini tergantung pada akadnya, seperti akad jual beli dan akad kemitraan atau kerja sama usaha.

3) Fungsi bank syariah memberikan pelayanan jasa bank

Pelayanan jasa bank syariah ini diberikan dalam rangka memenuhi kebutuhan masyarakat dalam menjalankan aktivitasnya. Aktivitas pelayanan jasa merupakan aktivitas yang diharapkan oleh bank syariah untuk dapat meningkatkan pendapatan bank yang berasal dari fee atas pelayanan jasa bank. Jenis produk pelayanan jasa yang dapat diberikan oleh bank syariah antara lain jasa pengiriman uang (*transfer*), pemindahbukuan, penagihan surat berharga dan lain sebagainya.

c. Produk Bank Syariah

Dalam rangka melayani masyarakat, terutama masyarakat Muslim, bank syariah menyediakan berbagai macam produk perbankan. Produk-produk yang ditawarkan sudah tentu sesuai dengan ajaran Islam, termasuk dalam memberikan pelayanan terhadap nasabahnya. Berikut jenis-jenis produk bank syariah sebagai berikut:

1) *Al-Wadi'ah* (Simpanan)

Al-wadi'ah dikenal dengan nama titipan atau simpanan. Prinsip *al-wadi'ah* merupakan titipan murni dari satu pihak ke pihak lain, baik perorangan maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja bila si penitip menghendaki (Kasmir, 2014).

2) Pembiayaan dengan bagi hasil

Dalam bank syariah untuk penyaluran dana biasa dikenal dengan istilah pembiayaan, dan dalam bank syariah menerapkan sistem bagi hasil. Prinsip bagi hasil dalam bank syariah yang diterapkan dalam pembiayaan dapat dilakukan dalam empat akad utama, yaitu:

a) *Al-Musyarakah*

Al-Musyarakah dapat dijelaskan sebagai akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk melakukan usaha tertentu. Masing-masing pihak memberikan dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan atau resiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan.

b) *Al-Mudharabah*

Al-Mudharabah dapat dijelaskan sebagai akad kerja sama antara dua pihak, dimana pihak pertama menyediakan seluruh modal dan pihak lain menjadi pengelola modal. Keuntungan dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak dan kerugian akan ditanggung oleh pemilik modal, tetapi apabila kerugian diakibatkan kelalaian pengelola, maka kerugian ditanggung oleh pengelola modal.

c) *Al-Muzara'ah*

Al-Muzara'ah dapat diartikan sebagai kerja sama pengolahan pertanian antara pemilik lahan dengan penggarap. Pemilik lahan menyediakan lahan kepada penggarap untuk ditanami produk pertanian dengan imbalan bagian tertentu dari hasil panen.

d) *Al-Musaqah*

Al-Musaqah dapat diartikan sebagai bagaian dari *al-muzara'ah* yaitu penggarap hanya bertanggung jawab atas penyiraman dan pemeliharaan dengan menggunakan dana dan peralatan mereka sendiri. Imbalan diperoleh dari persentase hasil panen pertanian.

3) *Bai'al Murabahah*

Bai'al Murabahah dapat dijelaskan sebagai kegiatan jual beli pada harga pokok dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam hal ini penjual harus terlebih dulu memberitahukan harga pokok yang dibeli ditambah keuntungan yang diinginkannya.

4) *Bai'as-Salam*

Bai'as-Salam dapat dijelaskan sebagai pembelian barang yang diserahkan dikemudian hari, sedangkan pembayaran dilakukan dimuka. Prinsip yang harus dianut adalah harus diketahui terlebih dahulu jenis, kualitas, dan jumlah barang dan hukum awal pembayaran harus dalam bentuk uang.

5) *Bai'Al-Istishna'*

Bai'Al-Istishna' dapat dijelaskan sebagai kontrak penjualan antara pembeli dengan produsen (pembuat barang) dimana kedua belah pihak harus saling menyetujui atau sepakat lebih dulu tentang harga dan sistem pembayaran. Kesepakatan harga dapat dilakukan tawar-menawar dan sistem pembayaran dapat dilakukan di muka atau secara angsuran per bulan atau di belakang.

6) *Al-Ijarah (Leasing)*

Al-Ijarah dapat dijelaskan sebagai akad pemindahan hak guna atas barang atau jasa, melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang itu sendiri.

7) *Al-Wakalah (Amanat)*

Al-Wakalah dapat dijelaskan sebagai penyerahan atau pendelegasian atau pemberian mandat dari satu pihak ke pihak lain. Mandat ini harus dilakukan sesuai dengan yang telah disepakati oleh si pemberi mandat.

8) *Al-Kafalah (Garansi)*

Al-Kafalah dapat diartikan sebagai jaminan yang diberikan penanggung kepada pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban pihak kedua atau yang ditanggung. Dapat juga diartikan sebagai pengalihan tanggung jawab dari satu pihak kepada pihak lain. Dalam dunia perbankan dapat dilakukan dalam hal pembiayaan dengan jaminan seseorang.

9) *Al-Hawalah*

Al-Hawalah dapat diartikan sebagai pengalihan utang dari orang yang berutang kepada orang lain yang wajib menganggungnya. Atau dengan kata lain pemindahan beban utang dari satu pihak kepada lain pihak. Dalam dunia keuangan atau perbankan dikenal dengan kegiatan anjak piutang atau *factoring*.

10) *Ar-Rahn*

Ar-Rahn dapat diartikan sebagai kegiatan menahan salah satu harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. Kegiatan seperti ini dilakukan seperti jaminan utang atau gadai (Kasmir, 2014: 244).

C. Landasan Teologis

Menabung dapat dilakukan oleh siapapun, dimulai dari anak-anak, remaja, dewasa, maupun orang tua, aktivitas menabung sudah dikenal sejak dulu bahkan anak-anak diajarkan untuk menabung sejak dini. Hal tersebut menjadi tanda bahwa menabung merupakan salah satu budaya di Indonesia. Menabung merupakan bagian dari pelaksanaan ajaran Islam, karena dengan menabung seseorang mempersiapkan diri untuk pelaksanaan atau perencanaan di masa depan dan untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan. Menabung merupakan bagian dari pelaksanaan ajaran Islam yang telah dicontohkan oleh umat terdahulu, Nabi Yusuf dalam Al Qur'an Surah Yusuf, ayat 47 - 48 mengatakan:

قَالَ تَزْرَعُونَ سَبْعَ سِنِينَ دَابًّا فَمَا حَصَدْتُمْ فَذَرُوهُ فِي سُنْبُلِهِ إِلَّا قَلِيلًا مِّمَّا تَأْكُلُونَ

ثُمَّ يَأْتِي مِنْ بَعْدِ ذَلِكَ سَبْعٌ شِدَادٌ يَأْكُلْنَ مَا قَدَّمْتُمْ لَهُنَّ إِلَّا قَلِيلًا مِّمَّا تُحْصِنُونَ

Artinya : “Dia (Yusuf) berkata, “Agar kamu bercocok tanam tujuh tahun (berturut-turut) sebagaimana biasanya; kemudian apa yang kamu tuai hendaklah kamu biarkan ditangkainya sedikit untuk kamu makan. Kemudian setelah itu akan datang tujuh (tahun) yang sangat sulit, yang menghabiskan apa yang kamu simpan untuk menghadapi (tahun sulit), kecuali sedikit dari apa (bibit gandum) yang kamu simpan”.

Muhammad Quraish Shihab menafsirkan ayat diatas, ketika sang raja bermimpi pada ayat sebelumnya dan bertanya kepada Nabi Yusuf as *ta'bir* mimpinya. Kemudian dijawab oleh Nabi Yusuf as. Agar mereka menanam gandum selama tujuh tahun seperti biasanya dengan baik dan sungguh-sungguh, karena tujuh tahun yang akan terjadi kekurangan bahan makanan dan kekeringan yang panjang, dan setelah itu keadaan kembali normal. Maka cara untuk menganggulangi masalah ketika terjadi kekeringan dan masa yang sulit tersebut dengan menyimpan hasil dari menanam dengan sungguh-sungguh tersebut selama tujuh tahun (Mustofa, 2021).

Menabung dalam Islam juga dijelaskan dalam Al-Quran, Q.S. Al-Furqan ayat 67

وَالَّذِينَ إِذَا أَنْفَقُوا لَمْ يُسْرِفُوا وَلَمْ يَقْتُرُوا وَكَانَ بَيْنَ ذَلِكَ قَوَامًا

Artinya: *Dan (termasuk hamba-hamba Tuhan Yang Maha Pengasih) orang-orang yang apabila menginfakkan (harta), mereka tidak berlebihan, dan tidak (pula) kikir, di antara keduanya secara wajar.*

Sifat baik lainnya dari orang-orang mukmin adalah mereka dalam menafkahkan harta tidak boros dan tidak pula kikir, tetapi tetap memelihara keseimbangan antara kedua sifat yang buruk itu. Sifat boros pasti akan membawa kemusnahan harta benda dan kerusakan masyarakat. Seseorang yang boros walaupun kebutuhan pribadi dan keluarganya telah terpenuhi dengan hidup secara mewah, tetap akan menghambur-hamburkan kekayaannya pada kesenangan lain, seperti main judi, main perempuan, minum-minuman keras, dan lain sebagainya. Dengan demikian, dia merusak diri sendiri dan masyarakat sekelilingnya. Padahal, kekayaan yang dititipkan Allah kepadanya harus dipelihara sebaik-baiknya sehingga dapat bermanfaat untuk dirinya, keluarga, dan masyarakat (Tafsir Kemenag, 2021).

Dalam meningkatkan minat menabung seseorang di Bank Syariah juga dapat dipengaruhi dengan pengetahuan tentang bank syariah. pengetahuan yang memadai merupakan informasi yang dapat memeberikan infromasi bagi nasabah agar mengerti tentang kondisi bank. Dan juga keuntungan bagi nasabah

akan kelebihan layanan bank syariah yang digunakan nantinya (Adindara, 2016).

Selain itu berkaitan dengan pengetahuan dalam Islam dijelaskan tentang pentingnya pengetahuan dalam Q.S. Al-Mujadalah ayat 11

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَقَسَّعُوا فِي الْمَجَالِسِ فَافْسَحُوا يَفْسَحِ اللَّهُ لَكُمْ وَإِذَا قِيلَ انشُرُوا فَاَنْشُرُوا يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman! Apabila dikatakan kepadamu, “Berilah kelapangan di dalam majelis-majelis,” maka lapangkanlah, niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan, “Berdirilah kamu,” maka berdirilah, niscaya Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat. Dan Allah Mahateliti apa yang kamu kerjakan”.

Pada kitab *Tafsir al-Maraghi* Karya Ahmad Mustafa al-Maraghi. Mereka (orang-orang yang berdiri) menunggu untuk diberi kelapangan, tetapi mereka tidak diberi kelapangan. Rasulullah merasa berat hati kemudian beliau mengatakan kepada orang-orang disekitar beliau, “berdirilah engkau wahai fulan, berdirilah engkau wahai fulan”. Mereka pun menjadi tampak berat dan ketidak enakannya tampak oleh mereka. Kemudian mereka berkata, “Demi Allah swt, dia tidak adil kepada mereka”. Orang-orang itu telah mengambil tempat duduk mereka dan ingin berdekatan dengan Rasulullah saw tetapi dia menyuruh mereka berdiri dan menyuruh duduk orang-orang yang datang terlambat (Farida, 2020).

Berdasarkan ayat diatas maka dengan dasar pengetahuan seseorang akan ditinggikan derajatnya oleh Allah SWT. Dengan ilmu pengetahuan seseorang mendapatkan informasi dan mampu berfikir secara rasional dalam melakukan segala sesuatu yang berkaitan dengan dunia dan akhirat. Oleh karena itu berkaitan dengan pilihan seseorang terhadap minat menabung sangat penting untuk seseorang memiliki dasar pengetahuan.

Bank Syariah sebagai salah satu lembaga keuangan, sama halnya dengan bank-bank lainnya. Namun, bank syariah beroperasi atas dasar ajaran Islam yang bersumber dari Al-Quran dan Hadits, yang memiliki prinsip

operasional berbeda dengan prinsip operasional bank konvensional. Dalam bank konvensional biaya operasional atas dasar *interest rate* suku bunga, sedangkan bank syariah lebih kepada *profit and lost rate sharing principle* yang mana prinsip tersebut sesuai dengan ajaran Islam tidak mengandung *gharar*, *maisir*, dan *riba*.

Pelarangan *riba* secara tegas dijelaskan dalam Q.S. Ali ‘Imran ayat 130

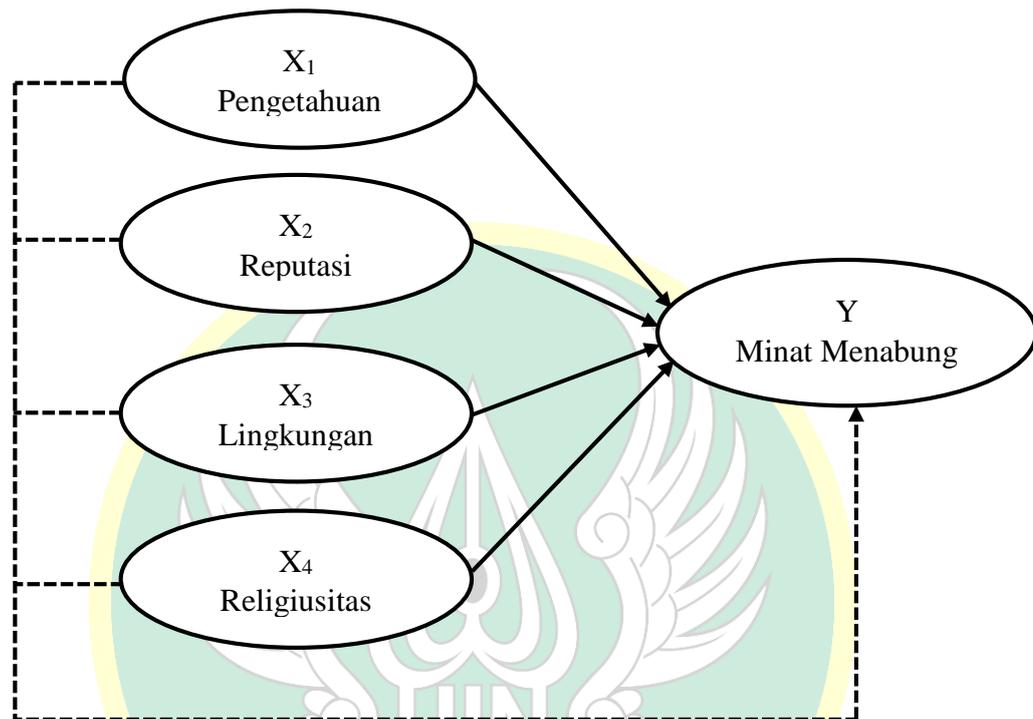
يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

Artinya: *Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keuntungan.*

Ibnu Jarir berkata, “bahwa yang dimaksud Allah dalam ayat ini ialah: Hai, orang-orang yang beriman kepada Allah dan Rrasul-Nya, janganlah kamu memakan riba berlipat ganda, sebagaimana kamu lakukan pada masa jahiliah sesudah kamu masuk Islam, padahal kamu telah diberi petunjuk oleh-Nya.” Pada masa itu bila seseorang meminjam uang sebagaimana disepakati waktu meminjam, maka orang yang punya uang menuntut agar utang itu dilunasi menurut waktu yang dijanjikan. Orang yang berhutang (karena belum ada uang untuk membayar) meminta penagguhan dan menjanjikan akan membayar dengan tambahan yang ditentukan. Setiap kali pembayaran tertunda ditambah lagi bunganya. Inilah yang dinamakan riba berlipat ganda, dan Allah melarang, kaum Muslimin melakukan hal yang seperti itu (Maqdis, 2020).

D. Kerangka Pemikiran

Berdasarkan uraian diatas maka pengaruh pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas terhadap minat menabung di Bank Syariah dapat digambarkan dalam pemikiran sebagai berikut:



Gambar 2.1
Kerangka Berfikir

Keterangan:

————— : menunjukkan pengaruh parsial

- - - - - : menunjukkan pengaruh secara simultan

Berdasarkan gambar di atas dapat dilihat variabel dependen merupakan variabel yang di pengaruhi variabel lain, yaitu minat menabung (Y). Sedangkan variabel independen merupakan variabel yang mempengaruhi variabel lain, pada penelitian ini terdapat empat variabel independen yaitu pengetahuan (X₁), Reputasi (X₂), Lingkungan (X₃), dan Religiusitas (X₄).

E. Hipotesis Penelitian

1. Pengaruh pengetahuan terhadap minat menabung di Bank Syariah

Menurut Muliono (2019) pengetahuan dapat dijelaskan sebagai bagian dari jawaban atas berbagai pertanyaan yang muncul dalam kehidupan masyarakat, yang meliputi keseluruhan pemikiran, ide, gagasan, konsep, dan pemahaman mengenai objek dan fenomena yang harus dijawab dan diselesaikan.

