

**PENGARUH PENGETAHUAN DAN *DISPOSABLE INCOME* TERHADAP  
PREFERENSI MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN  
RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(STUDI KASUS MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
ISLAM UIN SUNAN KALIJAGA )**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**

**OLEH:  
MUSTHAFIYAH AZZAHRA  
12820021**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc.,**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2016**

**PENGARUH PENGETAHUAN DAN *DISPOSABLE INCOME* TERHADAP  
PREFERENSI MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN  
RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERASI  
(STUDI KASUS MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
ISLAM UIN SUNAN KALIJAGA )**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:  
MUSTHAFIYAH AZZAHRA  
12820021**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc.,**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2016**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pengetahuan dan *disposable income* terhadap preferensi menabung dengan religiusitas sebagai variabel moderasi. Penelitian ini menggunakan metode penelitian survei. Populasi penelitian adalah mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang memiliki rekening di bank syariah dengan sampel sebanyak 100 nasabah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara langsung pengetahuan dan *disposable income* berpengaruh signifikan terhadap preferensi menabung di bank syariah oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga. Religiusitas sebagai variabel moderasi terbukti dapat memperkuat pengaruh pengetahuan dan *disposable income* terhadap preferensi menabung di bank syariah.

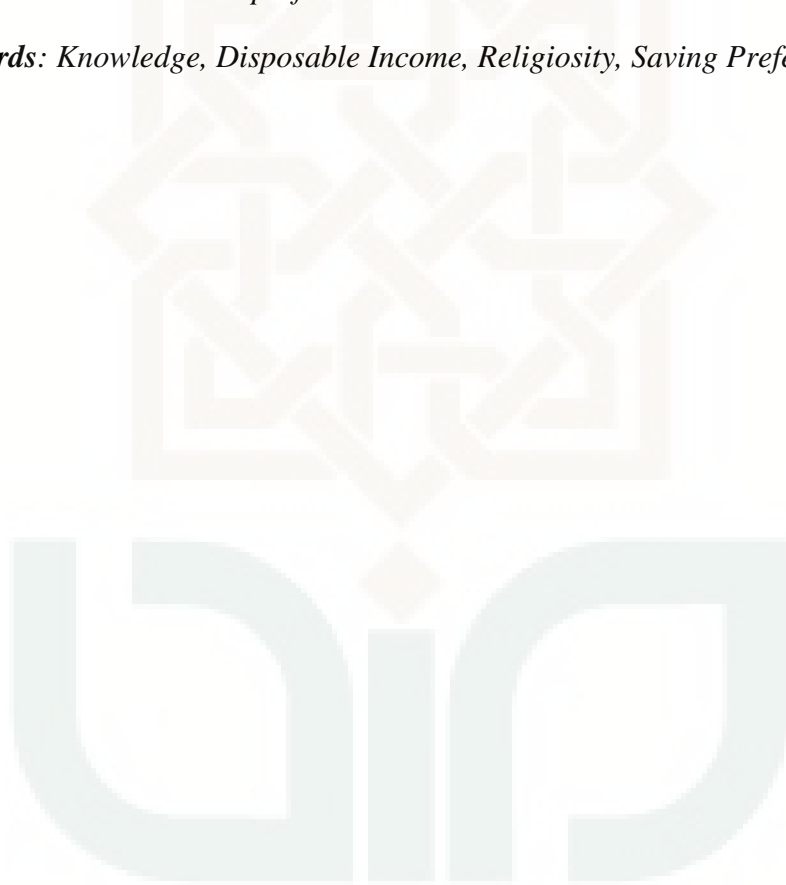
**Kata kunci:** Pengetahuan, *Disposable Income*, Religiusitas, Preferensi Menabung

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine how much influence the knowledge and disposable income to save preferences with religiosity as a moderating variable. This study uses survey research. The study population were students of the Faculty of Economics and Business Islam who have accounts in Islamic banks with a sample of 100 customers.*

