

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT RELIGIUSITAS,  
PENGETAHUAN DAN *DISPOSIBLE INCOME*  
TERHADAP MINAT MENABUNG MAHASISWA  
DI PERBANKAN SYARIAH  
(Studi Kasus Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah  
FEBI IAIN Purwokerto)**



**IAIN PURWOKERTO**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Purwokerto Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

**IAIN PURWOKERTO**

**Oleh :  
SURATNO  
NIM. 1522202076**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO  
2019**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Suratno

NIM : 1522202076

Jenjang : S1

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Perbankan Syariah

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan dan *Disposable Income* Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Purwokerto).

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/ karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto, 3 Oktober 2019

Saya yang menyatakan,

IAIN PUI



**Suratno**  
**NIM.1522202076**



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Jend. A. Yani No.40A Purwokerto 53126  
Telp. 0281-635624, 628250, Fax : 0281-636553, www.iainpurwokerto.ac.id

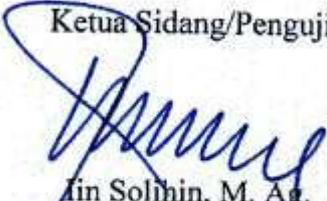
**PENGESAHAN**

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENGARUH TINGKAT RELIGIUSITAS,  
PENGETAHUAN DAN *DISPOSIBLE INCOME*  
TERHADAP MINAT MENABUNG MAHASISWA  
DI PERBANKAN SYARIAH  
(Studi Kasus Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah  
FEBI IAIN Purwokerto)**

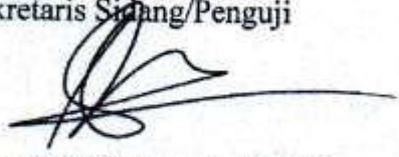
Yang disusun oleh Saudara **Suratno NIM. 1522202076** Jurusan/Program Studi **Perbankan Syariah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto, telah diujikan pada hari **Selasa**, tanggal **15 Oktober 2019** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E)** oleh **Sidang Penguji Skripsi**

Ketua Sidang/Penguji



Amin Solihin, M. Ag.  
NIP. 197208052001121002

Sekretaris Sidang/Penguji



Sofia Yustiani Suryandari, M.Si.  
NIP. 197807162009012006

Pembimbing/Penguji



Dewi Laela Hilyatin, S.E., M.S.I.  
NIP. 198511122009122007

Purwokerto, 28 Oktober 2019

Mengetahui/Mengesahkan  
Dekan



Dr. H. Jamaf Abdul Aziz, M.Ag.  
NIP. 197309212002121004

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada

Yth : Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam IAIN Purwokerto

Di

Purwokerto

*Assalamu'alaikumm Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudara Suratno NIM. 1522202076 yang berjudul:

**Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan dan *Disposable Income* Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Purwokerto).**

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

IAIN PURW

Purwokerto, 6 Oktober 2019

Pembimbing

Dewi Laela Hilyatin, S.E., M.S.I.

NIP.198511122009122007

## MOTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّى يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”

(QS. Ar-Ra'd:11)



**ANALISIS PENGARUH TINGKAT RELIGIUSITAS,  
PENGETAHUAN DAN *DISPOSIBLE INCOME*  
TERHADAP MINAT MENABUNG MAHASISWA  
DI PERBANKAN SYARIAH  
(Studi Kasus Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah  
FEBI IAIN Purwokerto)**

**SURATNO**

**NIM. 1522202076**

E-mail : [suratno.6996@gmail.com](mailto:suratno.6996@gmail.com)

Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto

**ABSTRAK**

Bank syariah merupakan bank dengan prinsip syariah. Pangsa pasar bank syariah masih tergolong rendah. Oleh karenanya perlu peran aktif seluruh elemen, salah satunya yaitu akademisi perbankan syariah. Dimana secara pengetahuan memiliki nilai lebih dibanding masyarakat umum, Peran aktif yang dapat dilakukan yaitu dengan cara menyimpan dananya di perbankan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh religiusitas, pengetahuan dan *disposable income* terhadap minat menabung mahasiswa di perbankan syariah .

Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto angkatan tahun 2015 - 2018, sampel yang digunakan yaitu sebanyak 85 responden. Metode penelitian menggunakan metode kuantitatif, teknik pengumpulan data menggunakan metode kuesioner, wawancara. Data diolah menggunakan uji validitas, reliabilitas , statistik dan asumsi klasik. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas, pengetahuan dan *disposable income* terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah digunakan analisis regresi linier berganda, Uji koefisien determinasi ( $R^2$ ), serta pengujian hipotesis yaitu uji t dan uji F dengan bantuan alat uji IBM SPSS.20.0.

Hasil penelitian bahwa : (1) Ada pengaruh secara parsial variabel religiusitas terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah yang dibuktikan dengan  $t_{hitung} (3,312) > t_{tabel} (1,990)$  dan koefisien regresi sebesar 0,001. (2) tidak ada pengaruh secara parsial variabel pengetahuan terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah yang dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung} (1,661) \leq t_{tabel} (1,990)$  dan koefisien regresi sebesar 0,101. (3) tidak ada pengaruh secara parsial variabel *disposable* terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah yang dibuktikan dengan nilai  $-t_{hitung} (-1,190) \geq -t_{tabel} (-1,990)$  dan koefisien regresi sebesar 0,238. (4) Ada Pengaruh secara simultan religiusitas, pengetahuan dan *disposable income* terhadap minat menabung di bank syariah. Yang dibuktikan dengan nilai  $F_{hitung} (6,649) > F_{tabel} (2,719)$  dan tingkat sigifikansi sebesar 0,000..

***Kata kunci: Bank Syariah, Minat Menabung, Religiusitas, Pengetahuan, Disposable Income.***

**ANALYSIS OF THE EFFECTS RELIGIOSITY,  
KNOWLEDGE, AND DISPOSIBLE INCOME LEVEL  
TOWARD STUDENT'S SAVING INTEREST IN ISLAMIC BANKING  
(Case Study of Islamic Banking Study Program  
FEBI IAIN Purwokerto Students)**

**SURATNO**

**NIM. 1522202076**

E-mail : [suratno.6996@gmail.com](mailto:suratno.6996@gmail.com)

Islamic Banking Department, Faculty of Economics and Business Islam  
State Islamic Institute (IAIN) Purwokerto

**ABSTRACT**

Islamic Banking is the bank which has Islamic principles. Market segment Islamic Banking has been being low till this day, so that there is needed real action from all academicians, especially from Islamic Banking background, because they have more knowledge than an ordinary people. The contribution can do with save the money in Islamic Banking. This study has a purpose to find out the effects of Religiosity, knowledge, and disposable income toward students of University saving interest in Islamic Banking.

Population in this study are students of Islamic Banking Study, Faculty of Economics and Business in Islam, year of force 2015- 2018 IAIN Purwokerto. There are 85 samples that have been used on this study. Research method of this study is quantitative method, while for collecting data researcher uses questioner, and interview. The data was processed using validity test, reliability, statistic and classic assumption and to find out the effects of Religiosity, knowledge, and disposable income toward students of University saving interest in Islamic Banking, researcher uses double linear regression analysis, determination coefficient test (R<sup>2</sup>). In addition, there is any Hypothesis test, that is T test and F test with involving IBM SPSS. 20. 0

Research findings that : (1) there is any partial effect of religiosity variable toward students' interest of saving money in Islamic Banking which is proved by  $t_{count} (3, 312) > t_{table} (1, 990)$  and regression of coefficient was 0, 001 (2) There is no significant effect of partial knowledge variable toward students' interest in saving money in Islamic Banking, it is proved by  $t_{count} (1, 661) < t_{table} (1, 990)$  and regression of coefficients was 0, 101. (3) there is no significant effect of students' interest of saving money is Islamic Banking, it is proved by  $-t_{count} (-1,190) \geq -t_{table} (-1,990)$  and regression of coefficient was 0, 238. (4) there is any significant stimulant religiosity effect, knowledge , and disposable income toward students' interest of saving money in Islamic Banking, it is proved by  $F_{count} (6,649) > F_{table} (2,719)$  and the level of significances was 0, 000..