Hasil Penelitian oleh Nurbaiti, Supaino, dan Diena Fadhilah (2020) menyimpulkan bahwa pengetahuan berpengaruh positif secara simultan terhadap minat menabung. Dan juga penelitian oleh Indah Fajarwati M, Yoyok Soesatyo, dan Norida Canda S (2020) menyimpulkan bahwa variabel pengetahuan dan literasi keuangan berpengaruh secara bersamaan terhadap minat menabung. Berdasarkan teori dan penelitian sebelumnya, maka hipotesis pertama (H_1) yang diajukan yaitu:

H_1 : Pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

2. Pengaruh reputasi terhadap minat menabung di Bank Syariah

Reputasi perusahaan adalah sikap terhadap penyedia merek, yang didirikan dan dikembangkan dalam pikiran pelanggan melalui komunikasi dan pengalaman (Mujaddid dan Nugroho, 2019). Hasil Penelitian oleh Vista Donna Citrawati, Adhi Prakosa, dan Anindita Imam Basri (2021) menyatakan reputasi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung. Dan juga penelitian dari Ayun Sekar Widowati (2018), menyimpulkan reputasi memiliki pengaruh positif terhadap keputusan menabung. Berdasarkan kajian teori dan penelitian sebelumnya, hipotesis kedua (H_2) yaitu:

H_2 : Reputasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

3. Pengaruh lingkungan terhadap minat menabung di Bank Syariah

Hamalik (2001), Lingkungan adalah sesuatu yang ada di alam sekitar yang memiliki arti atau pengaruh tertentu bagi individu. Lingkungan

yang menjadi dasar pengajaran merupakan faktor kensial dan penting yang mempengaruhi perilaku individu. Hasil Penelitian oleh Afriyan Rimbun Wibowo (2021) menyatakan bahwa lingkungan berpengaruh positif secara signifikan terhadap minat menabung. Dan juga penelitian dari Isma Aulia Khairunnisa dan Hendry Cahyono (2020) menyimpulkan bahwa lingkungan sosial berpengaruh positif terhadap minat menabung. Berdasarkan kajian teori dan penelitian sebelumnya, rumusan hipotesis ketiga (H_3) yang diajukan yaitu:

H_3 : Lingkungan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

4. Pengaruh religiusitas terhadap minat menabung di Bank Syariah

Religiusitas merupakan wujud aspek keagamaan yang ada dalam pikiran individu (Iranati, 2017). Hasil penelitian oleh Fitria Nurma dan Moch. Khoirul (2018), menyimpulkan bahwa religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung. Religiusitas juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung, menurut penelitian dari Yulia Putri, Rani Rahmayani, dan Andry Trijumansyah (2019). Berdasarkan kajian teori dan penelitian sebelumnya, hipotesis keempat (H_4) yang diajukan yaitu:

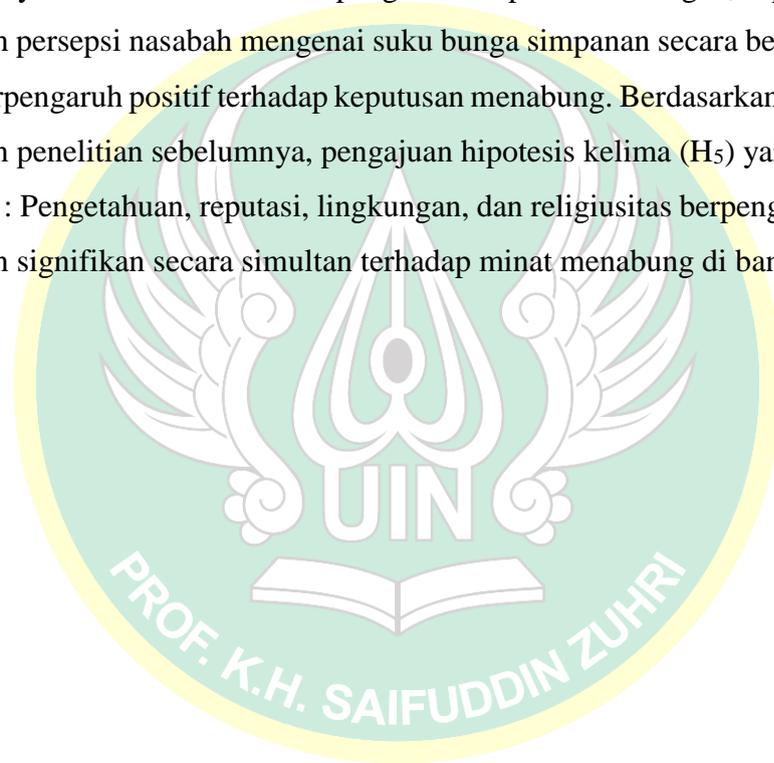
H_4 : Religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah

5. Pengaruh pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas terhadap minat menabung di Bank Syariah

Menurut Drucker (1988) pengetahuan dapat dijelaskan sebagai informasi yang mengubah sesuatu atau seseorang. Hal ini terjadi ketika informasi menjadi dasar dari suatu tindakan atau ketika seseorang atau institusi berperilaku berbeda atau yang lebih efektif dari tindakan sebelumnya. Reputasi merupakan nilai perusahaan yang tidak terlihat, tetapi merupakan sebuah asset terpenting bagi sebuah perusahaan (Asrul, 2020). Lingkungan dapat dijelaskan sesuatu yang berada di alam sekitar yang memiliki arti atau pengaruh tertentu kepada individu untuk berminat

menabung di bank syariah (Widodo, 2021). Religiusitas dapat dijelaskan sebagai suatu kondisi dalam diri seseorang yang mendorongnya untuk bertindak sesuai dengan tingkat ketaatannya terhadap agama (Triuspitorini, 2019).

Hasil Penelitian yang dilakukan oleh Rif'at Maulidi (2018) menyimpulkan bahwa pengetahuan, religiusitas, dan lingkungan sosial secara bersamaan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung. Selain itu, menurut penelitian dari Ayun Sekar Widowati (2018) menyatakan bahwa variabel pengetahuan produk tabungan, reputasi bank, dan persepsi nasabah mengenai suku bunga simpanan secara bersama-sama berpengaruh positif terhadap keputusan menabung. Berdasarkan kajian teori dan penelitian sebelumnya, pengajuan hipotesis kelima (H₅) yaitu:
H₅ : Pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap minat menabung di bank syariah.



BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Tujuan penelitian ini secara umum guna membuktikan pengaruh variabel independen yaitu pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas terhadap variabel dependen yaitu minat menabung. Berdasarkan tujuan tersebut, maka penelitian ini termasuk penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang datanya berupa angka, kata-kata atau kalimat yang diubah menjadi data yang berupa angka dan analisisnya menggunakan statistik (Sugiono, 2019: 15). Ciri-ciri penelitian kuantitatif yaitu digunakan untuk menguji teori yang sudah ada, menerangkan hubungan antar variabel, bersifat mengembangkan konsep, menyajikan proposal yang lengkap, terperinci, dan memiliki hipotesis (Alfianika, 2018).

B. Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan di SMK N 1 Purwokerto, karena obyek yang diteliti adalah pelajar dari sekolah tersebut dan waktu penelitian dilaksanakan pada bulan April 2021 - Juni 2022.

C. Populasi dan Sampel Penelitian

1. Populasi

Populasi adalah keseluruhan obyek dalam penelitian. Sedangkan menurut Sugiyono (2019), populasi dapat dijelaskan sebagai wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek atau subyek yang memiliki kuantitas dan karakteristik tertentu yang diterapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan menarik kesimpulan. Populasi dalam penelitian ini yaitu pelajar SMK (Sekolah Menengah Kejuruan) N 1 Puwokerto Jurusan Perbankan Syariah.

Tabel 3. 1
Jumlah Siswa SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah (PBS)

Kelas	Jumlah
X PBS	70
XI PBS	70
XII PBS	72
Total	212

Sumber : Data Primer

2. Sampel

Sampel adalah sebagian dari populasi yang akan diteliti. Sedangkan menurut Sugiyono (2019), sampel adalah bagian dan karakteristik populasi. Dalam penelitian ini menggunakan rumus solvin karena keterbatasan waktu penelitian.

Rumus *Solvin*

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

Keterangan:

n = Ukuran sampel

N = Jumlah seluruh populasi

e = Toleransi *error*

Maka, sampel pada penelitian ini sebagai berikut :

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

$$n = \frac{212}{(1 + (212 \times 5\%^2))}$$

$$= 138,5620915 \quad (\text{dibulatkan menjadi } 139)$$

3. Teknik Pengambilan Sampel

Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *Nonprobability sampling*. *Nonprobability sampling* merupakan teknik yang tidak memberikan peluang yang sama bagi setiap anggota populasi yang dijadikan sampel. *Purposive sampling* dapat dijelaskan sebagai teknik

penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu (Sugiono, 2019). Kriteria yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah.

D. Variabel dan Indikator Penelitian

1. Variabel Penelitian

Variabel penelitian adalah objek didalam penelitian. Dalam penelitian ini terdapat dua variabel yaitu variabel bebas dan variabel terikat yaitu:

- a. Variabel bebas (variabel independen) yaitu variabel yang mempengaruhi perubahan pada variabel terikat (Sugiyono, 2019: 69). Variabel bebas di simbolkan dengan X. Variabel bebas dalam penelitian ini yaitu Pengetahuan (X_1), Reputasi (X_2), Lingkungan (X_3), dan Religiusitas (X_4).
- b. Variabel terikat (variabel dependen) adalah variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat dari adanya variabel bebas (Sugiyono, 2019: 69). Variabel terikat disimbolkan dengan Y, variabel terikat pada penelitian ini yaitu minat menabung (Y).

2. Indikator Penelitian

Tabel 3.2
Variabel Indikator

Variabel	Definisi Variabel	Indikator
Pengetahuan (X_1)	Pengetahuan adalah informasi yang telah dikombinasikan dengan pemahaman seseorang individu untuk mengarahkan suatu tindakan. (Citrawati, dkk, 2021)	1. Pengetahuan tentang karakteristik atau atribut produk 2. Pengetahuan tentang manfaat produk 3. Pengetahuan tentang kepuasan yang diberikan kepada konsumen (Petter dan Olson, 2013)
Reputasi (X_2)	Reputasi merupakan penilaian masyarakat terhadap bank yang akan dijadikan tempat	1. Kepercayaan pelanggan terhadap perusahaan 2. Kompetensi perusahaan 3. Keunggulan perusahaan

	untuk menabung atau meminjam uang. (Citrawati, dkk, 2021)	4. Pengalaman perusahaan (Subhan, 2006)
Lingkungan (X ₃)	Lingkungan adalah sesuatu yang berada di alam sekitar yang mempunyai pengaruh kepada individu untuk berminat menabung di bank syariah. (Mujaddid dan Nugroho, 2019)	1. Lingkungan keluarga 2. Lingkungan sekolah 3. Lingkungan masyarakat (Maghfiroh, 2018)
Religiusitas (X ₄)	Menurut Akhmad Ghazali (2004) Religiusitas adalah sebuah ekspresi spiritual seseorang yang berkaitan dengan sistem keyakinan, nilai, hukum yang berlaku dan ritual.	1. Keyakinan (aqidah) 2. Norma atau hukum (syariah) 3. Perilaku (akhlak) (Murniati, 2019)
Minat Menabung (Y)	Menurut Howard dan Sheth (2017), minat menabung merupakan sesuatu yang berhubungan dengan rencana nasabah untuk memilih produk tertentu.	1. Tertarik untuk mencari informasi tentang suatu produk 2. Mempertimbangkan untuk membeli 3. Tertarik untuk mencoba 4. Ingin tahu tentang suatu produk 5. Ingin memiliki produk (Putri, dkk, 2019)

E. Sumber Data

1. Data Primer

Data primer adalah data yang didapatkan secara langsung oleh peneliti melalui informasi langsung dari pihak guru SMK N 1 Purwokerto dan observasi pendahuluan dengan cara menyebar dan pengisian kuesioner oleh pelajar SMK N 1 Purwokerto secara *online* melalui *google form*.

2. Data Sekunder

Data Sekunder adalah data yang diperoleh secara tidak langsung dari orang atau pihak lain yang berupa buku, jurnal, skripsi, dan internet.

F. Teknik Pengumpulan Data

1. Kuesioner

Kuesioner adalah teknik pengumpulan data dengan mengajukan pertanyaan kepada responden untuk mendapatkan jawaban. Pertanyaan yang diajukan merupakan pertanyaan yang diperlukan dalam penelitian. Kuesioner terlebih dahulu diuji untuk melihat apakah pertanyaan yang dimasukkan dapat digunakan sebagai alat ukur yang valid dan reliabel, sebelum kuesioner di bagikan kepada responden. Kuesioner yang akan digunakan peneliti menggunakan *Google Form* karena penelitian ini bisa dilaksanakan secara *online* atau *offline*. Kuesioner disusun menggunakan skala likert. Skala likert digunakan guna mengukur sikap, pendapat, dan persepsi seseorang tentang fenomena sosial (Sugiono, 2019: 199). Kuesioner diberikan kepada responden yaitu pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah sebagai sampel penelitian. Dalam penelitian ini kuesioner menggunakan skor sebagai berikut:

Tabel 3. 3
Skor Skala Likert

Skala	Skor
Sangat tidak setuju	1
Tidak setuju	2
Ragu-ragu/netral	3
Setuju	4
Sangat setuju	5

2. Observasi

Menurut Sutrisno Hadi (1986), observasi dapat dijelaskan sebagai suatu proses yang kompleks, terdiri atas berbagai proses biologis dan psikologis. Dua yang paling penting adalah proses pengamatan dan ingatan. Peneliti melakukan observasi untuk mendapatkan data dari pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah. Observasi pada penelitian ini

dengan melakukan pengamatan pelajar melalui pertanyaan observasi pendahuluan yang dilakukan secara *online* melalui *google form*.

G. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data dalam penelitian ini melalui uji statistik untuk mengolah data primer yang dikumpulkan dari kuesioner. Adapun uji statistik tersebut sebagai berikut:

1. Uji Instrumen Data

a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan guna mengukur kevalidan suatu kuesioner. Suatu kuesioner dapat dikatakan valid jika pertanyaan dalam kuesioner tersebut dapat mengatakan sesuatu yang hendak diukur dalam kuesioner tersebut. Uji signifikansi dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung dengan r table untuk *degree off reedom* (df) = $n - 2$, n adalah jumlah sampel (Ghozali, 2018: 51).

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah alat guna menguji kuesioner yang merupakan indikator variabel. Jika jawaban pertanyaan seseorang konsisten, maka kuesioner dianggap reliabel. Untuk mengukur reliabilitas menggunakan uji *cronbach alpha* (α), dapat dikatakan reliabel jika nilai pada tabel lebih besar dari 0,60 (Ma'sumah, 2019:4).

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji normalitas memiliki tujuan guna mendeteksi normal atau tidaknya penyebaran data yang digunakan dalam penelitian. Penelitian ini menggunakan uji statistik non-parametik Kolmogorov-Smimov yang merupakan uji normalitas menggunakan fungsi distribusi kumulatif. Variabel dikatakan menyebar secara normal jika nilai Sig. > 0,05 (Suliyanto, 2011: 75).

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas dipergunakan untuk mengetahui apakah terdapat hubungan yang tinggi diantara variabel X pada data penelitian.

Data dikatakan mengalami multikolinier apabila hubungan antar variabel X sangat tinggi. Penarikan kesimpulan uji ini bisa dilakukan dengan mengetahui nilai TOL (*Tolerance*) dan (VIF) *Variance Infloating Factor* dalam tabel SPSS. Nilai *cutoff* yang biasa dipergunakan untuk membuktikan tidak adanya multikolinieritas yaitu nilai tolerance $\geq 0,10$ atau nilai VIF ≤ 10 (Ghozali, 2018: 107-108).

c. Uji Heterokedastisitas

Heteroskedastisitas berarti terdapat varian variabel yang tidak sama dengan model regresi. Dalam penelitian ini diharapkan tidak terjadi heteroskedastisitas. Metode yang digunakan dalam pengujian ini yaitu dengan analisis grafik. Metode analisis grafik dilakukan dengan mengamati *scatterplot* dimana sumbu horizontal menggambarkan nilai *Predicted Standardized* sedangkan sumbu vertikal menggambarkan nilai *Residual Studentized*. Jika *scatterplot* membentuk pola tertentu, hal itu menunjukkan adanya masalah heteroskedastisitas pada model regresi yang dibentuk. Sedangkan jika *scatterplot* menyebar secara acak maka hal itu menunjukkan tidak terjadinya masalah heteroskedastisitas pada model regresi. (Suliyanto, 2011: 95).

d. Uji Linieritas

Uji linieritas merupakan uji guna mengetahui apakah model yang digunakan sudah benar atau tidak. Pengujian ini memakai metode analisis grafik dilakukan dengan mengamati *scatterplot* di mana sumbu horizontal menggambarkan nilai prediksi terstandarisasi sedangkan sumbu vertikal menggambarkan nilai residual terstandarisasi. Asumsi linieritas terpenuhi apabila plot antara nilai residual terstandarisasi dengan nilai prediksi terstandarisasi acak (Suliyanto, 2011: 145).

3. Analisis Data

a. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan guna menguji pengaruh antara satu variabel dependen dengan dua atau lebih variabel independen. Dalam penelitian ini, uji analisis regresi linier berganda

dilakukan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh antara pengetahuan (X_1), reputasi (X_2), lingkungan (X_3), dan religiusitas (X_4) terhadap minat menabung (Y).

Model persamaan regresi linier berganda adalah sebagai berikut: (Suliyanto, 2011: 53-54).

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3 + b_4 X_4 + e$$

Dalam penelitian ini dimana:

Y = Minat Menabung (Variabel Dependen)

a = Konstanta

b_1 = Koefisien Regresi dari Pengetahuan (Variabel Independen)

b_2 = Koefisien Regresi dari Reputasi (Variabel Independen)

b_3 = Koefisien Regresi dari Lingkungan (Variabel Independen)

b_4 = Koefisien Regresi dari Religiusitas (Variabel Independen)

X_1 = Pengetahuan

X_2 = Reputasi

X_3 = Lingkungan

X_4 = Religiusitas

e = Standar Error

4. Uji Hipotesis

a. Uji t (Uji Parsial)

Uji t digunakan guna menguji apakah variabel independen berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen atau tidak. Apabila nilai t hitung variabel independen tersebut lebih besar dari nilai t tabel, maka variabel tersebut berpengaruh signifikan. Pengambilan keputusan dilakukan dengan melihat nilai signifikansi pada hasil *output* pada uji ini. Jika nilai signifikansinya $< 0,05$ maka hipotesis dapat diterima.

b. Uji F (Uji Simultan)

Uji F bertujuan untuk menguji ketepatan, apakah suatu variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara bersamaan. Untuk menyimpulkan apakah model membandingkan nilai F hitung dengan

nilai F tabel dengan derajat bebas : df: α , (k-1), (n-1). Apabila signifikansi nilai F hitung $< 0,05$ maka hipotesis diterima dan terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat. Jika signifikansi F hitung $> 0,05$ maka pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat tidak signifikan.

c. Uji Koefisien Determinasi (Uji *Adjusted R Square*)

Koefisien Determinasi merupakan uji guna mengetahui tingkat signifikansi antar variabel bebas dengan variabel terikat dalam regresi linier. *Adjusted R Square* merupakan koefisien yang telah dikoreksi dengan memasukkan jumlah variabel dan ukuran sampel yang digunakan untuk mengurangi unsur bias apabila ada penambahan variabel maupun sampel (Suliyanto, 2011).