*The results of this study indicate that firsthand knowledge and significant effect on the disposable income to save preferences in Islamic banks by students of the Faculty of Economics and Business Islam UIN Sunan Kalijaga. Religiosity as a moderating variable is proven to strengthen the influence of knowledge and disposable income to save preferences in Islamic banks.*

**Keywords:** *Knowledge, Disposable Income, Religiosity, Saving Preferences*





**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudari Musthafiyah Azzahra

Lamp : 1

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di Yogyakarta.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Musthafiyah Azzahra  
NIM : 12820021  
Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan dan *Disposable Income* terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga)**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 15 Agustus 2016 M

Pembimbing

**Muhammad Gafur Wibowo, SE., M.Sc.**

**NIP. 19800314 1200312 1 003**



**PENGESAHAN SKRIPSI**

**Nomor : B-1088.1/Un.02/DEB/PP.05.3/08/2016**

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**Pengaruh Pengetahuan dan *Disposable Income* terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Musthafiyah Azzahra  
NIM : 12820021  
Telah dimunaqasyahkan pada : 19 Agustus 2016  
Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga

**TIM MUNAQASYAH :**

Ketua Sidang

**Muhammad Gafur Wibowo, SE., M.Sc.**

NIP. 19800314 1200312 1 003

Penguji I

**Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si.**

NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji II

**Joko Setyono, S.E., M.Si.**

NIP. 19730703 200212 1 003

Yogyakarta, 24 Agustus 2016  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan,



**Dr. H. Syaifiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.**

NIP. 19670518 199703 1 003

## SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Musthafiyah Azzahra

NIM : 12820021

Fak./ Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Pengetahuan dan Disposable Income terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga)**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Dan apabila lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan digunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 15 Agustus 2016

Penyusun,



**Musthafiyah Azzahra**

**NIM. 12820021**

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS  
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Musthafiyah Azzahra  
NIM : 12820021  
Program Studi : Perbankan Syari'ah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Pengetahuan dan *Disposable Income* terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal : 15 Agustus 2016

Yang menyatakan



(Musthafiyah Azzahra)



## MOTTO

Barang siapa bertakwa kepada Allah, maka Allah member jalan keluar kepadanya dan member rezeki dari arah yang tidak disangka-sangka.

Barang siapa yang bertakwa kepada Allah, maka Allah jadikan urusannya menjadi mudah.

Barang siapa yang bertakwa pada Allah akan dihapus dosa-dosanya dan mendapat pahala yang agung.

(Q.S Ath-Thalaq: 2, 3, 4)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN UNTUK

Bapak, Ibu dan Adikku tercinta

(Bp. Arqu Aminuzzab, Ibu Anis Latifah Hanum dan Hazqial Hafazhah)



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah, segala puji kehadirat Allah SWT, atas berkat limpahan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga dan sahabat-sahabatnya.

Saya menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang turut membantu dalam penyelesaiannya. Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa petunjuk, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut di bawah ini:

1. Bapak Prof. KH. Yudian Wahyudi, MA., Ph. D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syafiq Muhammad Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta dan selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi semangat dan membantu menyelesaikan permasalahan yang terkait dengan perkuliahan maupun saat pembuatan skripsi ini.
4. Bapak Muhammad Ghafur Wibowo S.E., M.Sc., selaku Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Bapak Ibu Dosen Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh pegawai staff TU Prodi, Jurusan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.