***Key words : Islamci Banking, Student Saving Interest, Religiosity, Knowledge, and Disposable Income.***

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

### Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	ze (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	Š	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	Đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža'	Ž	zet (dengan titik 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
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzh	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

**Konsonan Rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap**

تتتت	ditulis	<i>muta'addidah</i>
تت	ditulis	<i>'iddah</i>

***Ta' Marbuṭah* di akhir kata bila dimatikan tulis *h***

تتتت	ditulis	<i>ḥikmah</i>
تتت	ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan pada kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

1. Bila diikuti dengan dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

كِرَامَاتُ الْأَوْلِيَاءِ	ditulis	<i>karāmah al-auliā'</i>
---------------------------	---------	--------------------------

2. Bila *ta' marbutah* hidup atau dengan harakat, *fathah* atau *kasrah* atau *ḍammah* ditulis dengan *t*.

زَكَاتُ الْفِطْرِ	ditulis	<i>zakaāt al-fiṭr</i>
-------------------	---------	-----------------------

### Vokal Pendek

ا	<i>fathah</i>	Ditulis	A
إ	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
أ	<i>ḍammah</i>	Ditulis	U

### Vokal Panjang

1.	<i>fathah</i> + alif	Ditulis	ā
	فَهْلِيَّيْهٖ	Ditulis	<i>fahiliyyah</i>
2.	<i>fathah</i> + ya' mati	Ditulis	ā
	تَنْسَاءِ	Ditulis	<i>tansā</i>
3.	<i>kasrah</i> + ya' mati	Ditulis	ī
	كَرِيمِ	Ditulis	<i>karīm</i>
4.	<i>ḍammah</i> + wāwu mati	Ditulis	ū
	فُرُودِ	Ditulis	<i>furūd</i>

### Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
----	-------------------	---------	----

	بائِكُمْ	Ditulis	bainakum
2.	Fathah + wawu mati	Ditulis	Au
	قَوْلٌ	Ditulis	qaul

**Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

أَنْتُمْ	Ditulis	a'antum
أُيُودٌ	Ditulis	u'iddat
لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ	Ditulis	la'in syakartum

### **Kata Sandang Alif+Lam**

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*.

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el) nya.

السَّامَاءُ	Ditulis	<i>as-Sama'̃</i>
السُّيُوفُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

### **Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

زَوْجٌ مِنَ الْفُرُودِ	Ditulis	<i>zawī al-furūd</i>
------------------------	---------	----------------------

□□□□□	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>
-------	---------	----------------------



## PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur atas limpahan rahmat dan karunia yang Allah SWT berikan, karya skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang telah melimpahkan kehidupan, hidayah dan kesempatan untuk terus belajar.
2. Ayah dan Ibuku tercinta, Bapak Sanudi Kasam (Alm) semoga Allah mengampuni semua dosa dan khilaf bapak selama hidup didunia dan senantiasa diposisikan bersama orang - orang yang beriman kepadanya. dan Ibu Turi, yang selalu mencurahkan seluruh perhatian, motivasi, kasih sayang dan pengorbanan yang tak dapat tergantikan oleh apapun, serta doa terbaik yang tak pernah putus. Semoga Allah swt membalas kebaikan ibu dengan kebahagiaan serta senantiasa dilindungi dan diberi kesehatan serta umur panjang.
3. Kakakku Wasti, Admini dan Sofi yang selalu memberikan semangat, motivasi dan doa. Semoga kita semua menjadi orang yang lebih baik, berguna bagi orang tua, agama, bangsa dan negara.
4. Semua guru-guruku yang telah memberikan bimbingan dan ilmu yang tak bisa ku hitung berapa banyak barakah dan doanya.
5. Semua yang turut mendukung dalam pengerjaan skripsi ini.

## KATA PENGANTAR



Puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah dan karunia-Nya. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada para sahabatnya dan *tabi'i*. semoga kita senantiasa mengikuti semua ajarannya dan kelak semoga kita mendapat syafa'atnya di hari penantian.

Bersamaan dengan selesainya skripsi ini, penulis ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Moh. Roqib, M.Ag. Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
2. Dr. Fauzi, M.Ag. Wakil Rektor I Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
3. Dr. H. Ridwan, M.Ag. Wakil Rektor II Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
4. Dr. H. Sulkhan Chakim, S.Ag., M.M. Wakil Rektor III Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto
5. Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
6. Yoiz Shofwa Shafrani. SP., M.Si Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.

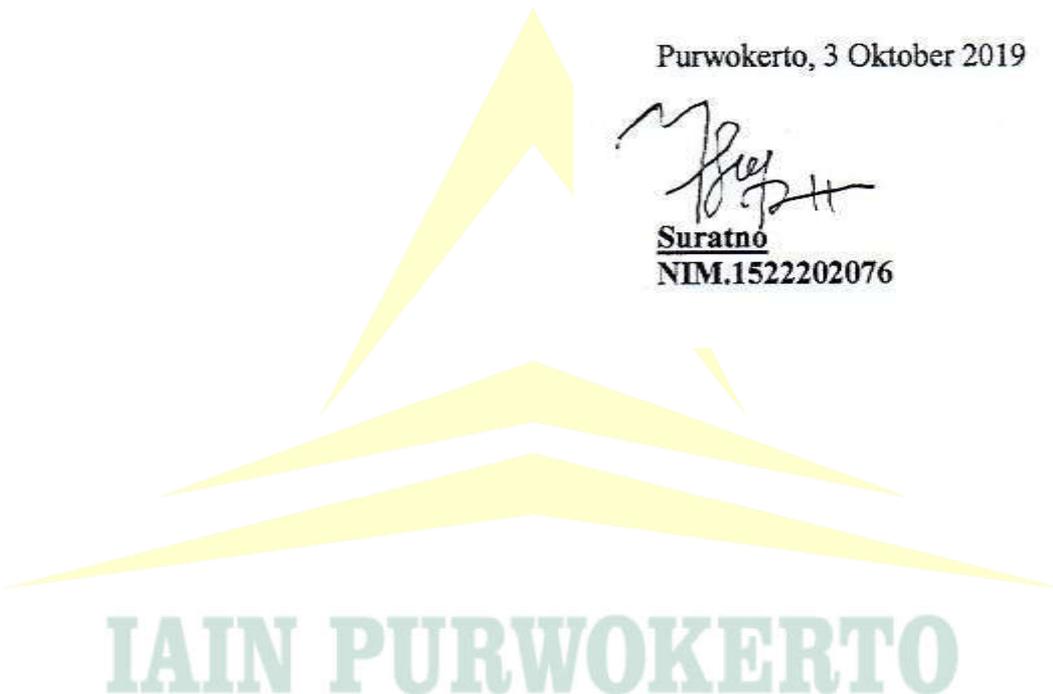
7. Dewi Laela Hilyatin, S.E, M.S.I., pembimbing penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi. Terima kasih saya ucapkan atas segala bimbingan, arahan, masukan, motivasi, serta kesabarannya demi terselesaikannya penyusunan skripsi ini. Semoga senantiasa Allah selalu memberikan perlindungan dan membalas kebaikan Ibu.
8. Segenap Dosen dan Staff Administrasi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto yang telah mengajarkan dan membekali ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Orang tua penyusun, Bapak Sanudi Kasam (alm) dan Turi yang merupakan orang tua terhebat, yang telah mencurahkan kasih sayangnya, merawat, mendidik, serta doa-doanya yang selalu menguatkan semangat dan keyakinan kepada penulis. Jasanya tidak dapat dibalas dengan apapun, semoga bapak mendapatkan tempat terbaik disisi-Nya dan ibu tetap berada dalam lindungan, kasih sayang dan kemuliaan dari Allah SWT.
10. Terima kasih kepada kakak Wasti, Admini, dan Sofi yang telah memberikan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan karya ini. Semoga Allah memuliakan kakak penulis dan tetap dalam lindungan Allah SWT dalam mencapai segala hal dan kesuksesan di dunia dan di akhirat.
11. Kawan-kawan seperjuangan Jurusan Perbankan Syariah B angkatan 2015, terima kasih atas kebersamaan kita dalam suka maupun duka semoga tak akan pernah terlupakan.
12. Semua pihak yang telah membantu penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini, yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu.

13. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itulah kritik serta saran yang bersifat membangun selalu penulis harapkan dari pembaca guna kesempurnaan skripsi ini. Mudah- mudahan skripsi ini bisa bermanfaat untuk penulis dan pembaca. Aamiinn.

Purwokerto, 3 Oktober 2019



**Suratno**  
**NIM.1522202076**



**IAIN PURWOKERTO**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Definisi Operasional.....	9
C. Rumusan Masalah .....	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	11
E. Sistematika Pembahasan.....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Kerangka Teoritis.....	13
1. Religiusitas.....	13
a. Pengertian Religiusitas.....	13
b. Dimensi – Dimensi Religiusitas .....	14
c. Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Religiusitas.....	17
d. Hubungan Antara Religiusitas dan Minat Menabung di Bank Syariah .....	18
2. Pengetahuan .....	19
a. Pengertian Pengetahuan.....	19

b. Jenis – Jenis Pengetahuan.....	20
c. Hubungan Pengetahuan Dengan Minat Menabung .....	21
3. Pendapatan <i>Disposable (Disposable Income)</i> .....	23
a. Pengertian Pendapatan Disposable.....	23
b. Fungsi Konsumsi.....	23
c. Hubungan Antara Pendapatan Dan Konsumsi .....	25
d. Hubungan Antara Pendapatan dan Tabungan .....	25
e. Pengaruh Pendapatan Mahasiswa Terhadap Minat Menabung .....	26
4. Minat Menabung.....	27
a. Pengertian Minat .....	27
b. Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Terbentuknya Minat ..	28
c. Minat Menabung Di Bank Syariah.....	29
5. Bank Syariah.....	30
a. Pengertian Bank Syariah .....	30
b. Produk – Produk Bank Syariah .....	30
c. Fungsi Bank Syariah.....	34
d. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	38
B. Kajian Pustaka.....	38
C. Kerangka Pemikiran.....	42
D. Pengembangan Hipotesis .....	42
E. Landasan Teologis.....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	46
B. Tempat dan Waktu Penelitian .....	46
C. Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	46
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	47
1. Populasi .....	47
2. Sampel .....	47
E. Variabel dan Indikator Penelitian.....	48
F. Metode Pengumpulan Data.....	49
G. Metode Analisis Data.....	51

1. Uji Reabilitas dan Uji Validitas .....	52
2. Analisis Bivariat.....	53
3. Statistik Desriptif .....	53
4. Uji Kualitas Model (Uji Asumsi Klasik) .....	54
5. Analisis Regresi Linier Berganda .....	56
6. Pengujian Hipotesis.....	56
a. Uji T .....	57
b. Uji F .....	59
c. Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	60

#### **BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	60
B. Karakteristik Responden Penelitian .....	62
C. Analisis Data Penelitian .....	64
1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	64
2. Hasil Uji Validitas .....	72
3. Hasil uji reliabelitas .....	74
4. Uji Asumsi Klasik .....	75
5. Analisis regresi linier berganda .....	79
6. Pengujian hipotesis .....	80
a. Uji t .....	80
b. Uji F .....	84
c. Uji Koefisien Determinasi.....	86
D. Pembahasan Hasil Penelitian .....	86

#### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	91
B. Saran .....	92

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

#### **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah ( <i>Islamic Banking Network</i> ).....	2
Tabel 2 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	37
Tabel 3 Perbandingan Hasil Kajian Penelitian Terdahulu .....	40
Tabel 4 Kerangka Variabel dan Indikator .....	49
Tabel 5 Bobot Skor Kuesioner .....	51
Tabel 6 Karakteristik responden berdasarkan semester .....	64
Tabel 7 Karakteristik responden berdasarkan semester .....	64
Tabel 8 Descriptive Statistics .....	65
Tabel 9 Distribusi Frekuensi Penilaian Responden Terhadap Variabel Religiusitas (X1) .....	66
Tabel 10 Distribusi Frekuensi Penilaian Responden Terhadap Variabel Pengetahuan (X2) .....	68
Tabel 11 Distribusi Frekuensi Penilaian Responden Terhadap Variabel Disposable Income (X3).....	70
Tabel 12 Distribusi Frekuensi Penilaian Responden Terhadap Variabel Minat Menabung (Y).....	71
Tabel 13 Hasil Uji Validitas.....	74
Tabel 14 Hasil Uji Validitas .....	75
Tabel 15 Uji Multikolinieritas .....	77
Tabel 16 Uji Heteroskedastisitas .....	78
Tabel 17 Uji Autokorelasi Durbin Watso .....	79
Tabel 18 Uji Autokorelasi Durbin Watso .....	79
Tabel 19 Hasil Analisis Regresi Linier Bergnda .....	80
Tabel 20 Hasil Uji t .....	82
Tabel 21 Hasil Uji F .....	85
Tabel 22 Nilai Koefisien Korelasi .....	87
Tabel 23 Koefisien Determinasi .....	87

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1: Kerangka Berfikir.....	42
Gambar 2 :Normal P-P Plot of Regresion Standardized Residual.....	76



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Kuesioner Penelitian
Lampiran 2	: Tabulasi Jawaban Responden
Lampiran 3	: Statistik Deskriptif
Lampiran 4	: Uji Validitas Dan Reliabelitas
Lampiran 5	: Uji Asumsi Klasik
Lampiran 6	: Analisis Regresi Linear Berganda
Lampiran 7	: Foto Pengisian Kuesioner
Lampiran 8	: Permohonan Judul Skripsi.
Lampiran 9	: Surat Keterangan Lulus Seminar
Lampiran 10	: Surat Bimbingan Skripsi
Lampiran 11	: Blangko/ Kartu Bimbingan
Lampiran 12	: Surat Keterangan Ujian Komprehensif
Lampiran 13	: Sertifikat Bahasa Arab
Lampiran 14	: Sertifikat Bahasa Inggris
Lampiran 15	: Sertifikat BTA/PPI
Lampiran 16	: Sertifikat Aplikom
Lampiran 17	: Sertifikat PPL
Lampiran 18	: Sertifikat KKN
Lampiran 19	: Daftar Riwayat Hidup

IAIN PURWOKERTO

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Bagi masyarakat Indonesia kata bank merupakan kata yang sudah tidak asing lagi. Dimana hampir seluruh transaksi yang berkaitan dengan keuangan selalu berhubungan dengan jasa perbankan. Seperti dalam hal menyimpan dana maupun investasi bagi masyarakat yang kelebihan dana dan dalam hal perolehan kredit atau pembiayaan bagi masyarakat yang kekurangan dana.

Merujuk pada undang-undang Republik Indonesia No 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah bahwa definisi bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat.<sup>1</sup>

Bank Syariah adalah Bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan Prinsip Syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.<sup>2</sup> Bank syariah atau *Islamic banking* adalah lembaga keuangan yang operasional dan berbagai produknya dikembangkan berlandaskan Syariah Islam, khususnya berkaitan pelarangan praktik riba (bunga), *maisir* (spekulasi), dan *gharar* (ketidakjelasan).<sup>3</sup>

Penerapan prinsip syariah inilah yang menjadi titik pembeda dengan lembaga keuangan umum atau konvensional. Sebagai contoh dalam hal pemerolehan keuntungan dimana dalam bank konvensional mengikat keuntungan dengan menggunakan bunga sedangkan bank syariah menggunakan prinsip bagi hasil. Contoh lain yaitu dalam hal pembiayaan, dalam bank konvensional tidak menilai jenis usaha yang dibiayai baik dari segi halal haram ataupun dari segi kemaslahatan atau kemudharatan. Sementara dalam

---

<sup>1</sup> UU no 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, hlm.2.