BAB IV

HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran SMK N 1 Puwokerto

1. Sejarah SMK N 1 Purwokerto

SMK Negeri 1 Purwokerto merupakan Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) yang berdiri pada tahun 1963. Dalam menjalankan kegiatannya SMK N 1 Purwokerto berada di bawah naungan Kementerian Pendidikan. SMK N 1 Purwokerto beralamat di Jalan Dr. Soeparno No. 29 Purwokerto tepatnya di Desa Purwokerto Wetan. Secara administratif masuk dalam wilayah Kecamatan Purwokerto Timur Kabupaten Banyumas Provinsi Jawa Tengah. SMK N 1 Purwokerto hingga saat memiliki 8 Jurusan Akuntansi dan Keuangan Negara, Otomatisasi dan Tata Kelola Perkantoran, Bisnis Daring dan Pemasaran, Perbankan Syariah, Multimedia, Teknik Komputer dan Jaringan, Rekayasa Perangkat Lunak, dan Farmasi Klinis dan Komunitas (smkn1purwokerto.sch.id)

Salah satu dari jurusan di SMK N 1 Purwokerto terdapat jurusan Perbankan Syariah yang berdiri tahun 2013. Jurusan perbankan syariah merupakan jurusan yang mendalami bidang perbankan. Materi yang didapatkan di jurusan perbankan syariah antara lain administrasi umum, akuntansi dasar, aplikasi pengolahan angka, ekonomi bisnis, etika profesi, perbankan dasar, simulasi digital, IPA (Ilmu Pengetahuan Alam), pengelolaan kas, komputer akuntansi, akuntansi perbankan syariah, layanan lembaga keuangan syariah, ekonomi Islam, produk kreatif, dan kewirausahaan. Program dari jurusan perbankan syariah yaitu kunjungan ke Bank Mini UII (Universitas Islam Indonesia) dan PKL (Praktik Kerja Lapangan) di wilayah Purwoekerto, Purbalingga, dan Cilacap.

2. Visi, Misi, dan Tujuan Sekolah

a. Visi

Terwujudnya SMK Negeri 1 Purwokerto yang religius, modern, profesional, dan berwawasan lingkungan.

b. Misi

- 1) Menanamkan keimanan, ketaqwaan, dan akhlak mulia melalui pengalaman ajaran agama.
- 2) Menerapkan ilmu pengetahuan, teknologi, dan seni sesuai perkembangan zaman.
- 3) Menyiapkan sumber daya manusia yang kompeten, mandiri, dan mampu beradaptasi di era global.
- 4) Menciptakan lingkungan sekolah yang bersih, indah, dan nyaman.

c. Tujuan

- 1) Membekali peserta didik dengan keimanan, ketaqwaan, dan pengalaman ajaran agama sesuai dengan yang dianutnya.
- 2) Mengembangkan budaya sekolah yang religius melalui kegiatan keagamaan.
- 3) Menyelenggarakan berbagai kegiatan sosial yang menjadi bagian dari pendidikan karakter bangsa.
- 4) Memanfaatkan dan memelihara fasilitas yang mendukung proses pembelajaran berbasis TIK.
- 5) Melaksanakan kegiatan praktik sesuai dengan bidang keahliannya dengan memperhatikan perkembangan iptek.
- 6) Menyelenggarakan kegiatan pembelajaran yang berorientasi pada pencapaian kompetensi berstandar nasional atau internasional.
- 7) Menyiapkan peserta didik agar mampu memilih karier, ulet, gigih, tangguh, dan mampu beradaptasi di lingkungan kerja dan mampu melanjutkan ke jenjang pendidikan yang lebih tinggi.

- 8) Menumbuhkan kesadaran pentingnya lingkungan yang bersih, indah, dan nyaman.
- 9) Membudayakan lingkungan yang bersih, indah, dan nyaman.

B. Karakteristik Responden

Sampel pada penelitian ini dilakukan terhadap 139 responden yang diperoleh dari populasi pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah. Metode pengambilan sampel yang digunakan pada penelitian ini yaitu *nonprobability sampling*. *Nonprobability sampling* merupakan teknik yang tidak memberikan peluang yang sama bagi setiap anggota populasi yang dijadikan sampel. Metode yang digunakan yakni *purposive sampling*, *purposive sampling* dapat dijelaskan sebagai teknik penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu (Sugiono, 2019: 131). Kriteria yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah. Adapun kriteria responden dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Berdasarkan hasil penelitian dari 139 responden yang telah mengisi kuesioner dapat dilihat dari karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin, sebagai berikut:

Tabel. 4. 1

Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

No.	Jenis Kelamin	Jumlah	Presentase
1.	Laki-laki	4	3%
2.	Perempuan	135	97%
Total		139	100%

Sumber: Data Primer Yang Sudah Diolah

Tabel menunjukkan bahwa responden laki-laki berjumlah 4 orang atau 3% dan responden perempuan berjumlah 135 atau 97%. Responden didominasi oleh perempuan dikarenakan pelajar jurusan perbankan syariah di SMK N 1 Purwokerto dominan pelajar berjenis kelamin perempuan.

2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Berdasarkan hasil penelitian dari 139 yang telah mengisi kuesioner dapat dilihat dari karakteristik responden berdasarkan usia, sebagai berikut:

Tabel. 4. 2
Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

No.	Jenis Kelamin	Jumlah	Presentase
1.	15 tahun	5	4%
2.	16 tahun	51	37%
3.	17 tahun	55	40%
4.	18 tahun	28	20%
Total		139	100%

Sumber: Data Primer yang Sudah Diolah

Tabel menunjukkan bahwa responden berusia 15 tahun berjumlah 5 responden atau 4%, responden berusia 16 tahun berjumlah 51 responden atau 37%, responden berusia 17 tahun berjumlah 55 responden atau 40%, dan responden berusia 18 tahun berjumlah 28 responden atau 20%.

3. Karakteristik Responden Berdasarkan Kelas

Berdasarkan hasil penelitian dari 139 responden yang telah mengisi kuesioner dapat dilihat dari karakteristik responden berdasarkan kelas, sebagai berikut:

Tabel. 4. 3
Karakteristik Responden Berdasarkan Kelas

No.	Jenis Kelamin	Jumlah	Presentase
1.	X PBS (Perbankan Syariah)	36	26%
2.	XI PBS (Perbankan Syariah)	68	49%
3.	XII PBS (Perbankan Syariah)	35	25%
Total		139	100%

Sumber: Data Primer yang Sudah Diolah

Tabel menunjukkan bahwa responden kelas X PBS berjumlah 36 responden atau 26%, responden kelas XI PBS berjumlah 68

responden atau 49%, dan responden kelas XII PBS berjumlah 35 atau 25%.

C. Hasil Penelitian

1. Uji Instrumen Data

a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan guna mengukur kevalidan suatu kuesioner. Suatu kuesioner dapat dikatakan valid jika pertanyaan dalam kuesioner tersebut dapat mengatakan sesuatu yang hendak diukur dalam kuesioner tersebut. Uji signifikansi dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung dengan r tabel untuk *degree of freedom* ($df = n - 2$, n adalah jumlah sampel (Ghozali, 2018: 51).

Nilai r_{tabel} dicari dengan tabel statistik pada signifikansi 0.05 yakni sebagai berikut:

$$\begin{aligned} r_{\text{tabel}} &= n-2 \\ &= 139-2 \\ &= 137 \\ &= 0.1401 \end{aligned}$$

Uji validitas dilakukan menggunakan SPSS 26 dengan menghasilkan sebagai berikut:

Tabel. 4.4
Hasil Uji Validitas

Variabel	No. Item	Nilai r hitung	Nilai r tabel	Keterangan
Pengetahuan (X_1)	X1.1	0.591	0.1401	Valid
	X1.2	0.620	0.1401	Valid
	X1.3	0.593	0.1401	Valid
	X1.4	0.703	0.1401	Valid
	X1.5	0.655	0.1401	Valid
	X1.6	0.672	0.1401	Valid
Reputasi (X_2)	X2.1	0.683	0.1401	Valid
	X2.2	0.825	0.1401	Valid
	X2.3	0.796	0.1401	Valid
	X2.4	0.811	0.1401	Valid
	X2.5	0.855	0.1401	Valid
	X2.6	0.838	0.1401	Valid
Lingkungan (X_3)	X3.1	0.689	0.1401	Valid

	X3.2	0.813	0.1401	Valid
	X3.3	0.486	0.1401	Valid
	X3.4	0.597	0.1401	Valid
	X3.5	0.662	0.1401	Valid
	X3.6	0.846	0.1401	Valid
	X3.7	0.782	0.1401	Valid
Religiusitas (X ₄)	X4.1	0.292	0.1401	Valid
	X4.2	0.478	0.1401	Valid
	X4.3	0.741	0.1401	Valid
	X4.4	0.739	0.1401	Valid
	X4.5	0.708	0.1401	Valid
	X4.6	0.620	0.1401	Valid
	X4.7	0.734	0.1401	Valid
Minat Menabung (Y)	Y.1	0.865	0.1401	Valid
	Y.2	0.844	0.1401	Valid
	Y.3	0.894	0.1401	Valid
	Y.4	0.888	0.1401	Valid
	Y.5	0.918	0.1401	Valid
	Y.6	0.899	0.1401	Valid
	Y.7	0.723	0.1401	Valid

Sumber: Hasil Olahan Data Kuesioner Melalui SPSS Versi 26

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan bahwa hasil uji validitas setiap masing-masing item pertanyaan yakni pada variabel pengetahuan berjumlah 6 pertanyaan, variabel reputasi berjumlah 6 pertanyaan, variabel lingkungan berjumlah 7 pertanyaan, variabel religiusitas berjumlah 7 pertanyaan, dan variabel minat menabung berjumlah 7 pertanyaan memiliki r hitung yang lebih besar daripada r tabel ($r \text{ hitung} > 0,1401$). Maka, dapat disimpulkan bahwa semua item pertanyaan dinyatakan valid dan dapat diikutsertakan pada analisis berikutnya.

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah alat guna menguji kuesioner yang merupakan indikator variabel. Jika jawaban pertanyaan seseorang konsisten, maka kuesioner dianggap reliabel. Untuk mengukur reliabilitas menggunakan uji *cronbach alpha* (α), dapat dikatakan reliabel jika nilai pada tabel lebih besar dari 0,60 (Ma'sumah, 2019:4).

Tabel. 4.5
Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	Koefisien <i>Cronbach Alpha</i>	Keterangan
Pengetahuan (X ₁)	0.705	Reliabel
Reputasi (X ₂)	0.889	Reliabel
Lingkungan (X ₃)	0.828	Reliabel
Religiusitas (X ₄)	0.747	Reliabel
Minat Menabung (Y)	0.941	Reliabel

Sumber: Hasil Olahan Data Kuesioner Melalui SPSS Versi 26

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan bahwa variabel pengetahuan (X₁), reputasi (X₂), lingkungan (X₃), religiusitas (X₄), dan minat menabung (Y) memiliki nilai *cronbach's alpha* > 0,60 maka, dapat disimpulkan bahwa semua item pertanyaan dinyatakan reliabel dan dapat dilanjutkan untuk pengujian hipotesis.

2. Uji Asumsi Klasik
 - a. Uji Normalitas

Uji normalitas memiliki tujuan guna mendeteksi normal atau tidaknya penyebaran data yang digunakan dalam penelitian. Penelitian ini menggunakan uji statistik non-parametik Kolmogorov-Smimov yang merupakan uji normalitas menggunakan fungsi distribusi kumulatif. Variabel dikatakan menyebar secara normal jika nilai Sig. > 0,05 (Suliyanto, 2011: 75).

Tabel 4.6
Hasil Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		139
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	: 3.18290028
Most Extreme Differences	Absolute	.053
	Positive	.043
	Negative	-.053
Test Statistic		.053
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		

- b. Calculated from data.
 c. Lilliefors Significance Correction.
 d. This is a lower bound of the true significance.

Sumber: Hasil Olahan Data Kuesioner Melalui SPSS 26

Berdasarkan output diatas menunjukkan besarnya nilai signifikansi *Asymp. Sig* adalah 0,200 lebih besar dari 0,05 yang menunjukkan data berdistribusi normal.

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas dipergunakan untuk mengetahui apakah terdapat hubungan yang tinggi diantara variabel X pada data penelitian. Data dikatakan mengalami multikolinier apabila hubungan antar variabel X sangat tinggi. Penarikan kesimpulan uji ini bisa dilakukan dengan mengetahui nilai TOL (*Tolerance*) dan (*VIF*) *Variance Infloating Factor* dalam tabel SPSS. Nilai *cutoff* yang biasa dipergunakan untuk membuktikan tidak adanya multikolinieritas yaitu nilai tolerance $\geq 0,10$ atau nilai VIF ≤ 10 (Ghazali, 2018: 107-108).

Tabel 4.7
Hasil Uji Multikolinieritas
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-9.341	3.487		-2.679	.008		
	Pengetahuan	-.305	.151	-.147	-2.012	.046	.501	1.996
	Reputasi	.673	.120	.454	5.596	.000	.408	2.449
	Lingkungan	.267	.067	.246	3.988	.000	.706	1.416
	Religiusitas	.660	.148	.344	4.457	.000	.451	2.215

a. Dependent Variable: Minat Menabung

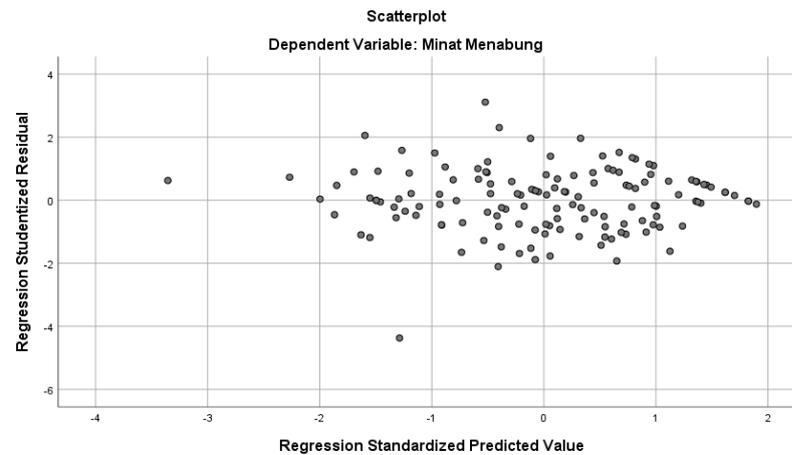
Sumber: Hasil Olahan Data Kuesioner Melalui SPSS 26

Berdasarkan tabel diatas, maka dapat disimpulkan bahwa:

- 1) Nilai Tolerance untuk variabel pengetahuan sebesar 0,501 > 0,10, sedangkan nilai VIF sebesar 1,996 < 10. Sehingga variabel pengetahuan dinyatakan tidak terjadi gejala multikolinieritas.

- 2) Nilai Tolerance untuk variabel reputasi sebesar $0,408 > 0,10$, sedangkan nilai VIF sebesar $2,449 < 10$. Sehingga variabel reputasi dinyatakan tidak terjadi gejala multikolinearitas.
 - 3) Nilai Tolerance untuk variabel lingkungan sebesar $0,706 > 0,10$, sedangkan nilai VIF sebesar $1,416 < 10$. Sehingga variabel lingkungan dinyatakan tidak terjadi gejala multikolinearitas.
 - 4) Nilai Tolerance untuk variabel religiusitas sebesar $0,451 > 0,10$, sedangkan nilai VIF sebesar $2,215 < 10$. Sehingga variabel religiusitas dinyatakan tidak terjadi gejala multikolinearitas.
- c. Uji Heterokedastisitas

Heteroskedastisitas berarti terdapat varian variabel yang tidak sama dengan model regresi. Dalam penelitian ini diharapkan tidak terjadi heteroskedastisitas. Metode yang digunakan dalam pengujian ini yaitu dengan analisis grafik. Metode analisis grafik dilakukan dengan mengamati *scatterplot* dimana sumbu horizontal menggambarkan nilai *Predicted Standardized* sedangkan sumbu vertikal menggambarkan nilai *Residual Studentized*. Jika *scatterplot* membentuk pola tertentu, hal itu menunjukkan adanya masalah heteroskedastisitas pada model regresi yang dibentuk. Sedangkan jika *scatterplot* menyebar secara acak maka hal itu menunjukkan tidak terjadinya masalah heteroskedastisitas pada model regresi (Suliyanto, 2011: 95).



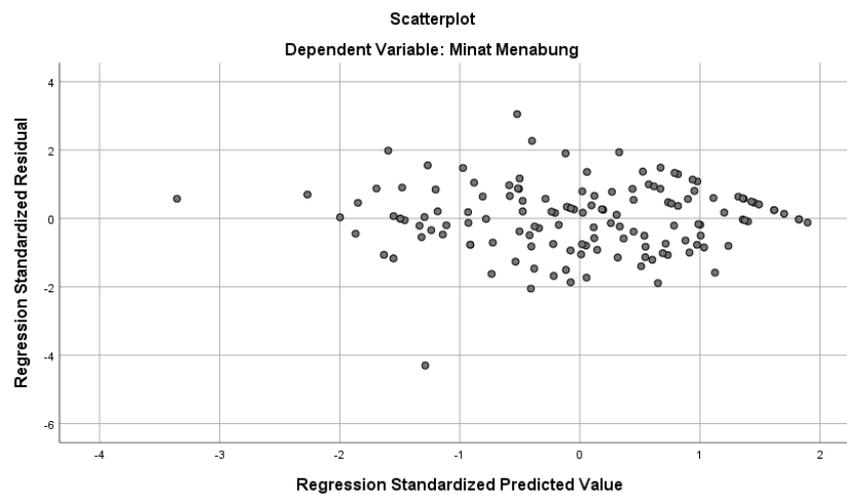
Gambar 4.1
Hasil Uji Heteroskedastisitas

Sumber: Hasil Olahan Data Kuesioner Melalui SPSS 26

Berdasarkan grafik diatas diketahui bahwa titik-titik tersebut menyebar dan tidak membentuk pola, hal tersebut menunjukkan bahwa data tidak terjadi gejala heteroskedastisitas.

d. Uji Linieritas

Uji linieritas merupakan uji guna mengetahui apakah model yang digunakan sudah benar atau tidak. Pengujian ini memakai metode analisis grafik dilakukan dengan mengamati *scatterplot* di mana sumbu horizontal menggambarkan nilai prediksi terstandarisasi sedangkan sumbu vertikal menggambarkan nilai residual terstandarisasi. Asumsi linieritas terpenuhi apabila plot antara nilai residual terstandarisasi dengan nilai prediksi terstandarisasi acak (Suliyanto, 2011: 145).