7. Untuk seluruh keluarga besar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Untuk kedua orang tuaku Bapak Arqu, Ibu Anis dan dek Azqi. Terimakasih yang tak terhingga untuk kasih sayang dan supportnya.
9. Untuk sahabat-sahabatku “ARZANIAL”, Arum Fitriani, Alfin Lingga Ardini dan Kurniawati Retno. Bersama kalian aku dapat mengerti arti persahabatan. Semoga persahabatan ini dapat terjalin selamanya meskipun terpisah jarak dan waktu.
10. Bude Dewi, Mbah Qomar dan Mbah Jujuk yang menemani aku di Jogja selama 4 tahun, memberi tempat tinggal yang nyaman.
11. Untuk Kakakku Mas Haris dan Mas Nugroho yang selalu membantu aku ditengah kesibukan kalian, terimakasih banyak.
12. Untuk sahabat di kampung: Zaid, Fia, Fatih, Bunga, Laras.
13. Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2012 terutama Perbankan Syariah A (PSA Crew).
14. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan bantuan hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga Allah SWT membalas kebaikan seluruh pihak yang tersebut di atas. Amin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Namun dengan kerendahan hati penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk seluruh pihak.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 15 Agustus 2016

Penyusun



**Musthafiyah Azzahra**

**NIM. 12820021**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	b	be
ت	Ta'	t	te
ث	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye

ص	sad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	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	wawu	w	w
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	ﺀ	apostrof
ي	ya	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### C. *Ta' marbutah*

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata

sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عنة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karamah al-auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----◌-----	Fathah	ditulis	<i>A</i>
-----◌-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>A</i>
جاهليّة	ditulis	<i>jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	ditulis	<i>a</i>
تَنَسَى	ditulis	<i>tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>i</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karim</i>

4. Dammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
فروض	ditulis	<i>furud</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
قول	ditulis	<i>qaul</i>

#### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut



السَّمَاء	ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

### I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذو بالفروض	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أهل السنّة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

### J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

- a. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
- b. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
- c. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
- d. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>iii</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>SURAT PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>v</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
I.1 Latar Belakang Masalah .....	1
I.2 Rumusan Masalah .....	9
I.3 Tujuan Penelitian .....	9
I.4 Manfaat Penelitian .....	10
I.5 Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	<b>14</b>
II.1 Telaah Pustaka .....	13
II.2 Landasan Teori .....	19
II.2.1 Perilaku Konsumen .....	19
II.2.2 Preferensi .....	23
II.2.3 Menabung .....	30
II.2.4 Pengetahuan .....	35
II.2.5 <i>Disposable Income</i> .....	39
II.2.6 Religiusitas .....	40

II.3	Hipotesis .....	46
II.4	Kerangka Teoritik .....	50
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>52</b>
III.1	Jenis Penelitian dan Sumber Data .....	52
III.2	Populasi dan Sampel Penelitian .....	52
III.3	Teknik Pengumpulan Data .....	54
III.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	55
III.5	Skala Pengukuran .....	57
III.6	Metode Analisis .....	58
III.7	Alat Analisis .....	66
<b>BAB IV</b>	<b>PEMBAHASAN DAN ANALISIS .....</b>	<b>68</b>
IV.1	Karakteristik Responden .....	68
IV.2	Hasil Analisis Data .....	72
IV.2.1	Pengujian Istrumen Penelitian .....	72
a.	Uji Validitas .....	72
b.	Uji Reliabilitas .....	73
IV.2.2	Uji Asumsi Klasik .....	74
a.	Uji Multikolinearitas.....	74
b.	Uji Heteroskendastisitas .....	75
c.	Uji Normalitas .....	76
IV.2.3	Uji Regresi Linier Berganda sebeleum dipengaruhi Variabel Moderasi .....	77
IV.2.4	Uji Hipotesis .....	78
a.	Uji Statistik F.....	78
b.	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	80
c.	Uji Statistik t (Pengujian secara Parsial) .....	81
IV.3	Pembahasan Hasil Penelitian .....	86
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>91</b>
V.1	Kesimpulan .....	91
V.2	Implikasi dan Saran .....	92
V.3	Saran .....	93
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>94</b>
<b>LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 : Perkembangan Perbankan Syariah .....	2
Tabel 2.2 : Jumlah Mahasiswa berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	7
Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu .....	16
Tabel 3.1 : Definisi Operasional Variabel dan Indikator .....	56
Tabel 3.2 : Jenis-jenis Variabel Moderator .....	65
Tabel 4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Program Studi .....	68
Tabel 4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan.....	69
Tabel 4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	70
Tabel 4.4 : Karakteristik Responden Berdasarkan Bank Syariah yang digunakan .....	70
Tabel 4.5 : Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah....	71
Tabel 4.6 : Karakteristik Responden Berdasarkan Intensitas Menabung.....	71
Tabel 4.7 : Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Uang Saku .....	72
Tabel 4.8 : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas .....	73
Tabel 4.9 : Hasil Uji Multikolinearitas .....	75
Tabel 4.10 : Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	75
Tabel 4.11 : Hasil Uji Normalitas .....	76
Tabel 4.12 : Hasil Uji Regresi Berganda.....	77
Tabel 4.13 : Hasil Uji Statistik F.....	79
Tabel 4.14 : Hasil Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ).....	80
Tabel 4.15 : Hasil Uji t (Pengujian secara Parsial).....	81
Tabel 4.16 : Hasil Uji Regresi dengan MRA .....	83