<sup>2</sup> UU no 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, hlm.3.

<sup>3</sup> Ahmad Dahlan, *Bank Syariah Teori Praktik Kritik Buku Bacaan Akademisi, Praktisi, serta Dewan Pengawas Syariah*, (Yogyakarta :Teras, 2012), hlm.99.

perbankan syariah hanya melakukan pembiayaan terhadap usaha-usaha yang jelas diperbolehkan atau dihalalkan.

Munculnya bank syariah di Indonesia dilatar belakangi dengan adanya perkembangan bank-bank syariah di negara Islam. Pada awal periode 1980-an, diskusi mengenai ekonomi syariah sebagai pilar ekonomi Islam mulai dilakukan. Para tokoh yang terlibat dalam kajian tersebut adalah Karnaen A Permataatmadja, M. Dawam Rahardjo, A.M. Saefuddin, M. Amin Aziz, dan lain-lain. Akan tetapi prakarsa lebih khusus untuk mendirikan bank Islam di Indonesia baru dilakukan pada tahun 1990, dimana Majelis Ulama Indonesia (MUI) pada tanggal 18-20 Agustus 1990 menyelenggarakan Lokakarya Bunga Bank dan Perbankan di Cisarua, Bogor Jawa Barat . Hasil Lokakarya tersebut kemudian dibahas pada Musyawarah Nasional IV MUI yang berlangsung di Hotel Sahid Jaya Jakarta, 22-25 Agustus 1990. Berdasarkan amanat Musyawarah Nasional IV MUI dibentuk kelompok kerja untuk membentuk bank Islam di Indonesia. Sebagai hasil Tim Perbankan MUI lahir Bank Muamalat Indonesia sebagai bank Syariah pertama di Indonesia dan mulai beroperasi sejak tanggal 2 Mei 1992.<sup>4</sup>

Sampai dengan saat ini perkembangan bank syariah bisa dibilang cukup bagus hal tersebut dapat kita lihat dalam uraian berikut :

**Tabel 1**  
**Jaringan Kantor Perbankan Syariah**  
**(Islamic Banking Network)**

Indikator	2015	2016	2017	2018
Bank Umum Syariah				
- Jumlah Bank	12	13	13	13
- Jumlah Kantor	1.990	1.869	1.825	1.827
Unit Usaha Syariah				
- Jumlah Bank	22	21	21	21
- Jumlah Kantor	311	332	344	349
BPRS				
- Jumlah Bank	163	166	167	168
- Jumlah Kantor	446	453	441	459

*Sumber: Statistik Perbankan Syariah Juni 2018 data yang telah diolah*

<sup>4</sup> Syafi'i, Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik* (Jakarta:Gema Insani,2001) ,hlm. 25

Dalam empat tahun terakhir bank syariah terus mengalami perkembangan. Hal tersebut dapat kita lihat dari adanya peningkatan jumlah bank dan jumlah kantor. Dalam kurun waktu empat tahun terakhir bank syariah mengalami perkembangan yaitu pada tahun 2015 jumlah Bank Umum Syariah sebanyak 12 bank dengan 1.990 kantor, pada tahun 2016 sampai Juni 2018 Bank Umum Syariah berjumlah 13 bank dengan jumlah kantor 1.869, 1.825, dan 1.827. Untuk Unit Usaha Syariah ( UUS ) tahun 2015 jumlah bank yaitu 22 sedang pada tahun 2016 sampai dengan Juni 2018 jumlah bank Unit Usaha Syariah mengalami penurunan yaitu menjadi 21, akan tetapi selama empat tahun tersebut jumlah kantor Unit Usaha Syariah terus mengalami peningkatan dimana pada tahun 2015 berjumlah 311, sedang pada tahun 2016 sampai Juni 2018 yaitu 332, 344, dan 349. Sedangkan untuk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) selama empat tahun terakhir jumlahnya selalu mengalami peningkatan yaitu pada tahun 2015 BPRS berjumlah 163 dengan 446 kantor, tahun 2016 berjumlah 166 dengan 453 kantor, tahun 2017 berjumlah 167 akan tetapi jumlah kantor mengalami penurunan yaitu menjadi 441, periode Juni 2018 baik jumlah BPRS maupun kantor mengalami peningkatan yaitu berjumlah 168 dengan jumlah kantor 459.

Data di atas menunjukkan bahwa bank syariah terus mengalami perkembangan dari tahun ketahun. Kendati jumlah kelembagaan bank syariah sudah cukup banyak dimana sampai dengan Juni 2018, meliputi 13 Bank Umum Syariah (BUS), 21 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 168 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Sejatinya bank syariah di Indonesia masih dalam masa pertumbuhan. Sampai saat ini, pangsa pasarnya masih pula kecil yang baru sekitar lima persen. Hal tersebut tentunya sangat disayangkan jika potensi berupa penduduk Muslim yang besar tidak bisa dimanfaatkan.<sup>5</sup>

Untuk itu, Indonesia tentunya diharapkan mampu membuat sistem perbankan syariah yang mengalami pertumbuhan dengan baik. Cara yang dapat

---

<sup>5</sup>Wahyu Suryana, *Ekonomi dan Keuangan Syariah Harus Terus Dimasyarakatkan* (Republika Online Edisi Jumat 06 Juli 2018 17:14 WIB), <https://www.republika.co.id/berita/ekonomi/syariah-ekonomi/18/07/06/>. Diunduh Minggu 23 September 2018 Pukul 16.00.

diambil yaitu literasi masyarakat terhadap sistem perbankan syariah harus ditingkatkan, jika banyak orang yang mengetahui manfaatnya, ke depan sistem perbankan syariah di Indonesia akan sangat maju. Selain itu pengenalan ekonomi dan keuangan syariah di Indonesia harus disesuaikan dengan zaman. Sebab, pengenalan vital dilakukan kepada generasi muda yang tentu sudah memiliki dimensi yang berbeda. Terlebih, perubahan zaman membuat terjadinya perubahan permainan, perubahan karakter konsumen, perubahan teknologi dan perubahan tuntutan penggunaannya. Selain itu, harus dipahami kehadiran pemain-pemain baru dan perubahan regulasi yang ada.<sup>6</sup>

Rendahnya pangsa pasar bank syariah merupakan masalah yang urgen bagi perbankan syariah di Indonesia. Masalah tersebut berkaitan dengan cara bagaimana bank syariah bisa menarik pelanggan atau nasabah sehingga pada akhirnya menjadi nasabah yang loyal, dapat bertahan dan berkembang. Oleh karenanya untuk mewujudkan hal tersebut dibutuhkan strategi pemasaran yang tepat. Karena pemasaran merupakan hal yang mendasar bagi sebuah perusahaan. Agar pemasaran dapat berjalan sesuai target maka pemasar harus mampu memahami perilaku dari pada konsumen atau nasabah dengan baik seperti penciptaan produk yang sesuai kebutuhan, penentuan segmentasi pasar, promosi, dll.

Perilaku konsumen dipengaruhi oleh berbagai faktor, antara lain: faktor kebudayaan, kelas sosial, keluarga, status, kelompok/komunitas, usia, pekerjaan, gaya hidup dan lain-lain. Faktor-faktor ini dapat memberi petunjuk bagi pemasar untuk melayani pembeli secara efektif.<sup>7</sup> Selain faktor-faktor yang berpengaruh dalam membentuk perilaku konsumen yang telah disebutkan, Omer menuturkan bahwa perilaku ekonomi sangat ditentukan oleh tingkat keimanan seseorang atau masyarakat. Perilaku ini kemudian membentuk kecenderungan perilaku konsumsi dan produksi di pasar. Dalam arti lain

---

<sup>6</sup>Wahyu Suryana, *Ekonomi dan Keuangan Syariah Harus Terus Dimasyarakatkan* (Republika Online Edisi Jumat 06 Juli 2018 17:14 WIB ).