Gambar 4.2
Hasil Uji Linieritas

Sumber: Hasil Olahan Data Kuesioner Melalui SPSS 26

Berdasarkan tampilan pada *scatterplot* terlihat bahwa plot menyebar secara acak di atas maupun di bawah angka nol pada sumbu regression standardized residual. Sehingga berdasarkan uji linieritas metode analisis grafik, model regresi yang terbentuk dinyatakan linier.

3. Analisis Data

a. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linier berganda digunakan guna menguji pengaruh antara satu variabel dependen dengan dua atau lebih variabel independen. Dalam penelitian ini, uji analisis regresi linier berganda dilakukan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh antara pengetahuan (X_1), reputasi (X_2), lingkungan (X_3), dan religiusitas (X_4) terhadap minat menabung (Y).

Model persamaan regresi linier berganda adalah sebagai berikut: (Suliyanto, 2011: 53-54).

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3 + b_4 X_4 + e$$

Dalam penelitian ini dimana:

Y = Minat Menabung (Variabel Dependen)

a = Konstanta

b_1 = Koefisien Regresi dari Pengetahuan (Variabel Independen)

b_2 = Koefisien Regresi dari Reputasi (Variabel Independen)

b_3 = Koefisien Regresi dari Lingkungan (Variabel Independen)

b_4 = Koefisien Regresi dari Religiusitas (Variabel Independen)

X_1 = Pengetahuan

X_2 = Reputasi

X_3 = Lingkungan

X_4 = Religiusitas

e = Standar Error

Tabel 4.8
Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-9.341	3.487		-2.679	.008
	Pengetahuan	-.305	.151	-.147	-2.012	.046
	Reputasi	.673	.120	.454	5.596	.000
	Lingkungan	.267	.067	.246	3.988	.000
	Religiusitas	.660	.148	.344	4.457	.000

a. Dependent Variable: Minat Menabung

Sumber: Hasil Olahan Data Kuesioner Melalui SPSS 26

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui persamaan regresi linier berganda antar variabel pengetahuan (X_1), reputasi (X_2), lingkungan (X_3), dan religiusitas (X_4) dalam minat menabung (Y) sebagai berikut:

$$Y = -9,341 - 0,305X_1 + 0,673X_2 + 0,267X_3 + 0,660X_4 + e$$

Dari persamaan tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

- 1) Persamaan regresi $Y = -9,341 - 0,305X_1 + 0,673X_2 + 0,267X_3 + 0,660X_4 + e$ menyatakan bahwa nilai bilangan konstanta minat menabung (Y) bernilai negatif yang artinya apabila pengetahuan (X_1), reputasi (X_2), lingkungan (X_3),

dan religiusitas (X_4) tidak mengalami perubahan maka minat menabung (Y) akan sebesar -9,341.

- 2) $b_1 = -0,305$, artinya nilai koefisien dari variabel pengetahuan (X_1) memiliki nilai sebesar -0,305 terhadap minat menabung (Y). Selain itu dapat diartikan pula bahwa pengetahuan (X_1), memiliki pengaruh negatif terhadap minat menabung. Hal ini dapat di tarik kesimpulan bahwa setiap pengetahuan (X_1) mengalami peningkatan sebesar 1 satuan, maka minat menabung (Y) akan mengalami penurunan sebesar -0,305.
- 3) $b_2 = 0,673$, artinya nilai koefisien dari variabel reputasi (X_2) bernilai positif terhadap minat menabung (Y). Selain itu dapat diartikan pula bahwa reputasi (X_2), memiliki pengaruh positif terhadap minat menabung. Hal ini dapat di tarik kesimpulan bahwa setiap reputasi (X_2) mengalami peningkatan sebesar 1 satuan, maka minat menabung (Y) akan meningkat sebesar 0,673 dengan asumsi variabel lainnya dianggap konstan.
- 4) $b_3 = 0,267$, artinya nilai koefisien dari variabel lingkungan (X_3) bernilai positif terhadap minat menabung (Y). Selain itu dapat diartikan pula bahwa lingkungan (X_3), memiliki pengaruh positif terhadap minat menabung. Hal ini dapat di tarik kesimpulan bahwa setiap lingkungan (X_3) mengalami peningkatan sebesar 1 satuan, maka minat menabung (Y) akan meningkat sebesar 0,267 dengan asumsi variabel lainnya dianggap konstan.
- 5) $b_4 = 0,660$, artinya nilai koefisien dari variabel religiusitas (X_4) bernilai positif terhadap minat menabung (Y). Selain itu dapat diartikan pula bahwa religiusitas (X_4), memiliki pengaruh positif terhadap minat menabung. Hal ini dapat di tarik kesimpulan bahwa setiap religiusitas (X_4) mengalami peningkatan sebesar 1 satuan, maka minat menabung (Y)

akan meningkat sebesar 0,660 dengan asumsi variabel lainnya dianggap konstan.

4. Uji Hipotesis

a. Uji t (Uji Parsial)

Uji t digunakan guna menguji apakah variabel independen berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen atau tidak. Apabila nilai t hitung variabel independen tersebut lebih besar dari nilai t tabel, maka variabel tersebut berpengaruh signifikan. Pengambilan keputusan dilakukan dengan melihat nilai signifikansi pada hasil *output* pada uji ini. Jika nilai signifikansinya $< 0,05$ maka hipotesis dapat diterima. Dengan menggunakan satu ujung maka df: $\alpha, (n-k)$ (Suliyanto, 2011).

$$\begin{aligned} t_{\text{tabel}} &= \alpha, (n-k) \\ &= 0,05, (139-5) \\ &= 0,05, 137 \\ &= 1,65605 \end{aligned}$$

Tabel 4.9
Hasil Uji t (Uji Parsial)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-9.341	3.487		-2.679	.008
	Pengetahuan	-.305	.151	-.147	-2.012	.046
	Reputasi	.673	.120	.454	5.596	.000
	Lingkungan	.267	.067	.246	3.988	.000
	Religiusitas	.660	.148	.344	4.457	.000

a. Dependent Variable: Minat Menabung

Sumber: Hasil Olahan Data Kuesioner Melalui SPSS 26

Berdasarkan tabel di atas dapat diketahui bahwa uji t terhadap variabel pengetahuan (X_1) memiliki t_{hitung} sebesar -2,012 dengan signifikansi t sebesar 0,046. Oleh karena itu $t_{\text{hitung}} > t_{\text{tabel}}$ (-2,012 > 1,65605 atau nilai signifikansi $< 0,05$ (0,046 < 0,05) maka

dapat disimpulkan bahwa secara parsial pengetahuan (X_1) berpengaruh negatif terhadap minat menabung (Y).

Uji t terhadap variabel reputasi (X_2) memiliki t_{hitung} sebesar 5,596 dengan signifikansi t sebesar 0,000. Oleh karena $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($5,596 > 1,65605$ atau nilai signifikansi $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$)) maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial reputasi (X_1) berpengaruh positif terhadap minat menabung (Y).

Uji t terhadap variabel lingkungan (X_3) memiliki t_{hitung} sebesar 3,988 dengan signifikansi t sebesar 0,000. Oleh karena $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($3,988 > 1,65605$ atau nilai signifikansi $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$)) maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial lingkungan (X_3) berpengaruh positif terhadap minat menabung (Y).

Uji t terhadap variabel religiusitas (X_4) memiliki t_{hitung} sebesar 4,457 dengan signifikansi t sebesar 0,000. Oleh karena $t_{hitung} > t_{tabel}$ ($4,457 > 1,65605$ atau nilai signifikansi $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$)) maka dapat disimpulkan bahwa secara parsial religiusitas (X_4) berpengaruh positif terhadap minat menabung (Y).

b. Uji F (Uji Simultan)

Uji F bertujuan untuk menguji ketepatan, apakah suatu variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara bersamaan. Untuk menyimpulkan apakah model membandingkan nilai F hitung dengan nilai F tabel dengan derajat bebas : df: α , (k-1), (n-k). Apabila signifikansi nilai F hitung $< 0,05$ maka hipotesis diterima dan terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat. Jika signifikansi F hitung $> 0,05$ maka pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat tidak signifikan (Suliyanto, 2011).

$$\begin{aligned} f_{tabel} &= \alpha, (k-1), (n-k) \\ &= 0,05, (5-1), (139-5) \\ &= 0,05, 4, 137 \\ &= 2,440 \end{aligned}$$

Tabel 4.10
Hasil Uji F (Uji Simultan)
ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2475.677	4	618.919	59.237	.000 ^b
	Residual	1400.050	134	10.448		
	Total	3875.727	138			

a. Dependent Variable: Minat Menabung

b. Predictors: (Constant), Religiusitas, Lingkungan, Pengetahuan, Reputasi

Sumber: Hasil Olahan Data Kuesioner Melalui SPSS 26

Berdasarkan tabel di atas diperoleh f_{hitung} sebesar 59,237, menunjukkan bahwa nilai $f_{hitung} > f_{tabel}$ ($59,237 > 2,440$) atau nilai signifikansi $< 0,05$ ($0,000 < 0,05$) maka dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan (X_1), reputasi (X_2), lingkungan (X_3), dan religiusitas (X_4) secara simultan berpengaruh positif terhadap minat menabung (Y).

c. Uji Koefisien Determinasi (Uji *Adjusted R Square*)

Koefisien Determinasi merupakan uji guna mengetahui tingkat signifikansi antar variabel bebas dengan variabel terikat dalam regresi linier. *Adjusted R Square* merupakan koefisien yang telah dikoreksi dengan memasukkan jumlah variabel dan ukuran sampel yang digunakan untuk mengurangi unsur bias apabila ada penambahan variabel maupun sampel (Suliyanto, 2011).

Tabel 4.11
Hasil Uji Koefisien Determinasi (*Adjusted R Square*)
Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.799 ^a	.639	.628	3.232

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Lingkungan, Pengetahuan, Reputasi

b. Dependent Variable: Minat Menabung

Sumber: Hasil Olahan Data Kuesioner Melalui SPSS 26

Berdasarkan tabel diatas diketahui bahwa nilai *adjusted R square* sebesar 0,628 yang menunjukkan bahwa 62,8 % variabel pengetahuan (X_1), reputasi (X_2), lingkungan (X_3), dan religiusitas (X_4) mampu menjelaskan minat menabung sedangkan sisanya 37,2 % dijelaskan oleh variabel lain di luar penelitian ini.

C. Pembahasan Hasil Penelitian

1. Pengaruh pengetahuan terhadap minat menabung di bank syariah pada pelajar SMK N 1 Purwokerto jurusan perbankan syariah

Berdasarkan hasil perhitungan uji t (uji parsial) yang telah dilakukan menunjukkan bahwa H_1 ditolak yaitu pengetahuan (X_1) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menabung (Y). Hasil penelitian ini membuktikan bahwa pengetahuan berpengaruh negatif terhadap minat menabung pelajar di Bank Syariah, artinya pengetahuan pelajar SMK N 1 Purwokerto tentang bank syariah meningkat maka minat menabung akan menurun. Pengetahuan bank syariah berupa pengetahuan tentang karakteristik atau atribut produk seperti macam-macam produk bank syariah dan prinsip bagi hasil pada bank syariah, pengetahuan tentang manfaat produk seperti menabung di bank syariah terhindar dari riba dan fasilitas yang ada di bank syariah sangat membantu nasabah, dan yang terakhir pengetahuan tentang kepuasan yang diberikan konsumen seperti bank syariah menerapkan prinsip kejujuran dan adanya lembaga pengawas syariah yang membuat nasabah merasa puas dengan bank syariah.

Dilihat dari hasil analisis pengetahuan tersebut masih banyak pelajar yang tidak mengetahui secara menyeluruh tentang produk-produk bank, manfaat dari pembiayaan-pembiayaan dalam produk bank tersebut, sehingga pengetahuan yang didapat pelajar hanya sebatas bank syariah merupakan bank yang operasionalnya berdasarkan prinsip Islam tidak mengandung riba. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Siska Anggraini (2019) yang menunjukkan bahwa variabel pengetahuan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menabung.

2. Pengaruh reputasi terhadap minat menabung di bank syariah pada pelajar SMK N 1 Purwokerto jurusan perbankan syariah

Berdasarkan hasil perhitungan uji t (uji parsial) yang telah dilakukan menunjukkan bahwa H_2 diterima yaitu reputasi (X_2) secara parsial berpengaruh positif terhadap minat menabung (Y).

Dapat disimpulkan bahwa minat menabung pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah dipengaruhi oleh reputasi bank syariah. Hal ini sesuai dengan indikator yang dijelaskan oleh Subhan (2016) yaitu kepercayaan pelanggan terhadap perusahaan seperti bank syariah menerapkan prinsip kejujuran dan terjamin keamanannya, kompetensi perusahaan seperti pelayanan bank syariah menerapkan syariat Islam baik dalam berpakaian maupun dalam etika, keunggulan perusahaan seperti fitur di bank syariah mudah digunakan dan sumber daya manusia di bank syariah berkualitas, dan indikator yang terakhir yaitu pengalaman perusahaan seperti bank syariah memiliki nama yang baik di kalangan masyarakat. Dari indikator tersebut diturunkan menjadi beberapa pertanyaan yang menunjukkan setuju dari jawaban kuesioner. Berarti bahwa semakin baik reputasi yang dimiliki oleh bank syariah, maka akan menarik minat menabung pelajar di Bank Syariah.

Hasil dari penelitian ini sesuai dengan *Theory of Planned Behavior* pada model sikap (*attitude*) dalam penelitian ini melatarbelakangi variabel reputasi, dimana bank syariah dengan memberikan pelayanan yang baik

nantinya menimbulkan kepercayaan masyarakat untuk berminat menabung di bank syariah. Sejalan juga dengan penelitian yang dilakukan oleh Citrawati, dkk (2021) yang menunjukkan bahwa reputasi berpengaruh positif terhadap minat menabung.

3. Pengaruh lingkungan terhadap minat menabung di bank syariah pada pelajar SMK N 1 Purwokerto jurusan perbankan syariah

Berdasarkan hasil perhitungan uji t (uji parsial) yang telah dilakukan menunjukkan bahwa H_3 diterima yaitu lingkungan (X_3) secara parsial berpengaruh positif terhadap minat menabung (Y).

Dapat disimpulkan bahwa minat menabung pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah dipengaruhi oleh lingkungan. Hal ini sesuai dengan indikator lingkungan yaitu lingkungan keluarga, lingkungan sekolah, dan lingkungan masyarakat. Dari indikator tersebut diturunkan menjadi beberapa pertanyaan yang menunjukkan setuju dari jawaban kuesioner. Sehingga lingkungan menjadi salah satu faktor pelajar tertarik terhadap minat menabung di Bank Syariah.

Hasil penelitian tersebut sesuai dengan *Theory of Planned Behavior* yang melatarbelakangi variabel lingkungan yang terdiri lingkungan keluarga, sekolah, dan masyarakat, dimana kepercayaan yang mendasari norma subjektif disebut kepercayaan normatif (*normative belief*) atau faktor dari luar yang mempengaruhi minat pelajar untuk menabung di bank syariah. lingkungan keluarga merupakan tempat pertama seseorang beradaptasi, lingkungan sekolah dimana lingkungan yang sangat berpengaruh terhadap sikap individu, dan lingkungan masyarakat. Semakin baik lingkungan yang mempengaruhi maka akan mempengaruhi minat menabung pelajar di Bank Syariah. Hasil penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Afriyan Rimbun Wibowo (2021) yang menyatakan bahwa lingkungan berpengaruh positif terhadap minat menabung.

4. Pengaruh religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah pada pelajar SMK N 1 Purwokerto jurusan perbankan syariah

Berdasarkan hasil perhitungan uji t (uji parsial) yang telah dilakukan menunjukkan bahwa H_4 diterima yaitu lingkungan (X_4) secara parsial berpengaruh positif terhadap minat menabung (Y).

Dapat disimpulkan bahwa minat menabung pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah dipengaruhi oleh religiusitas. Hal ini sesuai dengan indikator religiusitas yaitu keyakinan (aqidah), norma atau hukum (syariah), dan perilaku (akhlak). Dari indikator tersebut diturunkan menjadi beberapa pertanyaan yang menunjukkan setuju dari jawaban kuesioner. Dimana pelajar mengetahui bahwa menggunakan bank syariah berkaitan dengan masalah keyakinan terhadap pengharaman riba bagi umat Islam yang tidak bertentangan dengan ajaran Islam dan dalam bank syariah tidak hanya berorientasi pada aspek bisnis, namun juga pada aspek sosial sehingga sejalan dengan perintah agama untuk saling berbagai atau bersedekah. Berarti semakin tinggi tingkat religiusitas yang di miliki pelajar maka akan semakin tinggi pula minat menabung pelajar di Bank Syariah. Sehingga religiusitas menjadi salah satu faktor pelajar tertarik terhadap minat menabung di Bank Syariah.

Hasil penelitian tersebut sesuai penelitian yang dilakukan oleh Sari dan Anwar (2018) yang menyatakan bahwa religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di Bank Syariah.

5. Pengaruh pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas secara simultan terhadap minat menabung di bank syariah pada pelajar SMK N 1 Purwokerto jurusan perbankan syariah

Berdasarkan hasil perhitungan uji f (uji simultan) yang telah dilakukan bahwa variabel pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menabung pelajar di Bank Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa pengetahuan bank syariah, reputasi bank yang baik, lingkungan yang dapat mempengaruhi pelajar, dan

kepatuhan terhadap agama tentang bank syariah akan membuat pelajar tertarik untuk berminat menabung di Bank Syariah.