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 : Model Perilaku Konsumen Jasa .....	21
Gambar 2.2 : <i>Lavisdge and Steiner's Hierarchy of effects Model</i> .....	26
Gambar 2.3 : Kerangka Pemikiran Penelitian .....	51



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1 : Terjemahan Ayat Al-Qur'an .....	I
Lampiran 2 : Kuesioner Penelitian .....	II
Lampiran 3 : Deskriptif Statistik .....	VI
Lampiran 4 : Hasil Data Kuesioner .....	IX
Lampiran 5 : Output SPSS .....	XIII
Lampiran 6 : <i>Curriculum Vitae</i> .....	XXII
Lampiran 7 : <i>Curriculum Vitae</i> .....	XXX



# BAB I

## PENDAHULUAN

### I.1 Latar Belakang

Perbankan Syariah atau perbankan Islam adalah suatu sistem perbankan yang dikembangkan berdasarkan syariah (Hukum Islam). Usaha pembentukan sistem ini didasari oleh larangan dalam agama Islam untuk memungut maupun meminjam dengan bunga atau disebut dengan riba. Hal ini lebih diperkuat lagi dengan pendapat para ulama yang diwakili oleh fatwa MUI nomor 1 tahun 2004 tentang bunga yang intinya mengharamkan bunga bank yang di dalamnya terdapat unsur-unsur riba. Larangan pemungutan riba menjadi ciri utama Bank Syariah pun ternyata memiliki akar pada ajaran-ajaran agama non Islam. Pelarangan pemungutan riba seperti terdapat dalam Al-Quran QS. Al-Baqarah 2: 275-276, ternyata dapat pula kita temukan pada kitab Injil berbahasa Inggris edisi revisi, Eksodus 22:25 dan Eutronomi 23: 19-20. Konsep riba dalam agama hindu dan Budha terdapat pada *Laws of Manu*, sedangkan konsep riba Yahudi terdapat pada Keluaran 22:25 dan Imamat 25: 35-37. (Mutasowifin, 2003: 32-34).

Bank Syariah di Indonesia lahir sejak tahun 1992. Bank Syariah pertama yang berdiri di Indonesia adalah Bank Muamalat Indonesia. Pada tahun 1992 hingga 1999, perkembangan Bank Muamalat Indonesia masih terbilang stagnan. Namun, sejak adanya krisis moneter yang melanda Indonesia pada 1997 dan 1998, maka banker melihat bahwa Bank

Muamalat Indonesia (BMI) tidak terlalu terkena dampak krisis moneter (Ismail, 2011: 31).

Perkembangan bank syariah di Indonesia dalam tujuh tahun terakhir (terhitung dari tahun 2010 sampai dengan Mei 2016) mengalami kemajuan. Perkembangan ini dilihat berdasarkan jumlah bank dan kantor cabang yang ada. Hal ini diamati dari tiga sisi, yaitu BUS, UUS, dan juga BPRS. Berikut adalah tabel jaringan perbankan syariah Indonesia.