<sup>7</sup>Philip Kotler dan Gary Amstrong, *Prinsip-Prinsip Pemasaran Edisi 12 Jilid 1* (Jakarta;Erlangga, 2006),hlm.159.

religiusitas juga merupakan faktor pembentuk perilaku konsumen.<sup>8</sup> Pada dasarnya dalam Islam semua aspek kehidupan diatur dengan begitu rapi tak terkecuali dengan masalah konsumsi dimana seorang muslim harus mencerminkan hubungannya dengan Allah SWT. Hubungan tersebut dapat tercermin dari berperilaku tidak berlebih-lebihan atau boros. Disisi lain juga tidak boleh berperilaku kikir, selain itu juga tidak boleh mengonsumsi makanan yang diharamkan Allah SWT. Sebagaimana dijelaskan oleh Allah SWT dalam al-Qur'an surat Al a'raf : 31

يَبْنَىْ ءَادَمَ خُذُوْا زِيْنَتَكُمْ عِنْدَ كُلِّ مَسْجِدٍ وَكُلُوْا وَاشْرَبُوْا وَلَا تُسْرِفُوْا اِنَّهٗ لَا يُحِبُّ الْمُسْرِفِيْنَ ﴿٣١﴾

“Hai anak Adam, pakailah pakaianmu yang indah di setiap (memasuki) mesjid, Makan dan minumlah, dan janganlah berlebih-lebihan, sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berlebih-lebihan” (Q.S Al a'raf : 31)

Oleh karena itu, dalam ekonomi Islam, kepuasan konsumsi bergantung pada nilai-nilai agama yang dia terapkan pada rutinitas kesehariannya, yang tercermin pada alokasi uang yang ia belanjakan. Seorang muslim harus menghindari *israf*, karena *israf* merupakan sikap boros yang dengan sadar dilakukan hanya untuk memenuhi tuntutan nafsu belaka.

Religiusitas berasal dari kata *region* (agama). Dalam pandangan Islam agama adalah *al-din* yaitu berarti nasehat, pedoman dan aturan hidup. Agama secara hakiki menyelaras kehidupan agar menjadi lebih baik selaras antara dunia dan akhirat. Dengan kenyataan bahwa mereka harus tunduk dan patuh di bawah ketentuan yang berlaku di dalamnya.<sup>9</sup>

Menurut Suhardiyanto religiusitas adalah hubungan pribadi dengan pribadi Ilahi Yang Maha Kuasa, Maha Pengasih dan Maha Penyayang (Tuhan)

<sup>8</sup>Muhlis, *Perilaku Menabung di Perbankan Syariah Jawa Tengah*, disertasi (Semarang :Universitas Diponegoro,2011), hlm.44.

<sup>9</sup> Khairunas Rajab, *Psikologi Agama* (Yogyakarta: Aswaja Presindo, 2012), hlm.25.

yang berkonsekuensi hasrat untuk berkenan melaksanakan kehendak-Nya dan menjauhi yang tidak dikehendaki-Nya (larangan-Nya).<sup>10</sup>

Religiusitas dalam pengertian Glock dan Stark yaitu sitem, simbol, sitem keyakinan, sistem nilai, dan sistem perilaku yang berlembagakan, yang semuanya itu berpusat pada persoalan–persoalan yang dihayati sebagai yang paling maknawi (*ultimate meaning*).<sup>11</sup>

Dalam penelitian yang berjudul pengaruh pengetahuan, religiusitas dan tingkat pendapatan terhadap minat masyarakat menabung di bank Syariah Boyolali Aris Purwanto menyatakan bahwa religiusitas berpengaruh positif terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah Boyolali.<sup>12</sup>

Menurut Notoatmodjo pengetahuan adalah hasil dari tahu dan terjadi setelah orang melakukan penginderaan terhadap objek tertentu. Penginderaan terjadi melalui panca indera manusia yaitu indera penglihatan, pendengaran, penciuman, rasa, dan raba.<sup>13</sup> Sunyoto mendefinisikan pengetahuan yaitu semua informasi yang dimiliki konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa, dan pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk dan jasa tersebut serta informasi yang berhubungan dengan fungsinya sebagai konsumen.<sup>14</sup> Sementara dalam kamus besar bahasa Indonesia pengetahuan didefinisikan sebagai segala sesuatu yang diketahui berkenaan dengan hal. Menurut Adindara Padmaninggar dalam penelitiannya tentang analisis pengaruh tingkat religiusitas, pengetahuan, dan jumlah uang saku terhadap minat menabung di bank umum syariah studi pada Mahasiswa S1 Program Studi Ekonomi Islam

---

<sup>10</sup>Fauzan, *Pengaruh Religiusitas Terhadap Etika Berbisnis Studi pada RM. Padang di Kota Malang*, Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan, Vol.15, No. 1, Maret 2011, hlm.56.

<sup>11</sup>Ancok dan Suroso, *Psikologi Islam Solusi Islam Atas Problem – Problem Psikologi* (Yogyakarta:Pustaka Pelajar,2011), hlm.76.

<sup>12</sup>Aris purwanto, *Pengaruh Pengetahuan Religiusitas dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat menabung di Bank Syariah Boyolali*, skripsi (Salatiga:IAIN Salatiga,2016), hlm.20.

<sup>13</sup>Adindar Padmaninggar, *Analisis Tingakt 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,2016), hlm.38.

<sup>14</sup>Aris purwanto, *Pengaruh Pengetahuan Religiusitas dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat menabung di Bank Syariah Boyolali*, skripsi (Salatiga:IAIN Salatiga,2016), hlm.13.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Malang mendapati kesimpulan bahwa pengetahuan berpengaruh positif terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah.

Pendapatan *disposable* adalah pendapatan pribadi atau perseorangan setelah dikurangi pajak langsung (pajak penghasilan). Atau pendapatan yang siap digunakan baik untuk keperluan konsumsi atau menabung.<sup>15</sup> Dalam definisi lain pendapatan *disposable* adalah pendapatan yang menjadi hak penduduk yang dapat dibelanjakan tanpa tanggungan yang menjadi kewajibannya (singkatnya sering disebut dengan pendapatan yang siap untuk dibelanjakan).<sup>16</sup>

Minat menabung merupakan bagian atau salah satu elemen penting dari perilaku nasabah dalam menilai, mendapatkan dan mempergunakan barang-barang serta jasa ekonomi. Secara umum, perilaku pengambilan keputusan untuk membeli atau mempergunakan jasa tertentu dipengaruhi oleh beberapa faktor yaitu : harga, servis yang ditawarkan, lokasi, kemampuan tenaga penjual, periklanan.<sup>17</sup>

IAIN Purwokerto merupakan salah satu perguruan tinggi yang berlandaskan pada nilai-nilai keislaman. Oleh karena itu dalam proses pembelajarannya berlandaskan pada al-Qur'an dan Hadits. Hal tersebut dapat kita lihat dengan dimasukkannya nilai-nilai keislaman pada mata perkuliahan dan kegiatan lain yang berkaitan dengan proses pembelajaran seperti adanya kewajiban untuk mondok bagi mahasiswa yang belum lulus tes BTA PPI. Selain dalam hal pembelajaran IAIN Purwokerto juga menerapkan nilai-nilai keislaman dalam bidang ekonomi yaitu berupa bentuk kerjasama dengan salah satu perbankan syariah yang ada di Purwokerto untuk mengelola kegiatan ekonominya yang berupa pembayaran uang kuliah tunggal (UKT), pembukaan

---

<sup>15</sup>Naf'an,*Ekonomi Makro Tinjauan Ekonomi Syariah*,(Yogyakarta:Graha Ilmu,2014), hlm.205.

<sup>16</sup>Iskandar,Putong,*Ekonomi Mikro &Makro Edisi 2*,(Jakarta:Ghalia Indonesia,2003), hlm.165.