Menabung merupakan bagian dari pelaksanaan ajaran Islam, karena dengan menabung seseorang mempersiapkan diri untuk pelaksanaan atau perencanaan di masa depan dan untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan. Sesuai dengan yang telah dicontohkan oleh umat terdahulu, Nabi Yusuf dalam Al Qur'an Surah Yusuf, ayat 47 - 48 mengatakan:

قَالَ تَزْرَعُونَ سَبْعَ سِنِينَ دَابًّا فَمَا حَصَدْتُمْ فَذَرُوهُ فِي سُنْبُلِهِ إِلَّا قَلِيلًا مِمَّا تَأْكُلُونَ
ثُمَّ يَأْتِي مِنْ بَعْدِ ذَلِكَ سَبْعُ شِدَادٍ يَأْكُلْنَ مَا قَدَّمْتُمْ لَهُنَّ إِلَّا قَلِيلًا مِمَّا تَحْصِنُونَ

Artinya : “Dia (Yusuf) berkata, “Agar kamu bercocok tanam tujuh tahun (berturut-turut) sebagaimana biasanya; kemudian apa yang kamu tuai hendaklah kamu biarkan ditangkainya sedikit untuk kamu makan. Kemudian setelah itu akan datang tujuh (tahun) yang sangat sulit, yang menghabiskan apa yang kamu simpan untuk menghadapi (tahun sulit), kecuali sedikit dari apa (bibit gandum) yang kamu simpan”.

Hasil penelitian ini sesuai dengan *Theory of Planned Behavior* (TPB) yang merupakan pengembangan dari teori *Theory of Reasoned* (TRA) yang meliputi sikap (*attitude*), Norma Subjektif (*subjective norm*), dan Kontrol Perilaku Persepsian (*perceived behavior control*) (Jogiyanto, 2007:61). *Theory of Planned Behavior* (TPB) merupakan teori yang menjelaskan tentang minat seseorang (Mirandhawati, 2020). Variabel pengetahuan dilatarbelakangi oleh kontrol perilaku persepsian (*perceived behavior control*) yang merefleksikan pengalaman masa lalu dan mengantisipasi halangan-halangan yang akan terjadi, menurut *Theory of Planned Behavior* (TPB), intensi atau perilaku berasal dapat ditentukan oleh keyakinan. Keyakinan tersebut dapat berasal dari pengalaman masa lalu ataupun pengalaman dari orang lain (Jogiyanto, 2007). Pengetahuan dapat dikatakan sebagai pengalaman masa lalu yang dapat berasal dari diri sendiri maupun orang lain yang akan menimbulkan keyakinan seseorang. Variabel reputasi dilatarbelakangi oleh sikap (*attitude*), dimana bank syariah dengan memberikan pelayanan yang baik atau buruk yang nantinya menimbulkan kepercayaan masyarakat untuk berminat menabung di bank

syariah. Variabel lingkungan dalam penelitian ini dilatarbelakangi norma subjektif (*subjective norm*), lingkungan yang terdiri lingkungan keluarga, sekolah, dan masyarakat, dimana kepercayaan yang mendasari norma subjektif disebut kepercayaan normatif (*normative belief*) atau faktor dari luar yang mempengaruhi minat pelajar untuk menabung di Bank Syariah. Variabel religiusitas dilatarbelakangi oleh sikap (*attitude*). Menurut Jalaludin (2009) religiusitas merupakan suatu kondisi yang mendorong setiap individu berperilaku menyesuaikan ajaran agama berisi mengenai aturan-aturan tertentu yang menjadi tumpuan dalam bersikap serta bertingkah laku. Agama juga sebagai penentu perilaku menabung karena berhubungan dengan nilai-nilai kebiasaan dan sikap individu (Jamaludin, 2013).

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Mujaddid dan Nugroho (2019) yang menyatakan bahwa variabel pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas secara bersama-sama berpengaruh positif terhadap minat menabung di Bank Syariah.

Berdasarkan hasil perhitungan regresi linier memiliki nilai *adjusted R square* sebesar 0,628 yang menunjukkan bahwa 62,8% variabel pengetahuan (X_1), reputasi (X_2), lingkungan (X_3), dan religiusitas (X_4) mampu menjelaskan minat menabung sedangkan sisanya 37,2 % dijelaskan oleh variabel lain di luar penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan analisis data yang telah dilakukan, maka kesimpulan yang dapat ditarik dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Pengetahuan secara parsial berpengaruh negatif terhadap minat menabung pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah. Artinya apabila pengetahuan pelajar tentang bank syariah tinggi maka minat menabung pelajar di bank syariah menurun.
2. Reputasi secara parsial berpengaruh terhadap minat pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah untuk menabung di Bank Syariah. Berarti bahwa semakin baik reputasi yang dimiliki oleh bank syariah, maka akan menarik minat menabung pelajar di Bank Syariah.
3. Lingkungan secara parsial berpengaruh terhadap minat pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah untuk menabung di Bank Syariah. Dimana lingkungan yang merupakan faktor dari luar yang mempengaruhi pelajar untuk berminat menabung di Bank Syariah. Sehingga lingkungan menjadi salah satu faktor pelajar tertarik terhadap minat menabung di Bank Syariah.
4. Religiusitas secara parsial berpengaruh terhadap minat pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah untuk menabung di Bank Syariah. Dimana minat menabung pelajar memang didasari atas keyakinan atau keimanan dan tanggung jawab agamanya untuk menjalankan ajaran yang diperbolehkan oleh agama Islam.
5. Pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung. Dimana Pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas dapat menjadi tolak ukur pelajar dalam menentukan minat menabung. Dapat disimpulkan bahwa Pengetahuan, reputasi, lingkungan, dan religiusitas secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung pelajar di Bank Syariah.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah dijelaskan di atas, peneliti memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi Bank Syariah

Bank syariah hendaknya harus lebih meningkatkan edukasi tentang produk-produk bank syariah khususnya di kalangan pelajar dengan menggunakan metode yang lebih mudah dipahami oleh kalangan pelajar berupa sosialisasi atau workshop sehingga masyarakat khususnya pelajar lebih memahami bank syariah secara keseluruhan.

2. Bagi SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah

- a. Diharapkan guru SMK N 1 Purwokerto untuk membantu meningkatkan edukasi dalam memperkenalkan bank syariah kepada pelajarnya, sehingga peajar memahami lebih dalam tentang bank syariah yang nantinya dapat meningkatkan minat menabung pelajar di Bank Syariah.
- b. Untuk pelajar SMK N 1 Purwokerto diharapkan selalu menjaga lingkungan sosialnya, karena anak remaja masih sangat labil dalam bertindak dan menentukan suatu pilihan yang tepat.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti selanjutnya diharapkan lebih variatif dalam mengembangkan variabel independen, seperti variabel promosi dan produk yang mempengaruhi minat menabung di Bank Syariah dan menggunakan analisis yang berbeda dari penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullahi, Sherif dan Shaharuddin, Amir. 2016. "Potential for Islamic Banking in Macedonia: An Empirical Evidence", dalam *Jurnal International Review of Management and Marketing*, Vol. 6, No. 4.
- Abrori, Safa'atul. 2020. "Pengaruh Pengetahuan Fasilitas dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Generasi Milenial Kabupaten Sukoharjo di Bank Syariah", *Skripsi*. Surakarta: IAIN Surakarta.
- Adindara, Padmaninggar. 2016. "Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan, dan Jumlah Uang Saku Terhadap Minat Menabung di Bank Umum Syariah (Studi Pada Mahasiswa S1 Prodi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya)", *Skripsi*. Malang: Universitas Brawijaya.
- Afriadi, Khariska. 2016. "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi Masyarakat Komplek Perumahan Perumdam Kel. Kandang Mas Kec. Kampung Melayu Kota Bengkulu)", *Skripsi*. Bengkulu: IAIN Bengkulu.
- Aisya, Putri dan Riyadi, Yohansyah, A. 2020. "Pengaruh Promosi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Masyarakat Kelurahan Siranindi di Bank Muamalat Indonesia Palu Sulawesi Tengah", dalam *Journal of Islamic Economic and Business*. Vol. 02. No. 01.
- Alfianika, N. 2018. *Buku Ajar Metode Penelitian Pengajaran Bahasa Indonesia*. Deepublish.
- Amilia, Suri, Bulan, Putri T. L, dan Rizal, Muhammad. 2018. "Analysis of Factors Affecting Student Bidik Misi Savings Behavior", dalam *Jurnal Manajemen Motivasi*.
- Andrianto dan Firmansyah, Anang. 2019. *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek)*. Surabaya: Qiara Media.
- Anggraeni, Siska. 2019. "Pengaruh Pengetahuan Produk, Kualitas Produk, dan Pelayanan terhadap Keputusan Menabung pada Bank BRI Syariah KCP Magelang dengan Reputasi Sebagai Variabel Moderating", *Skripsi*. Salatiga: IAIN Salatiga.
- Arifin, Zainul. 2009. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Azkia.
- Asrul. 2020. "Pengaruh Religiusitas, Reputasi Bank, dan Perolehan Informasi Terhadap Minat Masyarakat Kota Pariaman Untuk Menabung di Bank Mandiri Syariah", dalam *Ensiklopedia of Journal*, Vol. 2, No. 5.

- Astuti, Retno I, dkk. 2020. “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah Surakarta”, dalam *Business Innovation & Entrepreneurship Journal*, Vol. 2, No. 3.
- Aziz, Abdul M. 2019. “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah”, *Skripsi*. Salatiga: IAIN Salatiga.
- Citrawati, Vista Donna, dkk. 2021. “Pengaruh Pengetahuan, Promosi, Produk, dan Reputasi Bank Terhadap Minat Menabung di Tabungan Tamansari BPR Bantul”, dalam *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 1, No. 1.
- Farida, Norma, Azmi, “Agar Semangat Mencari Ilmu: Tafsir Surat Al-Mujadilah Ayat 11”, <https://tafsiralquran.id/>, diakses pada 16 Juli 2022, pukul 22.10.
- Faridah, dkk, 2021. “Pengaruh Pembelajaran Insert Ekonomi Syariah, Pengetahuan Produk, Lingkungan Sosial, dan Religiuitas terhadap Minat Menabung di Bank Syariah”, dalam *Journal of Islamic Economic Development*, Vol. 5, No. 2.
- Fatwa Majelis Ulama Indonesia. 2004. “Bunga (Interest/Fa’idah)”, <https://mui.or.id>, diakses 20 Oktober 2021, pukul 10.00.
- Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Hasanah, Fadhilatul. 2019. “Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan, Kualitas Produk, dan Kualitas Pelayanan terhadap Preferensi Menabung Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Palembang pada Bank Syariah”.
- Iranati, Oktavindria. 2017. “Pengaruh Religiusitas, Kepercayaan, Pengetahuan, dan Lokasi Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat di Kota Tangerang Selatan)” , *Skripsi*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah.
- Jamaludin, Nurasyikin. 2013. “Region and Individual Investment Choise Decision: The Case of Malaysia”, dalam *International Journal of Business and Sosial Science*, Vol. 4. No. 1.
- Jogiyanto. 2007. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: C.V ANDI OFFSET.
- Kasmir. 2015. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Khairunnisa, Isma A dan Cahyono, Hendry. 2020. “Hubungan Pengetahuan, Religiusitas, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Menggunakan Bank Syariah”, dalam *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, Vol. 3, No. 3.

- Ma'sumah, Siti. 2019. *Kumpulan Cara Analisis Data*. Purwokerto: Rizquna.
- Maghfiroh, S. 2018. "Pengaruh Religiusitas, Pendapatan, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah pada Santri Pesantren Mahasiswi Darush Shalihah", *Skripsi*. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta.
- Malik, Abdul. 2020. *OJK: Aset dan Market Share Perbankan Syariah*. <https://www.bareksa.com/berita/pasar-modal>, diakses pada 29 Oktober 2021.
- Maqdis, "Tafsir Surat Ali Imran Ayat 130-133", <https://tafsiralquran.id/>, diakses pada 16 Juli 2022, pukul 22.15.
- Mardiana, Eva, Thamrin, Husni dan Nuraini, Putri. 2021. "Analisis Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Kota Pekanbaru", *Jurnal Tabarru*, Vol. 4. No. 2.
- Maulidi, Rif'at. 2018. "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Menggunakan Bank Syariah" , *Skripsi*. Salatiga: IAIN Salatiga.
- Mirandhawati. 2020. "Pengaruh Pengetahuan Inklusi Keuangan, Motif Menabung, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Mahasiswa Perbankan Syariah Islam Negeri Walisongo Semarang)", *Skripsi*. Semarang: Universitas Negeri Semarang.
- Mujaddid, Fajar dan Nugroho, Tezar Adi Pandu. 2019. "Pengaruh Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan, dan Religiusitas Terhadap Minat Pelajar Sekolah Menengah Kejuruan Prodi Perbankan Syariah Dalam Menabung di Bank Syariah" , dalam *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 10, No. 1.
- Murniati, Wahyuning. 2021. "Analisis Pengaruh Pengetahuan dan Lingkungan Sosial sebagai Mediator dalam Hubungan Religiusitas dan Minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah", dalam *Jurnal Nisbah*, Vol. 7, No. 1.
- Mustofa, Khabib, "Belajar Investasi dari Nabi Yusuf Tafsir Surah Yusuf Ayat 47-49", <https://tafsiralquran.id/>, diakses pada 16 Juli 2022, pukul 10.29.
- Nawawi, Ismail. 2012. *Manajemen Pengetahuan*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Novianti, Alifah Dwi dan Hakim, Luqman. 2021. "Pengaruh Pengetahuan, Produk, dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung dengan Variabel Moderating Persepsi", dalam *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, Vol. 9. No. 1.

- Nugroho, Anton Priyo, Hidayat, Anas, dan Kusuma, Hadri. 2017. "The Influence of Religiosity and Self Efficacy On The Saving Behavior Of The Islamic Banks", dalam *Journal Banks and Banks Systems*, Vol. 12. No. 3.
- Nurbaiti, dkk. 2020. "Pengaruh Pengetahuan Terhadap Minat Menabung Masyarakat Pesantren di Bank Syariah", dalam *Jurnal Bisnis Ekonomi Halal*, Vol. 1, No. 2.
- Oktaviani, Novi. 2018. "Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan, dan Lokasi Terhadap Minat Menabung pada Bank Syariah dengan Kepercayaan Sebagai Intervening (Studi Kasus Pada Masyarakat di Bolongan Kota Salatiga)", *Skripsi*. Salatiga: IAIN Salatiga.
- Putri, Yulia, dkk. 2019. "Strategi meningkatkan Minat Menabung di Bank Syariah melalui Penerapan Religiusitas", dalam *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, Vol. 16. No. 1.
- Rahmawati, Dwi (2019) "Pengaruh Promosi, Religiusitas, Kepercayaan, dan Lokasi Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah dengan Pengetahuan Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Masyarakat Desa Sragen Kab. Semarang)", *Skripsi*. Salatiga: IAIN Salatiga.
- Raihana, Siti dan Azhary, Riza Aulia. 2019. "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Lokasi, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Bank Aceh Syariah Cabang Jeuram (Studi Pada Masyarakat Kecamatan Seunagan Kabupatem Nagan Raya)", dalam *Journal of Islamic Banking and Finance*, Vol. 2, No. 2.
- Ramadhani, Nur'aini Ika, dkk. 2020. "Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan, dan Lingkungan sosial terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah Kota Malang" dalam *Jurnal Riset Manajemen*.
- Rokhani, Sri dan Nurkhin, Ahmad. 2021. "Pengaruh Pengetahuan dan Karakteristik Bank terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi", dalam *Business and Accounting Education Journal*, Vol. 2, No. 2.
- Rusmiyanti, Fitri A. (2020) "Analisis Pengaruh Pengetahuan, Pendapatan, Tingkat Religiusitas, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah", *Skripsi*. Kudus: IAIN Kudus.
- Schiffman, Leon G dan Kanuk, LeslieLazar. 2007. *Customer Behavior*. New Jersey: Pearson Presentuce Hall.
- Shahnaz, Khadijah. 2021. "OJK Sebut 5 Alasan Gerakan Menabung Krusial Bagi Pelajar", diakses 25 Maret 2022 dari <https://finansial.bisnis.com>, diakses Pukul 19.00.

- SMKN 1 Purwokerto by PDES Teams. 2022. <https://smkn1purwokerto.sch.id/> diakses 6 juni 2022, pukul 10.00.
- Subhan, Muh. 2006. “Analisis Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Reputasi Perusahaan (Studi Kasus Pada Pelanggan Sosial PT Askes (Persero) Cabang Pati)”, *Tesis*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Sugiarti, Intan. 2020. “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat pada Produk Tabungan Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Kota Tangerang Selatan)”, *Skripsi*. Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah.
- Sugiono. 2016. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: ANDI.
- Sumar'in. 2012. *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Suryaningrum, Diah. 2021. “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah”, dalam *Jurnal Ekonomika: Manajemen, Akuntansi, dan Perbankan Syariah*, Vol. 10. No. 2.
- Syahrial. 2018. “Pengaruh Persepsi Nilai dan Pengetahuan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Serta Dampaknya Kepada Keputusan Menabung Pada Perbankan Syariah di Banda Aceh”, dalam *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam*, Vol. 4. No. 1.
- Tafsir Kemenag, “Tafsir Surat Al-Furqan Ayat 67”, <https://tafsiralquran.id/>, diakses pada 16 Juli 2022, pukul 22.00.
- Tripuspitorini, 2019. “Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung untun Menabung di Bank Syariah”, dalam *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol. 4, No. 2.
- Uniyanti. 2018. “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung di Bank Syariah”, *Skripsi*. Makassar: UIN Alauddin Makassar.
- Widodo, Afriyan Rimbun. 2021. “Pengaruh Lingkungan, Pengetahuan Masyarakat, dan Lokasi Perusahaan terhadap Minat menjadi Nasabah Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Desa Ketanon Kecamatan Kedungwaru Kabupaten Tulungagung”. *Skripsi*. Tulungagung: UIN Satu Tulungagung.
- Widowati, Ayun Sekar dan Mustikawati, Indah. 2018. “Pengaruh Pengetahuan Produk Tabungan, Reputasi Bank, dan Persepsi Nasabah Mengenai Suku

Bunga Simpanan Terhadap Keputusan Menabung Nasabah”, dalam *Jurnal Nominal*, Vol. VII, No. 2.