**Tabel 1.1**  
**Perkembangan Perbankan Syariah**

Indikator	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Mei 2016
<b>Bank Umum Syariah</b>							
▪ Jumlah Bank	11	11	11	11	12	12	12
▪ Jumlah Kantor	1.215	1.401	1.745	1.998	2.163	1.990	1.844
<b>Unit Usaha Syariah</b>							
▪ Jumlah Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS	23	24	24	23	22	22	22
▪ Jumlah Kantor	262	336	517	590	354	311	313
<b>BPRS</b>							
▪ Jumlah Bank	150	155	158	163	163	163	166
▪ Jumlah kantor	286	364	401	402	438	446	427

Sumber: Statistik Perbankan Syariah Desember 2014 dan Mei 2016

Indonesia merupakan Negara dengan mayoritas penduduk beragama Islam. Menurut data Badan Pusat Statistik (BPS) tahun 2010 jumlah muslim di Indonesia mencapai 207.176.162 jiwa dari 237.641.326 jiwa. Bonus demografi ini dapat dimanfaatkan untuk mengembangkan pertumbuhan bank syariah di Indonesia karena sistem yang digunakan bank syariah menganut pada ajaran-ajaran dalam agama Islam. Besarnya jumlah



penduduk muslim dan jaringan kantor bank syariah yang tersebar di hampir semua kota di Indonesia seharusnya sejalan dengan banyaknya jumlah masyarakat yang menggunakan bank syariah. Namun, saat ini perbankan syariah hanya memiliki nasabah 18,75% dari nasabah konvensional atau sekitar 15 juta jiwa dari sekitar 80 juta orang.

Dari *Roadmap Perbankan Syariah Indonesia 2015-2019* terdapat beberapa isu strategis yang dihadapi dan berdampak signifikan terhadap pengembangan perbankan syariah nasional yang telah diidentifikasi dan harus menjadi perhatian, salah satunya adalah pemahaman dan kesadaran masyarakat yang masih rendah. Sebagai industri yang baru berkembang, kondisi masih rendahnya pemahaman dan kesadaran masyarakat terhadap jasa yang ditawarkan perbankan syariah menjadi salah satu masalah yang mendasar. Secara umum, kampanye dan sosialisasi mengenai produk dan layanan perbankan syariah telah berkembang pesat melalui berbagai media massa, acara berskala nasional, maupun media luar lingkungan dan media lainnya. Kegiatan tersebut juga didukung dengan semakin luasnya jaringan kantor institusi pendukung seperti lembaga pendidikan yang juga menjadi penyedia informasi bagi masyarakat.

Dari kegiatan sosialisasi yang dilakukan, pengenalan dan kesadaran masyarakat terhadap keberadaan perbankan syariah diperkirakan sudah cukup meningkat dan berkembang (Markplus, 2010). Namun pengenalan terutama preferensi terhadap produk dan layanan yang ditawarkan perbankan syariah diperkirakan masih relatif rendah. Sebagai pembandingan, tingkat literasi masyarakat atas produk perbankan konvensional yang telah

eksis dalam kurun waktu yang panjang dan memiliki penyebaran jauh lebih luas dibanding bank syariah, baru mencapai 37% (survei *world bank* 2010), sehingga peningkatan literasi produk perbankan syariah masih merupakan tantangan besar (*Roadmap* Perbankan Syariah Indonesia 2015-2019).

Tantangan yang dihadapi perbankan syariah sebenarnya tidak semata pada aspek literasi atau pengenalan produk, namun juga pada belum adanya insentif bagi nasabah untuk menggeser preferensinya dari produk bank-bank konvensional terutama yang memiliki *brand* dan produk yang mengakar di masyarakat ke produk perbankan syariah. Disamping itu, perbankan syariah juga masih menghadapi mispersepsi masyarakat antara lain terkait kerumitan akad dan istilah, dan persepsi tidak adanya perbedaan dengan produk Bank Umum Syariah atau kurang sesuai syariah (*Roadmap* Perbankan Syariah 2015-2019).