<sup>17</sup>Kotler dala kutipanAris Purwanto, *PengaruhPengetahuan*,...hlm.22.

rekening terhadap mahasiswa baru dan mahasiswa yang mendapatkan beasiswa prestasi dan kegiatan lainnya.

Program Studi Perbankan Syariah merupakan salah satu program studi yang ada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Purwokerto yang memiliki tujuan diantaranya yaitu : 1) Menghasilkan lulusan yang bertakwa, berbudi luhur, berkualitas, profesional dan memiliki jiwa entrepreneurship yang sensitif terhadap kebutuhan masyarakat. 2) Mampu menerapkan pengetahuan dan keahlian manajemen perbankan syari'ah dalam pelayanan aktivitas transaksi bisnis dan keuangan di lembaga perbankan syari'ah secara professional. 3) Mampu membentuk kelompok/komunitas di masyarakat yang akan menjadi model dalam pembangunan lembaga keuangan Syari'ah di Purwokerto. 4) Membina dan mengembangkan kehidupan masyarakat akademik yang didukung oleh budaya ilmiah dan suasana akademik yang menjunjung tinggi kebenaran, obyektivitas, terbuka, jujur, kritis, kreatif, inovatif dan tanggap terhadap perubahan dan perkembangan ilmu dan teknologi perbankan Syari'ah.

Untuk mewujudkan adanya tujuan tersebut dibutuhkan peran aktif semua pihak yang terkait salah satunya yaitu mahasiswa. Berdasarkan data di atas, penelitian ini akan mengarah pada usaha menemukan fakta mengenai seberapa besar pengaruh dari dimensi religiusitas, pengetahuan pada diri mahasiswa dan *disposable income* terhadap minat menabung di Perbankan Syariah. Penelitian ini mencoba menganalisis faktor religiusitas, pengetahuan dan *disposable income* yang dianggap dapat mempengaruhi konsumen/nasabah untuk menabung menggunakan jasa perbankan syariah.

Dari hasil survey awal yang peneliti lakukan terhadap mahasiswa perbankan syariah untuk mahasiswa semester atas atau semester delapan hanya sebagian mahasiswa yang sudah memiliki rekening tabungan bank syariah, sementara untuk semester enam ke-bawah hampir seluruhnya mempunyai rekening tabungan syariah. Hal tersebut dikarenakan adanya aturan kampus yang mewajibkan untuk membuka rekening tabungan syariah disaat pendaftaran atau registrasi mahasiswa baru, akan tetapi tidak sedikit mahasiswa

yang tidak menggunakan fasilitas tersebut. Mereka hanya menganggap pembukaan rekening tabungan bank syariah sebagai bentuk untuk menggugurkan kewajiban sedang dalam aktivitas keuangan masih menggunakan bank konvensional. Ada beberapa faktor yang menyebabkan mereka tidak atau belum menjadi nasabah bank syariah. Disamping mereka belum mempunyai uang atau dana, mereka juga merasa malas dan merasa tidak praktis jika harus membuka rekening baru. Faktor lain yang mempengaruhinya merupakan alasan dari dalam diri dan sebagian lagi merupakan alasan dari luar.

Berdasarkan pemaparan-pemaparan yang telah diuraikan di atas maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “**Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan dan *Disposable Income* Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Purwokerto).**

## B. Definisi Operasional

Penulis akan menjelaskan mengenai istilah-istilah yang digunakan agar tidak terjadi perbedaan penafsiran. Juga memberikan arah, tujuan, dan apa yang akan dicapai dalam penelitian ini, antara lain :

### 1. Religiusitas

Religiusitas berasal dari kata *region* (agama). Dalam pandangan Islam agama adalah *al-din* yaitu berarti nasehat, pedoman dan aturan hidup. Agama secara hakiki menyelaras kehidupan agar menjadi lebih baik selaras antara dunia dan akhirat. Dengan kenyataan bahwa mereka harus tunduk dan patuh di bawah ketentuan yang berlaku di dalamnya.<sup>18</sup>

### 2. Pengetahuan

Sunyoto mendefinisikan pengetahuan yaitu semua informasi yang dimiliki konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa, serta pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk dan jasa tersebut dan informasi yang berhubungan dengan fungsinya sebagai konsumen.<sup>19</sup>

<sup>18</sup> Khairunas Rajab, *Psikologi Agama* ( Yogyakarta: Aswaja Presindo, 2012 ), hlm.25.

<sup>19</sup> Aris purwanto, *Pengaruh Pengetahuan Religiusitas...*, hlm.13.

Konsumen dalam hal ini yaitu mahasiswa, sementara produk dan jasa yang dimaksud yaitu perbankan syariah.

### 3. *Disposable Income*

Pendapatan *disposable* adalah pendapatan pribadi atau perseorangan (*personal income*) setelah dikurangi pajak langsung (pajak penghasilan). Atau pendapatan yang siap digunakan baik untuk keperluan konsumsi atau menabung.<sup>20</sup> Dalam penelitian ini *disposable income* yaitu berupa uang saku dikarenakan mahasiswa itu sendiri merupakan bukan tergolong angkatan kerja karena termasuk pelajar maka mahasiswa tidak mempunyai pendapatan yang permanen sendiri.

### 4. Minat Menabung

Minat menabung dalam hal ini diasumsikan sebagai minat beli. Menurut Mowen minat beli merupakan sesuatu yang diperoleh dari proses belajar dan proses pemikiran yang membentuk suatu persepsi. Dimana nantinya minat beli menciptakan suatu motivasi yang terus terekam dalam benak nasabah dan menjadi suatu keinginan yang sangat kuat yang pada akhirnya ketika seorang konsumen harus memenuhi kebutuhannya akan mengaktualisasikan apa yang ada di dalam benaknya itu.<sup>21</sup>

## C. Rumusan Masalah

1. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Purwokerto di Bank Syariah?
2. Apakah pengetahuan berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Purwokerto di Bank Syariah?

---

<sup>20</sup>Naf'an, *Ekonomi Makro Tinjauan Ekonomi Syariah*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2014), hlm.205.

<sup>21</sup>Roni Andespa, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menabung Di Bank Syariah*, *Al Masraf*, Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan-Volume 2, Nomor 1, Januari-Juni 2017.

3. Apakah *disposable income* berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Purwokerto di Bank Syariah ?
4. Apakah religiusitas, pengetahuan, dan *disposable income* bersama-sama berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Purwokerto di Bank Syariah ?

#### **D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

##### 1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pada rumusan di atas, maka tujuan yang ingin dicapai dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Purwokerto di Bank Syariah.
- b. Untuk mengetahui apakah pengetahuan berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Purwokerto di Bank Syariah.
- c. Untuk mengetahui apakah *disposable income* berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Purwokerto di Bank Syariah.
- d. Apakah religiusitas, pengetahuan, dan *disposable income* bersama-sama berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Purwokerto di Bank Syariah.

##### 2. Manfaat Penelitian

###### a. Manfaat Akademis

Dapat menjadi hal untuk menambah ilmu pengetahuan tentang pengaruh tingkat religiusitas, pengetahuan dan *disposable income* terhadap minat menabung mahasiswa di perbankan syariah dan diharapkan dapat menjadi sebuah referensi serta pengembangan teori pada penelitian selanjutnya mengenai pengaruh tingkat religiusitas,

pengetahuan dan *disposable income* terhadap minat menabung mahasiswa di perbankan syariah.

b. Manfaat Praktisi

Sebagai referensi bagi perbankan syariah untuk lebih mengenal perilaku konsumen atau nasabahnya dan memberikan masukan dalam rangka perumusan strategi dan penentuan kebijakan pemasaran tentang perilaku menabung mahasiswa di perbankan syariah.