Widyastuti, Sri. 2019. *Implementasi Etika Islam Dalam Dunia Bisnis*. Malang : IRDH.

Winarti. 2021. “Pengaruh Pengetahuan Nasabah Terhadap Minat Menabung di BNI Syariah KCP Kuningan”, dalam *Jurnal Fakultas Ilmu Keislaman*, Vol. 2, No. 2.



LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Pengaruh Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan, dan Religiusitas terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Empiris Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah)

Kepada

Yth.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya Ashifa Isnaeni Salsabilla Mahasiswa semester VII Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto yang saat ini sedang menyusun skripsi. Dengan ini saya memohon bantuan teman-teman untuk kesediannya mengisi kuesioner penelitian saya.

Adapun tujuan dari penelitian ini semata-mata digunakan untuk kepentingan penelitian akademis, sehingga semua data responden yang terkait akan digunakan sebagaimana mestinya dan terjaga kerahasiaannya

Demikian permohonan ini saya sampaikan, atas perhatian dan kesediaan teman-teman yang telah meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner penelitian ini, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Hormat saya,



Ashifa Isnaeni Salsabilla

NIM. 1817202136

A. Identitas Responden

1. Nama Lengkap :
2. Usia :
3. Jenis Kelamin :
 - Laki-laki
 - Perempuan
4. Kelas :
 - X PBS (Perbankan Syariah)
 - XI PBS (Perbankan Syariah)
 - XII PBS (Perbankan Syariah)

B. Petunjuk Pengisian

1. Isilah identitas dengan lengkap.
2. Sebelum menjawab, bacalah terlebih dahulu setiap butir pertanyaan dengan teliti.
3. Pilihlah salah satu jawaban dari setiap pertanyaan yang paling sesuai dengan keadaan diri anda agar memperoleh data yang benar, akurat, dan objektif.
4. Perhatikanlah jawaban anda jangan ada yang terlewat.
5. Pilihlah jawaban yang tersedia.

Keterangan

Sangat Setuju (SS) : Skor 5

Setuju (S) : Skor 4

Netral : Skor 3

Tidak Setuju (TS) : Skor 2

Sangat Tidak Setuju (STS) : Skor 1

C. Pertanyaan Penelitian

1. Pengetahuan (X1)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya mengetahui produk-produk Bank Syariah					
2.	Saya mengetahui adanya bagi hasil pada Bank Syariah					
3.	Saya mengetahui bahwa Bank Syariah merupakan bank yang pengoperasiannya berdasarkan prinsip-prinsip Islam					
4.	Saya meyakini bahwa fasilitas yang terdapat pada Bank Syariah membantu nasabah					
5.	Saya mengetahui bahwa terdapat badan pengawas yang mengawasi kegiatan bank syariah agar terjamin keamanannya					
6.	Saya meyakini sistem yang ditawarkan oleh Bank Syariah adalah jujur dan sesuai syariat Islam					

2. Reputasi (X2)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya percaya pihak Bank Syariah selalu mengutamakan kejujuran dalam menawarkan produknya					
2.	Saya percaya bahwa Bank Syariah adalah bank yang terjamin keamanannya					
3.	Saya tertarik dengan Bank Syariah karena pelayanan bank syariah yang menerapkan syariat Islam baik dari segi pakaian dan etika					
4.	Saya percaya bahwa fitur dan sistem bank syariah sangat mudah digunakan					

5.	Karyawan bank syariah memiliki sumber daya manusia yang berkualitas dan profesional					
6.	Saya percaya bahwa bank syariah memiliki nama yang baik di masyarakat					

3. Lingkungan (X3)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya mengenal bank syariah dari orang tua saya					
2.	Saya mengenal bank syariah dari saudara saya					
3.	Saya selalu diarahkan orang tua jika ada hal yang tidak sesuai dengan ajaran Islam					
4.	Saya mengenal bank syariah dari guru saya dan memotivasi saya untuk berminat menabung di bank syariah					
5.	Syaa mendapatkan informasi bank syariah dari teman saya di sekolah					
6.	Saya mengenal bank syariah dari masyarakat disekitar saya seperti tokoh agama					
7.	Masyarakat memotivasi saya agar menggunakan jasa dan layanan bank syariah					

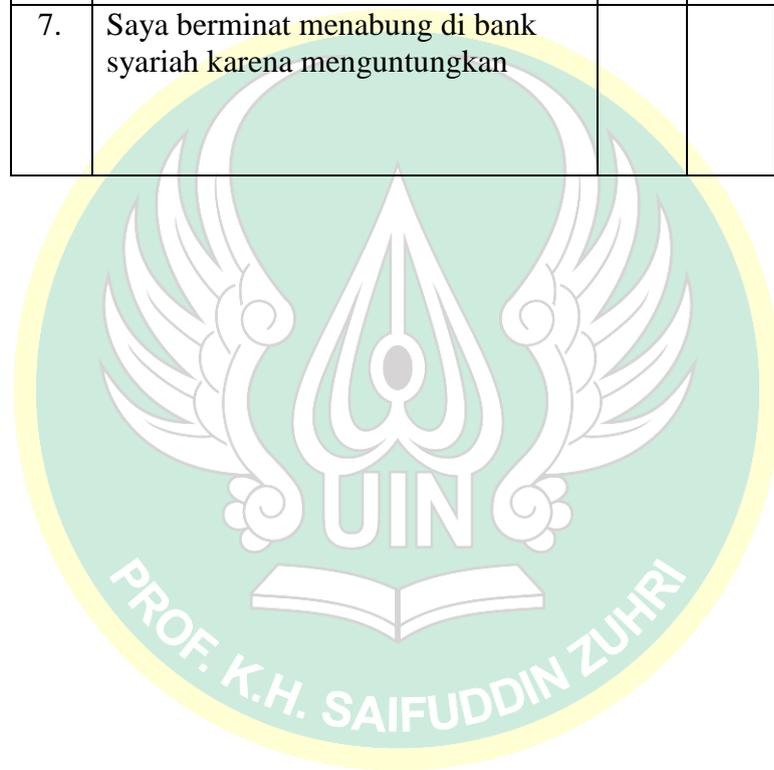
4. Religiusitas (X4)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya meyakini bahwa Allah SWT selalu mengawasi setiap hal yang saya lakukan					
2.	Saya meyakini kebenaran Al-Quran sebagai petunjuk dan pedoman manusia dalam kehidupan di dunia					
3.	Saya meyakini bahwa aktifitas kegiatan yang dijalankan bank syariah telah sesuai dengan prinsip syariah					
4.	Saya meyakini kinerja bank syariah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah					
5.	Saya meyakini bahwa transaksi yang menggunakan bunga itu haram karena terdapat unsur riba yang dilarang dalam ajaran Islam					
6.	Saya suka menolong sesama, berlaku jujur, dan menegakkan kebenaran dalam kehidupan sehari-hari					
7.	Saya berminat menabung di bank syariah karena sesuai dengan syariah Islam					

5. Minat Menabung (Y)

No.	Pernyataan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya tertarik mencari informasi tentang produk yang ada di Bank Syariah					
2.	Saya berminat menabung di bank syariah karena tidak megandung unsur riba					
3.	Saya berminat menabung di bank syariah agar dapat mempersiapkan perencanaan masa yang akan datang					

4.	Saya berencana akan mulai menabung menggunakan bank syariah					
5.	Saya tertarik menggunakan jasa bank syariah karena saya mempunyai rasa ingin tahu terhadap produk bank syariah					
6.	Saya tertarik berminat menabung di bank syariah karena keinginan sendiri					
7.	Saya berminat menabung di bank syariah karena menguntungkan					



Lampiran 2 Tabulasi Data

NO	X1							X2							X3							X4							Y									
	1	2	3	4	5	6	TOTAL	1	2	3	4	5	6	TOTAL	1	2	3	4	5	6	7	TOTAL	1	2	3	4	5	6	7	TOTAL	1	2	3	4	5	6	7	TOTAL
1	3	3	3	3	4	4	20	4	3	3	3	3	3	19	2	2	4	3	2	2	2	17	5	3	3	3	4	3	3	24	3	3	3	3	3	3	2	20
2	3	3	5	4	5	4	24	4	3	3	3	3	4	20	3	3	4	4	3	3	3	23	5	4	5	3	4	3	3	27	3	3	3	3	3	3	3	21
3	3	4	5	5	4	5	26	5	5	5	5	5	5	30	3	3	5	5	3	2	4	25	5	5	4	5	5	4	5	33	5	5	5	5	5	4	34	
4	3	4	4	3	5	4	23	5	5	5	5	5	5	30	3	3	5	5	3	3	5	27	5	5	5	5	5	4	5	34	5	5	5	5	5	5	5	35
5	3	5	4	3	4	4	23	4	4	4	4	3	4	23	3	2	4	5	2	2	3	21	5	5	4	4	5	4	4	31	4	3	5	4	4	5	3	28
6	3	4	5	5	5	5	27	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35
7	3	5	5	4	4	4	25	5	5	5	5	5	5	30	3	3	5	4	3	3	5	26	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	3	33
8	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	4	4	5	28	4	4	5	4	4	4	4	29	5	5	5	5	5	5	5	35	4	4	4	4	4	4	4	28
9	4	4	5	4	5	4	26	5	5	5	3	5	5	28	3	3	5	4	4	3	2	24	5	5	5	5	4	4	5	33	5	5	4	5	5	4	4	33
10	3	4	5	4	4	4	24	4	3	3	4	4	4	22	3	2	4	3	3	2	3	20	5	5	4	4	4	4	3	29	3	4	4	3	3	3	2	22
11	5	3	5	5	4	5	27	5	5	3	3	3	4	23	1	1	4	3	3	2	3	17	5	5	5	5	5	5	3	33	2	3	3	3	3	3	2	19
12	4	5	5	5	5	5	29	3	4	5	5	5	4	26	3	3	3	4	3	3	3	22	5	5	3	3	5	5	5	31	5	5	5	5	5	5	3	33
13	4	5	4	4	5	5	27	5	5	5	5	4	4	28	3	4	5	5	4	4	4	29	5	5	4	4	5	5	5	33	5	5	5	5	5	5	5	35
14	3	4	3	3	4	4	21	4	4	3	3	3	3	20	3	2	3	3	2	2	3	18	5	5	4	3	3	5	3	28	3	3	3	3	3	3	3	21
15	3	5	5	5	4	5	27	5	5	4	4	5	5	28	4	3	5	4	3	4	4	27	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	4	4	4	4	31
16	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	3	5	28	5	5	5	5	5	4	4	33	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	4	4	4	4	4	30
17	4	4	5	4	5	5	27	5	4	4	4	4	4	25	5	2	4	4	2	2	2	21	5	5	4	4	5	4	4	31	3	4	4	4	4	4	4	27
18	5	5	5	4	5	5	29	5	5	5	5	4	4	28	2	2	5	4	4	4	4	25	5	5	5	5	5	5	5	35	3	4	4	4	4	4	4	27
19	4	5	5	4	5	5	28	5	5	4	4	4	4	26	2	2	4	3	4	2	2	19	5	5	5	5	5	5	4	34	4	4	4	4	4	4	4	28
20	5	5	5	5	5	4	29	4	5	4	4	5	5	27	2	2	5	4	4	2	4	23	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	1	31
21	4	4	5	4	5	4	26	4	4	3	4	4	4	23	1	1	2	2	3	2	2	13	5	5	4	4	3	5	2	28	3	3	4	3	3	4	3	23
22	4	5	5	4	4	5	27	5	4	4	4	4	4	25	4	4	3	4	3	3	3	24	5	5	5	5	5	4	4	33	4	4	4	4	4	4	4	28
23	4	4	5	5	5	5	28	5	5	5	4	4	5	28	2	2	5	5	2	2	2	20	5	5	5	5	5	5	4	34	4	4	4	4	4	4	4	28
24	4	4	5	4	4	5	26	4	4	3	4	4	3	22	3	3	4	4	4	3	3	24	5	5	5	5	5	4	3	32	3	4	3	3	3	2	3	21
25	5	4	5	4	5	4	27	5	5	4	5	5	5	29	3	3	5	5	5	4	4	29	5	5	5	5	5	4	4	33	4	4	5	4	4	4	4	29
26	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	5	4	29	3	3	4	5	4	2	4	25	5	5	5	5	5	4	5	34	5	5	5	5	4	5	3	32
27	4	4	5	5	5	5	28	5	4	4	4	5	4	26	3	3	4	4	3	3	3	23	5	5	5	5	3	4	3	30	3	4	3	4	4	3	3	24
28	3	4	5	4	5	5	26	4	3	4	3	3	3	20	2	4	3	3	2	2	3	19	5	5	4	4	5	3	4	30	3	4	3	3	3	4	4	24
29	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	3	3	5	5	3	3	3	25	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35
30	4	3	5	4	5	5	26	5	4	4	3	3	4	23	3	3	4	3	3	3	3	22	5	5	4	5	5	5	3	32	4	4	4	3	3	3	3	24
31	5	5	3	3	3	3	22	5	3	3	3	3	3	20	3	3	3	3	3	3	3	21	5	5	3	3	5	5	5	31	3	3	3	3	3	3	3	21

32	4	5	5	3	4	4	25	4	5	4	4	3	4	24	2	2	4	4	3	3	4	22	5	5	5	5	5	5	5	35	4	4	5	4	4	4	4	29
33	5	5	5	4	5	3	27	5	5	5	4	5	5	29	3	1	5	4	4	3	5	25	5	5	5	5	5	5	35	5	4	5	4	4	2	5	29	
34	4	5	4	3	4	3	23	3	3	4	3	3	4	20	2	2	4	4	3	3	2	20	5	5	4	3	5	4	30	3	4	3	4	4	4	3	25	
35	3	5	5	5	5	5	28	4	5	5	5	5	5	29	3	2	4	5	4	2	2	22	5	5	5	5	5	4	34	5	5	5	4	4	5	5	33	
36	5	3	3	3	5	5	24	5	5	5	4	4	5	28	4	4	5	4	4	3	4	28	5	5	5	5	5	4	34	4	5	4	4	3	4	3	27	
37	5	5	5	3	3	5	26	5	4	4	2	3	4	22	2	2	5	4	2	2	2	19	5	5	4	4	4	4	29	3	4	3	3	2	3	2	20	
38	5	5	4	4	4	4	26	4	4	4	4	3	3	22	2	2	4	4	3	3	3	21	5	5	5	4	5	4	32	4	4	3	3	3	3	2	22	
39	5	5	4	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30	1	1	5	5	3	1	1	17	5	5	5	5	5	5	35	5	2	5	5	5	3	1	26	
40	4	5	5	4	5	3	26	3	3	4	3	4	4	21	3	4	3	2	3	3	4	22	5	5	3	3	5	5	29	2	1	1	1	1	1	1	8	
41	4	5	5	4	5	5	28	5	4	3	3	3	4	22	2	1	3	3	5	1	1	16	5	5	5	5	5	4	32	3	3	3	3	3	4	4	23	
42	3	5	5	4	4	5	26	5	5	5	5	5	5	30	2	2	5	4	4	3	3	23	5	5	5	5	5	3	32	5	5	5	5	5	5	5	35	
43	3	5	5	4	5	5	27	5	5	5	4	4	4	27	1	1	5	3	4	1	3	18	5	5	5	5	5	4	34	4	5	4	3	3	3	4	26	
44	3	4	4	4	3	3	21	4	4	4	3	3	3	21	3	3	4	4	3	3	2	22	5	5	4	4	5	3	29	3	4	4	3	3	3	3	23	
45	4	5	5	4	4	5	27	4	4	5	4	5	4	26	2	2	4	4	4	2	2	20	5	5	4	4	5	4	31	3	3	3	3	3	3	3	21	
46	3	5	5	4	5	5	27	5	5	5	5	4	5	29	5	2	3	4	4	4	3	25	5	5	5	5	5	4	34	4	4	4	4	5	4	4	29	
47	3	5	5	5	5	5	28	5	5	4	4	5	5	28	2	2	5	4	2	2	1	18	5	5	5	5	5	5	33	3	4	4	4	3	3	4	25	
48	3	5	4	5	5	5	27	5	5	5	5	5	5	30	4	4	5	5	3	3	3	27	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35	
49	3	4	5	5	5	5	27	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35	
50	5	4	5	5	5	5	29	5	5	5	4	4	4	27	1	1	3	4	4	3	4	20	5	5	5	5	5	5	35	4	4	4	4	4	4	4	28	
51	4	5	5	5	5	5	29	4	4	4	4	4	4	24	2	3	4	4	4	3	5	25	5	5	5	5	5	5	35	4	4	5	4	4	4	4	29	
52	4	5	5	5	5	5	29	5	5	4	5	4	4	27	2	2	5	4	5	2	3	23	5	5	5	5	3	4	31	4	3	4	4	4	4	3	26	
53	5	5	5	3	5	5	28	5	5	5	5	5	5	30	2	2	5	4	2	3	2	20	5	5	5	5	5	4	34	3	4	4	4	3	3	3	24	
54	3	5	5	4	5	5	27	3	3	5	3	3	4	21	2	2	4	5	3	2	3	21	5	5	4	4	5	4	30	5	4	4	3	5	3	3	27	
55	3	4	5	4	4	4	24	4	4	5	4	4	5	26	3	3	4	5	4	3	3	25	5	5	5	4	4	4	32	4	4	4	4	5	4	4	29	
56	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	2	2	5	5	3	2	3	22	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35	
57	3	3	4	4	4	4	22	4	4	3	3	4	4	22	3	3	5	4	3	3	3	24	5	5	4	4	5	4	31	3	4	4	3	3	3	3	23	
58	4	4	5	4	5	5	27	5	4	4	4	4	4	25	4	4	5	5	4	4	4	30	5	5	5	5	5	5	35	4	4	4	5	4	4	3	28	
59	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30	4	4	5	5	4	4	4	30	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35	
60	4	4	5	4	3	5	25	3	4	3	4	4	5	23	5	4	5	5	4	3	3	29	5	5	4	4	5	5	32	4	4	4	3	3	3	3	24	
61	5	5	5	4	5	4	28	4	4	5	5	4	4	26	4	4	5	5	3	3	4	28	5	5	4	5	5	5	33	4	4	4	4	4	4	3	27	
62	3	5	4	5	5	4	26	5	5	4	5	5	5	29	5	3	5	4	3	3	3	26	5	5	4	4	5	4	31	4	4	4	5	4	3	3	27	
63	4	5	4	4	5	4	26	4	5	4	4	5	4	26	3	3	4	4	4	4	4	26	5	5	4	4	4	4	30	4	4	4	4	4	4	4	28	
64	3	3	4	3	3	4	20	4	4	3	3	3	4	21	3	3	4	3	2	2	3	20	4	4	4	5	4	3	27	3	4	3	3	3	3	3	22	
65	3	4	4	4	5	4	24	4	4	3	3	3	4	21	1	2	5	4	3	1	2	18	5	5	4	4	4	3	28	3	3	3	2	2	2	2	17	