Terkait dengan preferensi, preferensi dapat diartikan sebagai sikap konsumen terhadap pilihan merek, barang dan jasa yang lebih disukai atau yang paling disukai konsumen yang terbentuk melalui proses merengking dan evaluasi dalam pilihan yang tersedia. Preferensi masyarakat dalam memilih perbankan syariah untuk menyimpan dananya dapat dilatarbelakangi oleh beberapa faktor. Pada penelitian ini, peneliti ingin mengetahui apakah preferensi menabung di bank syariah dapat dipengaruhi oleh pengetahuan dan *disposable income*, serta apakah religiusitas dapat memperkuat atau memperlemah hubungan antara pengetahuan terhadap preferensi dan *disposable income* terhadap preferensi.

Pembelajaran (*learning*) menggambarkan perubahan perilaku individu yang muncul karena pengalaman. Para pakar pembelajaran mengatakan bahwa hampir semua perilaku manusia berasal dari belajar. Proses belajar berlangsung melalui dorongan (*drive*), rangsangan (*stimulasi*), petunjuk (*clues*), tanggapan (*responses*), dan pengetahuan (*reinforcement*) yang saling mempengaruhi. Signifikansi dari teori pembelajaran bagi pemasar adalah karena mereka dapat membangun permintaan produk dengan mengaitkannya dengan dorongan-dorongan yang kuat, menggunakan petunjuk-petunjuk motivasi, dan memberikan penguatan yang positif (Kotler 2005: 217).

Faktor lain yang mempengaruhi konsumsi adalah *disposable income*. Keynes menyatakan bahwa konsumsi dipengaruhi oleh *disposable income*. *Disposable income* merupakan pendapatan setelah dikurangi pajak dan merupakan pendapatan yang siap dibelanjakan. *Disposable income* yang digunakan untuk menabung merupakan pendapatan yang tersisa karena tidak habis digunakan untuk konsumsi. Secara tidak langsung tabungan masyarakat dipengaruhi oleh besarnya pendapatan dan besarnya konsumsi. Selain itu, tabungan juga ditentukan oleh tingkat suku bunga. *Disposable income* yang ada pada dasarnya digunakan untuk memenuhi kebutuhan pengeluaran konsumsi dan sebagian lain digunakan untuk menabung (Ernita, 2013: 178-179).

Dalam ajaran Islam, seorang muslim memiliki batasan-batasan sebagai konsumen. Seorang muslim dalam memenuhi kebutuhannya tidak sekedar memenuhi kebutuhan individu (materi) tetapi juga memenuhi

kebutuhan sosial (spiritual). Ketika seorang muslim mendapatkan penghasilan, penghasilan itu tidak digunakan untuk dirinya sendiri, tetapi karena kesadaran hidupnya bahwa ia hidup harus mencari ridha Allah, maka sebagian pendapatannya dibelanjakan di jalan Allah. Dalam Islam, perilaku seorang konsumen Muslim harus mencerminkan hubungan dirinya dengan Allah (*hablu minna Allah*) dan manusia (*hablu minna an-nas*). Ekspresi spiritual yang berkaitan dengan sistem keyakinan, nilai, hukum yang berlaku disebut sebagai religiusitas (Kaye & Raghavan, 2000: 50 ).

Menurut Schiffman dan Kanuk (2007) religiusitas telah berperan penting dalam masyarakat Yahudi di Amerika Serikat dalam mempengaruhi keputusan membeli produk. Masyarakat Yahudi di Amerika menganggap masalah halal adalah perkara penting di dalam memilih suatu produk yang akan di konsumsinya. Hal serupa juga terdapat di Indonesia berdasarkan penelitian Aisyah (2007) yang menemukan kecenderungan konsumen muslim untuk mempertimbangkan masalah kehalalan dalam memilih produk yang akan dikonsumsi. Dalam penelitian ini, bank syariah adalah lembaga keuangan yang menawarkan produk halal kepada masyarakat..