## **E. Sistematika Pembahasan**

### Bab I Pendahuluan

Bab ini memuat uraian tentang latar belakang masalah, definisi operasional, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

### Bab II Landasan Teori

Bab ini memuat uraian tentang landasan teori yang digunakan sebagai dasar dari analisis penelitian, kerangka penelitian, dan hipotesis.

### Bab III Metode Penelitian

Bab ini memuat deskripsi tentang variabel penelitian, cara penentuan sampel, jenis dan sumber data, serta metode analisis yang dipakai dalam penelitian.

### Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab ini memuat tentang uraian hasil yang diperoleh dalam penelitian dan pembahasannya yang meliputi deskripsi objek penelitian, analisis data, serta pembahasan atas hasil pengelolaan data.

### Bab V Penutup

Bab ini memuat tentang uraian kesimpulan dan saran dalam penelitian

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh religiusitas, pengetahuan dan *disposable income* terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomin dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto di bank syariah. Berdasarkan hasil penelitian dan analisis yang dilakukan, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut :

1. Ada pengaruh secara parsial religiusitas terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomin dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto di bank syariah, yang dibuktikan dengan hasil pengujian secara parsial diketahui bahwa nilai  $t_{hitung} (3,312) > t_{tabel} (1,990)$  dan koefisien regresi sebesar 0,001. Berdasarkan hal tersebut maka hipotesis yang mengatakan ada pengaruh religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah diterima, yang artinya religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung mahasiswa program studi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto di bank syariah.
2. Pengetahuan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomin dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto di bank syariah. Hal tersebut dibuktikan dengan hasil pengujian secara parsial diketahui bahwa  $t_{hitung} (1,661) \leq t_{tabel} (1,990)$  dan koefisien regresi sebesar 0,101. Jadi hipotesis nol terima, kesimpulannya tidak ada pengaruh dimensi pengetahuan secara parsial terhadap minat menabung mahasiswa program studi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto di bank syariah. Hal tersebut menunjukkan pengetahuan mahasiswa yang lebih tentang bank syariah belum tentu mempunyai pengaruh positif bagi bank syariah.
3. *Disposable income* tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah. Hal tersebut dibuktikan dengan hasil pengujian secara parsial diketahui bahwa  $-t_{hitung} (-1,190) \geq -t_{tabel} (-1,990)$  dan

koefisien regresi sebesar 0,238. Jadi hipotesis nol diterima, kesimpulannya tidak ada pengaruh dimensi *disposable income* secara parsial terhadap minat menabung mahasiswa program studi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto di bank syariah. Artinya meskipun *disposable income* mahasiswa tinggi belum tentu berpengaruh positif bagi bank syariah.

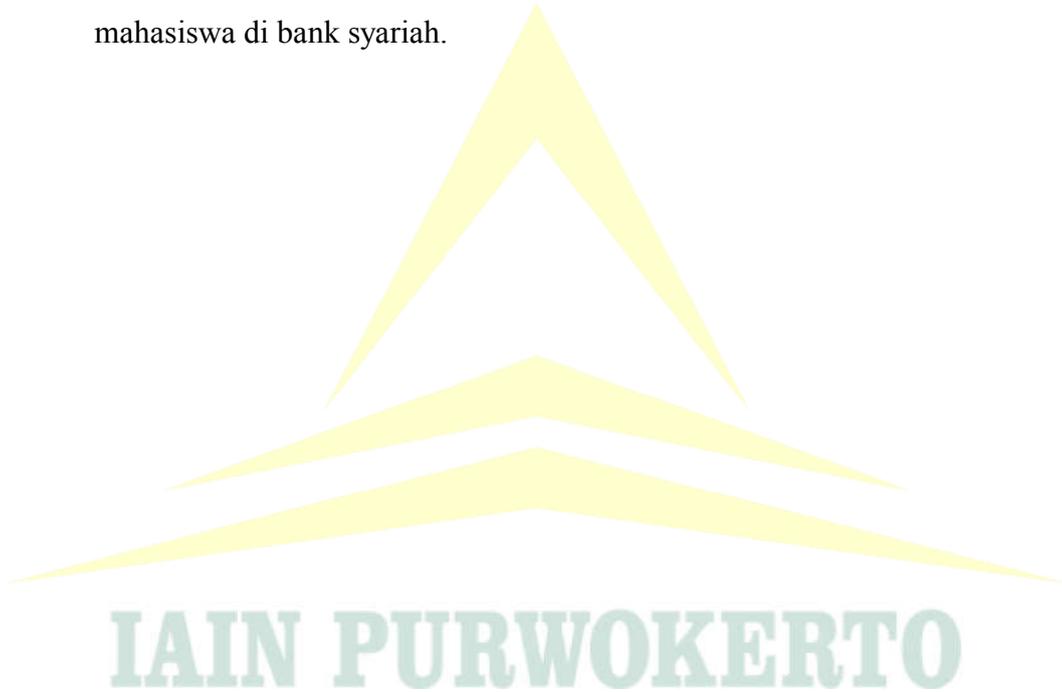
4. Ada pengaruh secara simultan religiusitas, pengetahuan dan *disposable income* terhadap minat menabung mahasiswa program studi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto di bank syariah yang dibuktikan dengan nilai  $F_{hitung} (6,649) > F_{tabel} (2,719)$  dan tingkat sigifikansi sebesar 0,000. Jadi hipotesis nol ditolak, kesimpulannya ada pengaruh secara simultan religiusitas, pengetahuan dan *disposable income* terhadap minat menabung mahasiswa program studi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto di bank syariah.

## B. Saran

Setelah mengambil kesimpulan dari pengaruh religiusitas, pengetahuan dan *disposable income* terhadap menabung mahasiswa program studi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto di bank syariah, agar lebih baik dimasa mendatang penulis ingin menyampaikan saran kepada pihak-pihak yang terkait dengan penelitian ini untuk pertimbangan sebagai penyempurna penelitian selanjutnya yang terkait dengan penelitian serupa. Beberapa saran yang dapat diajukan adalah sebagai berikut :

1. Bagi peneliti selanjutnya, hendaknya untuk memperluas penelitian sehingga diperoleh informasi yang lebih lengkap tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa menabung di bank syariah. Mengingat dalam penelitian ini hanya menggunakan tiga faktor saja yaitu : religiusitas, pengetahuan, dan *disposable income* mahasiswa. Penambahan indikator baru perlu dilakukan dalam penelitian yang akan datang agar dapat menghasilkan gambaran yang lebih luas tentang masalah penelitian yang sedang diteliti.

2. Publikasi dan sosialisasi sebaiknya lebih digencarkan oleh bank-bank syariah, terhadap produk-produk yang ditawarkan kepada calon nasabah atau dalam hal ini mahasiswa. Agar calon nasabah dapat mengetahui secara riil tentang produk-produk yang ditawarkan bank syariah bukan hanya sekedar teori.
3. Para orang tua, kerabat, tokoh agama, dosen/guru hendaknya terus meningkatkan saran-saran positif kepada mahasiswa agar mereka memiliki kesadaran menyisihkan pendapatannya untuk ditabung dalam hal ini di bank syariah mengingat faktor *disposable income* mahasiswa dalam penelitian ini tidak berdampak signifikan terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah.