66	2	4	4	4	4	4	22	3	4	3	3	4	4	21	1	1	4	1	2	1	2	12	5	5	4	4	4	4	3	29	2	3	3	3	2	2	2	17
67	4	4	5	3	4	4	24	4	4	3	3	3	3	20	4	2	5	4	2	2	3	22	5	5	3	4	4	4	3	28	3	3	3	3	3	3	3	21
68	4	4	5	4	4	4	25	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	4	28
69	3	5	5	4	4	4	25	5	4	4	4	4	5	26	2	2	3	4	2	2	3	18	5	5	4	5	5	4	4	32	4	4	4	4	4	4	3	27
70	3	4	5	4	5	5	26	5	4	3	4	4	4	24	3	3	5	3	4	3	3	24	5	5	5	5	5	4	3	32	3	3	3	3	3	3	3	21
71	2	4	4	4	5	4	23	3	2	4	4	4	5	22	4	1	5	4	5	2	3	24	5	5	4	4	5	5	3	31	4	4	4	4	4	4	2	26
72	4	5	4	4	5	5	27	4	4	4	3	3	3	21	4	2	5	3	2	2	1	19	5	5	4	4	5	5	3	31	3	3	3	3	3	3	3	21
73	4	4	4	5	4	5	26	5	4	5	5	5	5	29	4	2	4	5	1	3	3	22	5	5	5	5	5	4	5	34	5	5	5	5	4	5	3	32
74	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	5	4	5	5	4	3	5	31	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35
75	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	4	4	4	27	3	5	5	5	5	5	5	33	5	5	5	5	5	5	5	35	4	4	5	4	5	4	4	30
76	4	4	5	5	5	5	28	5	5	4	4	4	4	26	3	3	4	3	3	2	3	21	5	5	5	5	5	5	3	33	3	4	4	3	3	3	4	24
77	3	3	5	5	5	5	26	5	5	5	5	5	5	30	3	3	4	5	3	3	3	24	5	5	5	5	5	5	5	35	4	5	5	5	5	5	4	33
78	4	5	5	4	4	5	27	5	4	5	4	3	4	25	2	3	1	3	4	3	3	19	5	5	5	5	5	5	5	35	4	3	5	5	5	5	3	30
79	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35
80	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	4	5	5	34	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35
81	4	4	5	4	5	4	26	4	4	4	3	3	3	21	4	4	5	4	4	4	3	28	5	5	5	5	5	4	4	33	4	4	4	4	4	4	4	28
82	4	4	5	4	4	5	26	5	4	4	4	4	4	25	3	3	4	4	3	2	3	22	5	5	4	5	4	4	4	31	3	4	3	4	3	4	4	25
83	4	4	4	5	4	5	26	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	4	28
84	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24	4	3	5	3	4	3	3	25	5	5	5	5	5	4	4	33	4	4	4	3	4	3	3	25
85	5	5	5	5	5	5	30	4	5	5	4	3	4	25	3	3	4	5	3	3	3	24	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	3	4	5	3	30
86	4	5	5	3	5	5	27	5	5	4	4	5	5	28	2	1	5	5	1	1	2	17	5	5	5	5	3	4	3	30	3	3	3	2	2	3	3	19
87	3	5	5	3	3	5	24	5	3	5	3	3	5	24	3	3	3	4	3	3	4	23	5	5	5	5	5	5	3	33	4	3	4	3	4	4	3	25
88	4	5	5	4	5	5	28	4	4	4	3	4	4	23	3	2	5	5	3	3	2	23	5	5	4	4	5	5	4	32	4	3	4	4	4	4	4	27
89	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	3	2	5	5	3	3	3	24	5	5	5	5	4	4	4	32	4	4	4	3	4	4	5	28
90	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30	4	4	5	5	5	4	5	32	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35
91	5	5	5	5	5	5	30	4	5	5	4	4	5	27	3	4	5	5	5	4	4	30	5	5	5	5	5	5	5	35	4	5	5	4	5	5	4	32
92	4	5	5	3	5	5	27	5	5	5	5	5	5	30	3	3	5	4	3	2	2	22	5	5	5	5	5	3	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28
93	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	1	5	5	5	5	5	5	31	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	4	4	5	5	5	33
94	4	4	5	5	5	5	28	5	5	5	5	5	5	30	3	3	5	5	5	3	5	29	5	5	5	5	5	5	5	35	3	5	5	5	5	5	5	33
95	3	3	5	4	4	5	24	4	4	4	4	4	4	24	3	1	5	5	3	2	2	21	5	5	5	5	5	3	5	33	4	4	4	4	4	4	4	28
96	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30	3	3	5	4	3	3	3	24	5	5	5	5	5	5	5	35	4	5	5	5	4	4	4	31
97	4	4	5	5	3	5	26	4	4	4	4	4	4	24	2	2	2	5	2	2	4	19	5	5	5	5	5	5	4	34	3	3	4	4	4	2	4	24
98	3	3	5	4	4	3	22	3	3	3	4	3	3	19	3	3	3	3	3	3	3	21	5	4	3	3	5	3	3	26	3	3	3	3	3	3	3	21
99	2	3	4	3	4	4	20	4	3	2	3	3	3	18	3	2	3	4	2	1	1	16	5	5	4	3	4	4	3	28	3	3	3	2	2	2	3	18

100	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	24	2	2	4	4	4	4	4	24	5	5	4	5	5	4	4	32	4	4	4	4	4	4	4	28
101	3	3	5	4	3	5	23	3	3	3	2	2	3	16	2	1	5	4	1	1	1	15	5	5	4	4	5	4	4	31	3	3	3	2	2	3	3	19
102	4	4	4	4	3	4	23	5	5	3	5	4	5	27	2	2	5	5	3	2	3	22	5	5	1	5	3	5	5	29	5	4	5	5	4	5	5	33
103	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	2	3	5	3	4	4	3	24	5	5	5	5	5	5	3	33	4	4	3	3	4	3	5	26
104	3	5	4	4	4	5	25	4	4	3	4	3	4	22	2	2	5	4	3	2	3	21	4	5	5	4	5	4	4	31	3	4	4	4	3	4	4	26
105	5	5	5	5	5	5	30	5	4	5	4	4	5	27	2	3	5	5	4	3	2	24	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	4	5	5	3	32	
106	5	5	5	5	5	5	30	4	5	4	4	4	5	26	3	4	5	5	5	5	5	32	5	5	5	5	5	5	35	5	5	4	4	4	4	4	30	
107	5	4	5	3	3	3	23	4	4	3	5	4	4	24	3	3	3	4	3	4	4	24	5	3	3	5	4	3	4	27	4	3	4	3	3	3	4	24
108	4	5	5	4	5	3	26	3	3	4	4	4	4	22	3	3	3	4	4	2	2	21	5	5	4	4	4	4	5	31	3	4	4	4	4	4	4	27
109	4	4	5	4	5	4	26	3	4	4	4	4	4	23	4	2	5	5	3	2	3	24	5	5	4	4	5	5	4	32	4	4	4	4	3	3	3	25
110	3	5	5	4	5	5	27	5	4	5	4	5	5	28	4	3	4	5	3	4	4	27	5	5	5	5	5	4	4	33	4	4	4	4	4	4	3	27
111	4	4	5	2	4	3	22	5	2	3	4	3	2	19	1	1	1	1	1	1	1	7	5	5	3	3	1	4	1	22	3	2	3	1	1	2	3	15
112	3	5	5	4	4	4	25	4	4	4	3	4	3	22	1	1	4	4	2	2	2	16	5	5	5	5	5	5	35	4	5	5	3	4	4	4	29	
113	4	5	5	5	5	5	29	5	4	5	4	5	5	28	2	3	4	5	4	2	2	22	5	5	5	5	4	3	3	30	4	4	4	4	4	4	3	27
114	4	5	5	4	5	5	28	5	5	5	4	5	5	29	3	3	5	4	3	3	3	24	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	4	4	33	
115	3	4	5	4	5	5	26	5	5	5	4	4	4	27	4	2	5	4	3	2	3	23	5	5	4	4	4	4	30	3	4	3	3	3	3	3	22	
116	3	3	5	3	5	4	23	4	3	3	3	3	3	19	3	3	1	4	4	3	3	21	5	5	5	5	5	3	3	31	3	3	3	3	3	3	3	21
117	4	4	5	4	5	5	27	5	5	5	4	4	5	28	3	3	4	4	5	4	3	26	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35	
118	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30	3	1	3	4	3	1	4	19	5	5	5	5	5	5	35	4	5	4	5	5	5	5	33	
119	4	5	5	4	5	5	28	5	4	4	4	4	4	25	3	3	5	4	4	4	3	26	5	5	5	5	4	5	3	32	3	3	3	3	3	3	3	21
120	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30	4	2	5	5	3	3	4	26	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	4	5	5	5	34	
121	3	5	5	5	4	5	27	5	5	3	4	4	4	25	2	2	3	4	3	2	3	19	4	4	4	5	3	5	4	29	3	3	3	3	3	3	3	21
122	3	4	4	4	4	4	23	4	4	3	4	4	4	23	2	2	4	4	4	2	3	21	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	4	28	
123	5	5	5	5	5	5	30	5	4	5	4	5	4	27	2	3	3	5	2	2	1	18	5	5	5	5	5	5	35	4	4	5	5	5	5	4	32	
124	4	4	4	3	5	4	24	4	3	3	3	3	3	19	3	3	5	4	2	3	3	23	5	5	4	4	5	5	4	32	3	3	4	4	3	3	4	24
125	5	5	5	4	5	4	28	4	4	5	4	4	4	25	3	3	3	3	5	4	4	25	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35	
126	4	5	5	4	4	4	26	4	4	4	4	3	3	22	4	2	5	4	2	2	3	22	5	5	3	3	3	3	4	26	4	4	4	3	4	4	4	27
127	4	5	5	3	5	5	27	5	5	5	3	4	5	27	2	2	5	4	3	1	2	19	5	5	5	5	5	4	5	34	4	5	5	4	4	4	3	29
128	5	5	5	3	5	5	28	5	5	5	5	5	5	30	3	1	5	3	3	1	2	18	5	5	5	5	5	4	5	34	5	5	5	5	5	4	4	34
129	3	4	3	3	3	3	19	5	5	4	3	4	5	26	4	5	5	5	5	5	5	34	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35	
130	3	3	4	3	4	4	21	4	4	3	3	3	3	20	3	3	5	4	2	3	3	23	5	5	4	4	3	3	27	3	3	3	3	3	3	3	21	
131	4	5	5	5	5	5	29	5	5	5	5	5	5	30	4	4	5	5	4	4	5	31	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35	

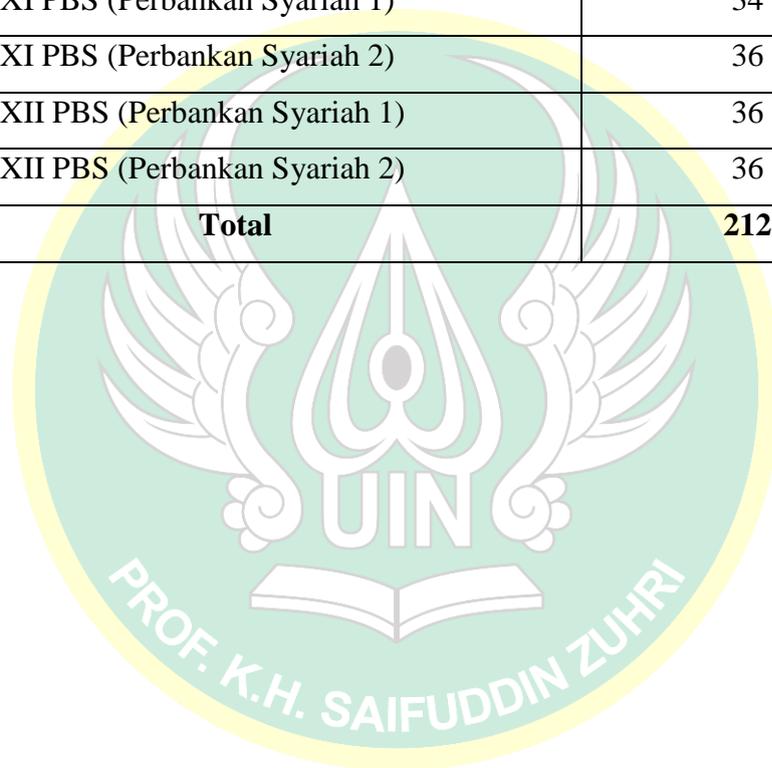
132	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	30	3	4	4	4	3	4	3	25	5	4	5	5	5	5	3	32	3	5	4	3	3	3	4	25
133	3	3	5	5	5	5	26	5	4	5	3	4	4	25	3	4	4	5	4	2	3	25	5	5	5	5	5	4	34	4	4	4	3	4	3	3	25	
134	4	4	5	5	5	5	28	5	5	4	4	4	5	27	5	1	5	4	3	3	3	24	5	5	5	5	4	3	32	3	4	4	4	4	4	4	27	
135	5	4	4	5	3	5	26	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	35	
136	4	5	5	4	5	5	28	5	4	4	4	4	5	26	3	3	4	5	3	3	3	24	5	5	5	5	5	4	34	4	4	4	5	5	5	4	31	
137	4	5	4	5	5	5	28	5	5	4	4	5	4	27	5	3	5	5	3	4	3	28	5	5	3	3	5	5	30	3	3	4	3	3	3	3	22	
138	4	4	5	4	4	4	25	4	4	4	4	3	3	22	4	4	4	4	3	5	4	28	4	4	4	4	5	5	30	5	5	5	5	5	5	5	35	
139	4	5	3	4	5	4	25	5	4	3	3	4	3	22	2	2	4	4	3	2	3	20	5	5	3	3	4	4	3	27	3	3	3	3	3	3	3	21



Lampiran 3 Data Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah

Data Pelajar Aktif Semester Ganjil 2021/2022 SMK N 1 Purwokerto Jurusan
Perbankan Syariah

No.	Kelas	Jumlah
1.	X PBS (Perbankan Syariah 1)	36
2.	X PBS (Perbankan Syariah 2)	34
3.	XI PBS (Perbankan Syariah 1)	34
4.	XI PBS (Perbankan Syariah 2)	36
5.	XII PBS (Perbankan Syariah 1)	36
6.	XII PBS (Perbankan Syariah 2)	36
Total		212



Lampiran 4 Bukti Penyebaran Kuesioner

Kuesioner Penelitian "Pengaruh Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan, dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Empiris Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah)

Bismillahmanrahim

Assalamu'alaikum Wr. Wb.
Perkenalkan saya Ashifa Isnaeni Salsabila Mahasiswa UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah. Saya meminta bantuan kepada teman-teman pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah untuk mengisi beberapa pertanyaan yang saya ajukan guna penelitian skripsi saya. Informasi yang teman-teman berikan akan sangat membantu dalam kelancaran penelitian ini dan akan dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatian dan kesediaan teman-teman, saya ucapkan terimakasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

ashifasalsabila7@gmail.com (tidak dibagikan) [Ganti akun](#)

* Wajib

Reputasi

Reputasi merupakan penilaian masyarakat terhadap bank yang akan dijadikan tempat untuk menabung atau meminjam uang

Saya percaya pihak Bank Syariah selalu mengutamakan kejujuran dalam menawarkan produknya *

1 2 3 4 5

Sangat Tidak Setuju Sangat Setuju

Saya percaya bahwa Bank Syariah adalah bank yang terjamin keamanannya *

1 2 3 4 5

Sangat Tidak Setuju Sangat Setuju

Saya tertarik dengan Bank Syariah karena pelayanan Bank Syariah yang menerapkan syariat Islam baik dari segi pakaian dan etika *

1 2 3 4 5

Minat Menabung

Menurut Howard dan Sheth (2017), minat menabung merupakan sesuatu yang berhubungan dengan rencana nasabah untuk memilih produk tertentu

Saya tertarik mencari informasi tentang produk yang ada di Bank Syariah *

1 2 3 4 5

Sangat Tidak Setuju Sangat Setuju

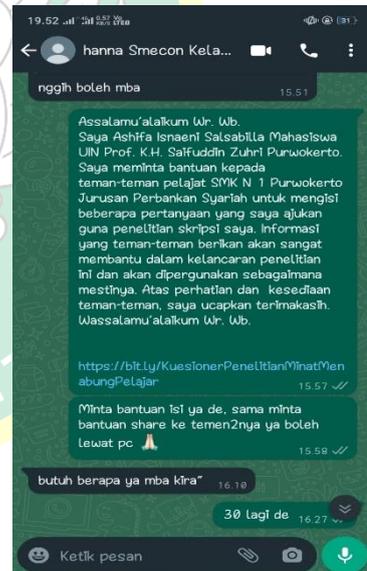
Saya berminat menggunakan Bank Syariah karena tidak mengandung unsur riba *

1 2 3 4 5

Sangat Tidak Setuju Sangat Setuju

Saya berminat menabung di Bank Syariah agar dapat mempersiapkan perencanaan masa yang akan datang *