Jumlah perguruan tinggi dan populasi mahasiswa di Indonesia yang besar dapat dijadikan sorotan dalam perkembangan perbankan syariah. Jumlah mahasiswa di Indonesia berdasarkan jenjang pendidikannya dapat dilihat pada tabel 1.2. Mahasiswa merupakan sebagian besar pengguna jasa perbankan. Dalam aktifitas akademis atau pribadi, mahasiswa memiliki kebutuhan jasa perbankan untuk berbagai keperluan, contohnya untuk

pembayaran SPP, pembayaran *training*, pengiriman beasiswa dari pemerintah, kiriman uang saku dari orang tua, dan lain sebagainya.:

**Tabel 1.2**

**Jumlah Mahasiswa berdasarkan Jenjang Pendidikan**

Jenjang Pendidikan	Jumlah Mahasiswa
D3	600.388
D4	91.508
S1	4.064.706
S2	185.529
S3	18.885
Profesi	52.712
Jumlah	5.013.728

Sumber: [forlap.ristekdikti.go.id/](http://forlap.ristekdikti.go.id/)

Mahasiswa sebagai pemuda bangsa memiliki peran penting untuk pembangunan. Tingkatan mahasiswa dalam masyarakat yang lebih tinggi dari siswa memiliki 4 peran fungsi mahasiswa yang belum memiliki peran kusus dalam bidang golongan, partai politik atau organisasi masyarakat. Empat peran mahasiswa yaitu sebagai generasi perubahan (*agent of change*), generasi pengontrol (*social control*), generasi penerus (*iron stock*) dan gerakan moral (*moral force*).

Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga merupakan kelompok yang mempelajari studi mengenai Ilmu Ekonomi Syariah dan Perbankan Syariah. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam juga dipandang sebagai kelompok yang memiliki preferensi tinggi untuk menggunakan jasa perbankan syariah karena perbankan syariah memiliki kaitan dengan studinya. Selain itu, mahasiswa Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan kalijaga juga akan menjadi penggerak kemajuan perbankan syariah di kemudian hari.

Mahasiswa sebagai *agent of change* dan *social control* diharuskan memiliki kontribusi sesuai disiplin ilmunya. Dalam hal ini mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dapat berkontribusi dalam kemajuan, penyuluhan dan kontrol perbankan syariah atau ekonomi syariah dalam bentuk menggunakan perbankan syariah dalam urusan keuangan. Mahasiswa sebagai penyambung antara masyarakat dengan pemerintah, juga dapat melakukan kegiatan secara berkala terhadap masyarakat seperti melakukan sosialisasi mengenai perbankan syariah atau ekonomi syariah kepada masyarakat.

Berdasarkan uraian di atas, penelitian ini akan mengarah pada usaha penemuan fakta mengenai seberapa besar pengaruh dimensi pengetahuan dan *disposable income* terhadap preferensi menabung di Bank Syariah dan bagaimana religiusitas memengaruhi hubungan antara pengetahuan dengan preferensi dan *disposable income* dengan preferensi menabung di bank syariah. Berdasarkan uraian yang telah diuraikan di atas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **Pengaruh Pengetahuan dan Disposable Income terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta).**

## I.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka diperoleh rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh tingkat pengetahuan terhadap preferensi menabung di bank syariah?
2. Bagaimana pengaruh tingkat *disposable income* terhadap preferensi menabung di bank syariah?
3. Bagaimana religiusitas memoderasi pengetahuan terhadap preferensi menabung di bank syariah?
4. Bagaimana religiusitas memoderasi *disposable income* terhadap preferensi menabung di bank syariah?

## I.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui tingkat pengetahuan terhadap preferensi menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga di bank syariah.
2. Untuk mengetahui tingkat *disposable income* terhadap preferensi menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga di bank syariah.
3. Untuk mengetahui bagaimana tingkat religiusitas memoderasi pengetahuan terhadap preferensi menabung mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga di bank syariah.
4. Untuk mengetahui bagaimana tingkat religiusitas memoderasi *disposable income* terhadap preferensi menabung mahasiswa

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga di bank syariah.