## DAFTAR PUSTAKA

- Andespa, Roni. 2017. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menabung Di Bank Syariah, Al Masraf*, Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan-Volume 2, Nomor 1 .
- Asraf. 2014. *Pengaruh Kualitas Produk terhadap keputusan menyimpan dana di bank muamalat Indonesia cabang pasaman barat dengan religiusitas sebagai variabel moderator*, (Pasaman Barat :e-Jurnal Apresiasi Ekonomi volume 2, Nomor 1.
- Chatijah, Siti dan Purwadi . 2007. *Hubungan Antara Religiusitas Dengan Sikap Konsumtif Remaja* (Jurnal Humanitas ), Vol.4 No.2 Agustus.
- Dahla, Ahmad. 2012 . *Bank Syariah Teori Praktik Kritik*, ( Buku Bacaan Akademisi, Praktisi, serta Dewan Pengawas Syariah ), Yogyakarta :Teras.
- Ernita, Dewi, et.2013. *Analisis Pertumbuhan Ekonomi, Investasi, Dan Konsumsi Di Indonesia*, Jurnal Kajian Ekonomi, Vol. I, No. 02.
- Fadli, 2017 *Pengaruh Pengetahuan Dan Iklan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Studi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Padangsidimpuan Angkatan 2014*, Imara Vol.1 Nomor 1.
- Fauzan. 2013. *Pengaruh Religiusitas Terhadap Etika Berbisnis (Studi pada RM. Padang di Kota Malang)*, ( Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan), Vol.15, No. 1.
- Ghozali, Imam. 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Semarang: Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hayati, Mislah. 2015. *Faktor- faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Internet Banking*, Nisbah Vol. 1 Nomor 1.
- <http://febi.iainpurwokerto.ac.id/jurusan/perbankan-syariah/> ,Diakses Pada 20 September 2019 Pukul 19.30.
- <http://febi.iainpurwokerto.ac.id/profil/> , Diakses Pada 20 September 2019 Pukul 19.30.
- <https://kbbi.kemdikbud.go.id> , diakses pada : Senin 2 Juni 2019, pukul 12.30.
- Juni, Donni, Priansa, *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer* (Bandung :Alfabeta,2017)

- Kuncoro, Mudrajad 2007. *Metode Kuantitatif (Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi)*, Yogyakarta: UPP YPKN.
- Maskur, Rosyid & Halimatu. 2016. *Pengetahuan Perbankan Syariah dan Pengaruhnya Terhadap Minat Menabung Santri dan Guru*, *Islaminomic*, Vol. 7 No. 2.
- Masruroh, Atik. 2015. *Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas Dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Stain Salatiga)* Salatiga : Sekolah Tinggi Agama Islma Negeri.
- Muchson. 2001. *Statistik Deskriptif*, Bogor: Guepedia.
- Muhamad. 2017. *Manajemen Dana Bank Syariah*, Depok : PT Rajagrafindo Persada.
- Muhlis. 2011. *Perilaku Menabung di Perbankan Syariah Jawa Tengah*, disertasi (Semarang : Universitas Diponegoro).
- Mundiri, H. 2014, *Logika*, Jakarta: Rajawali Press.
- Naf'an. 2014. *Ekonomi Makro Tinjauan Ekonomi Syariah*, Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Padmaninggar, Adindara. 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 )*. Malang: Universitas Brawijaya.
- Priyatno, Dwi. 2010. *Teknik Mudah dan Cepat Melakukan Analisis Data Penelitian Dengan SPSS dan Tanya Jawab Ujian Pendadaran* (Yogyakarta: Gava Media.
- Purwanto, Aris. 2016. *Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah Boyolali*, Salatiga : Institut Agama Islam Negeri.
- Putong, Iskandar. 2003. *Ekonomi Mikro & Makro Edisi 2*, Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Rajab, Khairunas. 2012. *Psikologi Agama*. Yogyakarta: Aswaja Presindo.
- Riduwan dan Sunarto. 2011. *Pengantar Statistika Pendidikan, Sosial, Ekonomi, Komunikasi, dan Bisnis*, Bandung: Alfabeta.

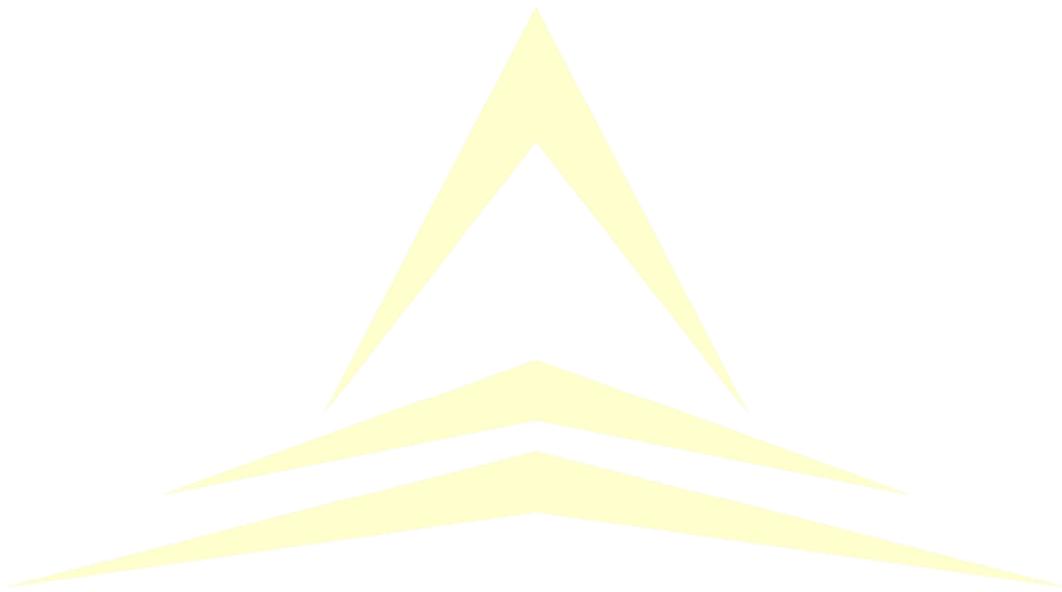
- Rouf, Abdul. 21011, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Membayar Zakat Di Rumah Zakat Cabang Semarang*, Semarang: IAIN Walisongo.
- M. Safi'I Antonio. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Sharaswati, Dewi, Et. Al. 2013. , *Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Masyarakat Pada Pt Bank Rakyat Indonesia Persero Tbk Cabang Bangkalan*, Media Tren Vol.8 No.2
- Shofwa, Yoiz. 2016 *Pengaruh Kualitas Produk Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Produk Simpanan Pada Bsm Cabang Purwokerto*, (Purwokerto : el JIZYA Jurnal Ekonomi Islam ( Islamic Economics Journal ) Vol.4, No.1.
- Sonny, A. Keraf dan Mikhael Dua, *Ilmu Pengetahuan Sebuah Tinjauan Filosofis* (Yogyakarta: Kanisius, 2001
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : Alfabeta.
- Sukandarrumidi. 2012. *PeMetodologo Penelitian Petunjuk Praktis Untuk Peneliti Pemula*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrik Terapan : Teori & Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: CV ANDI OFFSET.
- Suparmoko & Eleonora Sofilda. 2014. *Pengantar Ekonomi Makro Edisi 5*, Tangerang: In Media.
- Suryabrata, Sumadi. 1994. *Metodologi Penelitian*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Suryana, Wahyu. *Ekonomi dan Keuangan Syariah Harus Terus Dimasyarakatkan* (Republika Online Edisi Jumat 06 Juli 2018 17:14 WIB), <https://www.republika.co.id/berita/ekonomi/syariah/ekonomi/18/07/06/>. Diunduh Minggu 23 September 2018 Pukul 16.00.
- Ul Hassan, Mehboob , *People"s Perceptions towards the Islamic Banking: A Fieldwork Study on Bank Account Holders Behaviour in Pakistan* (School of Economics, Nagoya City University Japan 467-8501 Japan)
- Umar, Husein, 2011 *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Undang – undang No 21 Tahun 2018 tentang Perbankan syariah.

Yuliana, Siti.2018. *Peningkatan Minat Menabung di Bank Syariah melalui Program Office Channeling*, Journal of Finance and Islamic Banking Vol.1No.1.

Zakariya,Junaidi.2009.*Pengantar Teori Ekonomi Makro* ,Jakarta:Gaung Persada Press.

Zulkham, Ami. 2017 *Pengaruh disposable income, pengetahuan dan persepsi santri tentang perbankan syariah dengan religiusitas sebagai variabel moderasi ( studi kasus pondok pesantren ibnu qoyyim putra Bantul Yogyakarta )*,Yogyakarta : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.





**IAIN PURWOKERTO**