1 2 3 4 5



Lampiran 5 Bukti Hasil Uji Instrumen Penelitian

Hasil Uji Validitas X1

		Correlations						Total.X 1
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	
X1.1	Pearson Correlation	1	.365**	.192*	.209**	.207**	.159*	.591**
	Sig. (1-tailed)		.000	.012	.007	.007	.031	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
X1.2	Pearson Correlation	.365**	1	.218**	.236**	.295**	.223**	.620**
	Sig. (1-tailed)	.000		.005	.003	.000	.004	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
X1.3	Pearson Correlation	.192*	.218**	1	.329**	.312**	.379**	.593**
	Sig. (1-tailed)	.012	.005		.000	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
X1.4	Pearson Correlation	.209**	.236**	.329**	1	.372**	.522**	.703**
	Sig. (1-tailed)	.007	.003	.000		.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
X1.5	Pearson Correlation	.207**	.295**	.312**	.372**	1	.360**	.655**
	Sig. (1-tailed)	.007	.000	.000	.000		.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
X1.6	Pearson Correlation	.159*	.223**	.379**	.522**	.360**	1	.672**
	Sig. (1-tailed)	.031	.004	.000	.000	.000		.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
Total. X1	Pearson Correlation	.591**	.620**	.593**	.703**	.655**	.672**	1
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	139	139	139	139	139	139	139

** . Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (1-tailed).

Hasil Uji Validitas X2

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X3.6	Total.X 2
X2.1	Pearson Correlation	1	.607**	.440**	.410**	.458**	.460**	.683**
	Sig. (1-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
X2.2	Pearson Correlation	.607**	1	.558**	.585**	.611**	.631**	.825**
	Sig. (1-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
X2.3	Pearson Correlation	.440**	.558**	1	.571**	.590**	.632**	.796**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
X2.4	Pearson Correlation	.410**	.585**	.571**	1	.713**	.589**	.811**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
X2.5	Pearson Correlation	.458**	.611**	.590**	.713**	1	.708**	.855**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
X2.6	Pearson Correlation	.460**	.631**	.632**	.589**	.708**	1	.838**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	139	139	139	139	139	139	139
Total.X 2	Pearson Correlation	.683**	.825**	.796**	.811**	.855**	.838**	1
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	139	139	139	139	139	139	139

** . Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

Hasil Uji Validitas X3

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	Total.X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.547**	.281**	.340**	.229**	.515**	.410**	.689**
	Sig. (1-tailed)		.000	.000	.000	.003	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X3.2	Pearson Correlation	.547**	1	.177*	.356**	.471**	.754**	.591**	.813**
	Sig. (1-tailed)	.000		.019	.000	.000	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X3.3	Pearson Correlation	.281**	.177*	1	.439**	.188*	.208**	.199**	.486**
	Sig. (1-tailed)	.000	.019		.000	.013	.007	.010	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X3.4	Pearson Correlation	.340**	.356**	.439**	1	.244**	.337**	.343**	.597**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000		.002	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X3.5	Pearson Correlation	.229**	.471**	.188*	.244**	1	.554**	.533**	.662**
	Sig. (1-tailed)	.003	.000	.013	.002		.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X3.6	Pearson Correlation	.515**	.754**	.208**	.337**	.554**	1	.694**	.846**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.007	.000	.000		.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X3.7	Pearson Correlation	.410**	.591**	.199**	.343**	.533**	.694**	1	.782**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.010	.000	.000	.000		.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
Total.X3	Pearson Correlation	.689**	.813**	.486**	.597**	.662**	.846**	.782**	1
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	139	139	139	139	139	139	139	139

** . Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (1-tailed).

Hasil Uji Validitas X4

Correlations

		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	X4.7	Total.X4
X4.1	Pearson Correlation	1	.522**	.125	.102	.233**	.096	.040	.292**
	Sig. (1-tailed)		.000	.071	.117	.003	.131	.319	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X4.2	Pearson Correlation	.522**	1	.299**	.211**	.249**	.300**	.172*	.478**
	Sig. (1-tailed)	.000		.000	.006	.002	.000	.021	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X4.3	Pearson Correlation	.125	.299**	1	.701**	.436**	.242**	.343**	.741**
	Sig. (1-tailed)	.071	.000		.000	.000	.002	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X4.4	Pearson Correlation	.102	.211**	.701**	1	.356**	.291**	.417**	.739**
	Sig. (1-tailed)	.117	.006	.000		.000	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X4.5	Pearson Correlation	.233**	.249**	.436**	.356**	1	.313**	.465**	.708**
	Sig. (1-tailed)	.003	.002	.000	.000		.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X4.6	Pearson Correlation	.096	.300**	.242**	.291**	.313**	1	.394**	.620**
	Sig. (1-tailed)	.131	.000	.002	.000	.000		.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
X4.7	Pearson Correlation	.040	.172*	.343**	.417**	.465**	.394**	1	.734**
	Sig. (1-tailed)	.319	.021	.000	.000	.000	.000		.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
Total.X4	Pearson Correlation	.292**	.478**	.741**	.739**	.708**	.620**	.734**	1
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	139	139	139	139	139	139	139	139

** . Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (1-tailed).

Hasil Uji Validitas Y

Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	TotalY
Y1	Pearson Correlation	1	.713**	.803**	.704**	.788**	.723**	.511**	.865**
	Sig. (1-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
Y2	Pearson Correlation	.713**	1	.727**	.679**	.688**	.720**	.589**	.844**
	Sig. (1-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
Y3	Pearson Correlation	.803**	.727**	1	.785**	.801**	.767**	.538**	.894**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
Y4	Pearson Correlation	.704**	.679**	.785**	1	.855**	.796**	.526**	.888**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
Y5	Pearson Correlation	.788**	.688**	.801**	.855**	1	.819**	.575**	.918**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
Y6	Pearson Correlation	.723**	.720**	.767**	.796**	.819**	1	.584**	.899**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
Y7	Pearson Correlation	.511**	.589**	.538**	.526**	.575**	.584**	1	.723**
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000
	N	139	139	139	139	139	139	139	139
Total Y	Pearson Correlation	.865**	.844**	.894**	.888**	.918**	.899**	.723**	1
	Sig. (1-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	139	139	139	139	139	139	139	139

** . Correlation is significant at the 0.01 level (1-tailed).

Hasil Uji Reliabilitas X1

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.705	6

Hasil Uji Reliabilitas X2

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.889	6

Hasil Uji Reliabilitas X3

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.828	7

Hasil Uji Reliabilitas X4

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.747	7

Hasil Uji Reliabilitas Y

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.941	7



Lampiran 6 Sertifikat BTA PPI



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO
UPT MA'HAD AL-JAMI'AH
Alamat : Jl. Jend. A. Yani No. 40 A Purwokerto 53126
Telp : 0281-635624, 628250, Fax : 0281-636553, www.iainpurwokerto.ac.id

SERTIFIKAT

Nomor: B-009/In.17/UPT.MAJ/Sti.001/I/2019

Diberikan oleh UPT Ma'had Al-Jami'ah IAIN Purwokerto kepada:

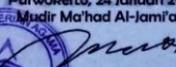
ASHIFA ISNAENI SALSABILLA

1817202136

MATERI UJIAN	NILAI
1. Tes Tulis	77
2. Tartil	70
3. Tahfidz	90
4. Imla'	70
5. Praktek	80

NO. SERI: MAJ-G1-2019-301

Sebagai tanda yang bersangkutan telah **LULUS** dalam Ujian Kompetensi Dasar Baca Tulis Al-Qur'an (BTA) dan Pengetahuan Pengamalan Ibadah (PPI).

Purwokerto, 24 Januari 2019
Mudir Ma'had Al-Jami'ah,

Drs. H. M. Mukti, M.Pd.I
NIP. 19570521 198503 1 002

Lampiran 7 Sertifikat Aplikasi Komputer

SERTIFIKAT

APLIKASI KOMPUTER

KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO
UPT TEKNOLOGI INFORMASI DAN PANGKALAN DATA
Alamat: Jl. Jend. Ahmad Yani No. 40A Telp: 0281-635624 Website: www.iainpurwokerto.ac.id Purwokerto 53126



No. IN.17/UPT-TIPD/4700/VI/2022

Diberikan Kepada:

ASHIFA ISNAENI SALSABILLA

NIM: 1817202136

Tempat / Tgl. Lahir: Banyumas, 06 Juli 2000

Sebagai tanda yang bersangkutan telah menempuh dan **LULUS** Ujian Akhir Komputer pada Institut Agama Islam Negeri Purwokerto Program **Microsoft Office®** yang telah diselenggarakan oleh UPT TIPD IAIN Purwokerto.

SKALA PENILAIAN

SKOR	HURUF	ANGKA
86-100	A	4.0
81-85	A-	3.6
76-80	B+	3.3
71-75	B	3.0
65-70	B-	2.6

MATERI PENILAIAN

MATERI	NILAI
Microsoft Word	80 / B+
Microsoft Excel	75 / B
Microsoft Power Point	80 / B+




Purwokerto, 04 Juli 2022
Kapala UPT TIPD

Dr. H. Fajar Hardoyono, S.Si, M.Sc
NIP. 19801215 200501 1 003

Lampiran 8 Sertifikat Pengembangan Bahasa Arab


IAIN PURWOKERTO

**وزارة الشؤون الدينية
الجامعة الإسلامية الحكومية بورنوكرتو
الوحدة لتنمية اللغة**

مخونان: شارع جندول أحمدباني رقم: ٤٠، بورنوكرتو ٥٣١٢٦، هاتفه ٠٢٨١-٦٣٥٦٢٤ www.iainpurwokerto.ac.id

الترجمة

الرقم: ان.١٧ / UPT.Bhs / PP.٠٠٩ / ٢٠١٨/١٠٢٦٢

منحت الى	
الاسم	: الشفاء ائين سلسيلا
المولودة	: بيانوماس، ٦ يوليو ٢٠٠٠
	الذي حصل على
	٥١ : فهم المسموع
	٥١ : فهم العبارات والتراكيب
	٥٢ : فهم المقروء
	٥١٤ : النتيجة

في اختبارات القدرة على اللغة العربية التي قامت بها الوحدة لتنمية اللغة في التاريخ ١١
ديسمبر ٢٠١٨

بورنوكرتو، ١١ ديسمبر ٢٠١٨
رئيس الوحدة لتنمية اللغة،
الدكتور صبور، الماجستير.
رقم التوظيف: ١ ٠٠٥ ١٩٩٣٠٣ ١٩٦٧٠٣٠٧


ValidationCode

Lampiran 9 Sertifikat Pengembangan Bahasa Inggris


IAIN PURWOKERTO
MINISTRY OF RELIGIOUS AFFAIRS
INSTITUTE COLLEGE ON ISLAMIC STUDIES PURWOKERTO
LANGUAGE DEVELOPMENT UNIT
Jl. Jend. A. Yani No. 40A Purwokerto, Central Java Indonesia, www.iainpurwokerto.ac.id

EPTIP CERTIFICATE
(English Proficiency Test of IAIN Purwokerto)
Number: In.17/UPT.Bhs/PP.009/10262/2018

This is to certify that

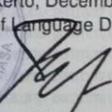
Name : ASHIFA ISNAENI SALSABILLA
Date of Birth : BANYUMAS, July 6th, 2000

Has taken English Proficiency Test of IAIN Purwokerto with paper-based test, organized by Language Development Unit IAIN Purwokerto on December 10th, 2018, with obtained result as follows:

1. Listening Comprehension	: 47
2. Structure and Written Expression	: 48
3. Reading Comprehension	: 48

Obtained Score : 474

The English Proficiency Test was held in IAIN Purwokerto.

Purwokerto, December 11th, 2018
Head of Language Development Unit,

Dr. Sabur, M.Ag.
NIP: 19670307 199303 1 005


ValidationCode



Lampiran 10 Sertifikat Kuliah Kerja Nyata



Lampiran 11 Sertifikat Praktik Bisnis Mahasiswa



Lampiran 12 Sertifikat Praktik Kerja Lapangan

 **KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat : Jl. Jend. A. Yani No. 40A Purwokerto 53126
Telp : 0281-635624, Fax : 0281-636553, www.febi.iainpurwokerto.ac.id

Sertifikat

Nomor : 871/Un.19/D.FEBI/PP.09/4/2022

Berdasarkan Rapat Yudisium Panitia Praktek Pengalaman Lapangan (PPL) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto menerangkan bahwa :

Nama : **Ashifa Isnaeni Salsabilla**
NIM : **1817202136**

Telah mengikuti Praktek Pengalaman Lapangan (PPL) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto Periode I Tahun 2022 di :

BRI KC Purwokerto

Mulai Bulan Januari 2022 sampai dengan Februari 2022 dan dinyatakan **Lulus** dengan mendapatkan nilai **A**.
Sertifikat Ini diberikan sebagai tanda bukti telah mengikuti Praktek Pengalaman Lapangan (PPL) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto dan sebagai syarat mengikuti ujian *Munaqosyah/Skripsi*.

Mengetahui,
Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Purwokerto, 4 April 2022

Kepala Laboratorium FEBI


Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag
NIP.19730921 200212 1 004


H. Sochimia, Lc., M.Si.
NIP. 19691009 200312 1 001



Lampiran 13 Surat Keterangan Lulus Seminar Proposal



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsalzu.ac.id

SURAT KETERANGAN LULUS SEMINAR PROPOSAL

Nomor: 1439/Un.19/FEBI.J.PS/PP.009/05/2022

Yang bertanda tangan dibawah ini Koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto menerangkan bahwa mahasiswa atas nama:

Nama : Ashifa Isnaeni Salsabila
NIM : 1817202136
Program Studi : Perbankan Syariah
Pembimbing : Sulasih, SE., M.Si.
Judul : Pengaruh Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan, dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pelajar SMK N 1 Purwokerto Jurusan Perbankan Syariah)

Pada tanggal 23/05/2022 telah melaksanakan seminar proposal dan dinyatakan LULUS, dengan perubahan proposal/ hasil proposal sebagaimana tercantum pada berita acara seminar. Demikian surat keterangan ini dibuat dan dapat digunakan sebagai syarat untuk melakukan riset penulisan skripsi.

Purwokerto, 30 Mei 2022
Koord. Prodi Perbankan Syariah



Hastin Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001

Lampiran 14 Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

BLANGKO PENILAIAN UJIAN KOMPREHENSIF

Nama : Ashifa Isnaeni Salsabilla
NIM : 1817202136
Program Studi : Perbankan Syariah
Tanggal Ujian : Kamis, 16 Juni 2022
Keterangan : LULUS

NO	ASPEK PENILAIAN	RENTANG SKOR	NILAI
1	Materi Utama		
	a. Ke-Universitas-an	0 - 20	17,2
	b. Ke-Fakultas-an	0 - 30	25,8
	c. Ke-Prodi-an	0 - 50	43
TOTAL NILAI		0 - 100	86 / A

Penguji I,



Dani Kusumastuti, S.E., M.Si

Purwokerto, 16/06/2022

Penguji II,



Anggita Isty Intansari, S.H.I., M.E.I

Lampiran 15 Surat Izin Riset



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
PROFESOR KIAI HAJI SAIFUDDIN ZUHRI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Jenderal Ahmad Yani No. 54 Purwokerto 53126
Telp: 0281-635624, Fax: 0281-636553; Website: febi.uinsaizu.ac.id

Nomor : 1747/Un.19/FEBI.J.PS/PP.009/08/2022
Lamp. : -
Hal : **Permohonan Izin Riset Individual**

Purwokerto, 10 Juni 2022

Kepada Yth.
Kepala Sekolah SMK N 1 Purwokerto
Di Purwokerto

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka pengumpulan data guna penyusunan skripsi, maka kami mohon Bapak/Ibu berkenan memberikan izin riset (penelitian) kepada mahasiswa/i kami:

1. Nama : Ashifa Isnaeni Salsabilla
2. NIM : 1817202136
3. Semester / Program Studi : VIII / Perbankan Syariah
4. Tahun Akademik : 2022 / 2023
5. Alamat : Wangon RT 006 RW 005 Kecamatan Wangon,
Kabupaten Banyumas
6. Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan, Reputasi, Lingkungan, dan
Religiusitas terhadap Minat Menabung di Bank
Syariah (Studi Empiris Pelajar SMK N 1 Purwokerto
Jurusan Perbankan Syariah)

Adapun observasi tersebut akan dilaksanakan dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Obyek : Minat Menabung Pelajar SMK N 1 Purwokerto
Jurusan Perbankan Syariah
2. Tempat/ Lokasi : SMK N 1 Purwokerto
3. Waktu Penelitian : 13 Juni 2022 s/d selesai
4. Metode Penelitian : Observasi, Wawancara, dan Pengumpulan Data

Demikian permohonan ini kami buat, atas izin dan perkenan Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Koordinator Prodi Perbankan Syariah

Hastyl Tri Utami, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19920613 201801 2 001

Tembusan Yth.
1. Wakil Dekan I
2. Kasubbag Akademik
3. Arsip

Lampiran 16 Daftar Riwayat Hid up

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

1. Nama Lengkap : Ashifa Isnaeni Salsabilla
2. NIM : 1817202136
3. Tempat/Tgl. Lahir : Banyumas/06 Juli 2000
4. Alamat Rumah : Desa Wangon RT 006 RW 005 Kecamatan Wangon, Kabupaten Banyumas, Provinsi Jawa Tengah
5. Nama Orang Tua
 - Nama Ayah : Suwarto
 - Nama Ibu : Kusriani

B. Riwayat Pendidikan

1. Pendidikan Formal
 - a. TK Aisyiyah 1 Wangon periode 2005-2006
 - b. MIM Wangon periode 2006-2012
 - c. SMP Negeri 3 Wangon periode 2012-2015
 - d. SMA Negeri 1 Jatilawang periode 2015-2018
 - e. UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto periode 2018-sekarang
2. Pendidikan Non Formal
 - a. Pondok Pesantren Modern El-Fira Puwokerto
3. Pengalaman Organisasi
 - a. Komunitas Ekonomi dan Bisnis Islam (KSEI) FEBI UIN Saizu Purwokerto periode 2020-2021
 - b. Komunitas Ekonomi dan Bisnis Islam (KSEI) FEBI UIN Saizu Purwokerto periode 2021-2022

Purwokerto, 24 Juni 2022



Ashifa Isnaeni Salsabilla
NIM. 1817202136