#### **I.4 Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat baik secara ilmiah maupun secara praktis, adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut:

##### **I.4.1. Bagi penulis**

1. Menambah pengetahuan tentang adanya pengaruh tingkat pengetahuan terhadap preferensi menabung mahasiswa.
2. Menambah pengetahuan tentang adanya pengaruh tingkat *disposable income* terhadap preferensi menabung mahasiswa.
3. Menambah pengetahuan bagaimana religiusitas mempengaruhi tingkat pengetahuan dan *disposable income* terhadap preferensi menabung mahasiswa.
4. Mendalami ilmu tentang preferensi mahasiswa terhadap bank syariah.

##### **I.4.2. Bagi akademisi**

1. Tambahan bukti empiris yang diharapkan dapat menambah pengetahuan cakrawala berfikir secara ilmiah.
2. Menjadi sumber bagi mahasiswa yang sedang membutuhkan kerangka penelitian yang sama seperti ini.
3. Alat pembanding dengan penelitian lain.



#### I.4.3. Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberi kontribusi untuk membangun ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang ilmu ekonomi sehingga dapat dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya.

### **I.5 Sistematika Penulisan**

Penelitian ini disusun ke dalam lima bab dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

#### **BAB I. PENDAHULUAN**

Pendahuluan berisi uraian latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan, dan manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

#### **Bab II. KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS**

Berisi tentang teori-teori yang relevan dengan topik yang dibahas. Pengembangan hipotesis, yaitu upaya untuk merumuskan hipotesis dengan argumen yang dibangun dari teori atau logika dan penelitian sebelumnya yang relevan. Model penelitian dan kerangka pikir juga disertakan pada bab ini.

#### **BAB III. METODE PENELITIAN**

Secara umum, bab ini menjelaskan rencana dan prosedur penelitian yang dilakukan penulis untuk menjawab hipotesis penelitian. Hal-hal yang disampaikan adalah penjelasan mengenai jenis penelitian berdasarkan tujuan, data dan teknik memperolehnya, variabel penelitian dan metode pengujian hipotesis.

#### BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Hasil penelitian memuat data utama, data penunjang, dan pelengkap yang diperlukan di dalam penelitian, yang disertai penjelasan makna atau arti dari data yang dicantumkan. Pembahasan adalah pemberian makna lebih mendalam atas hasil pengolahan data penelitian.

#### BAB V. SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN SARAN

Kesimpulan menjelaskan tentang hasil penelitian dan pembahasan disesuaikan dengan rumusan masalah dan tujuan penelitian yang disajikan secara singkat dan jelas. Implikasi menjelaskan implikasi teoritis, praktik, dan kebijakan. Saran menjelaskan keterbatasan penelitian dan saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya.

## BAB V

### PENUTUP

#### V.1. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan dan *disposable income* terhadap preferensi menabung di bank syariah dengan religiusitas sebagai variabel moderasi pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan analisis regresi linier berganda dan analisis regresi dengan MRA (*Moderated Regression Analysis*), berdasarkan hasil penelitian maka dapat ditarik kesimpulan bahwa:

1. Pengetahuan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi menabung pada bank syariah oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.. Peningkatan pengetahuan akan meningkatkan probabilitas preferensi menabung di bank syariah sebesar 0,688.
2. *Disposable income* memiliki pengaruh terhadap preferensi menabung pada bank syariah oleh mahasiswa UIN Sunan Kalijaga. Sehingga dapat dikatakan bahwa mahasiswa yang memiliki *disposable income* (uang saku) lebih tinggi akan memiliki preferensi menabung di bank syariah yang tinggi pula.
3. Religiusitas sebagai variabel moderasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengaruh pengetahuan terhadap preferensi menabung pada bank syariah. Hal ini dapat dilihat berdasarkan hasil

regresi yang diperoleh tingkat signifikansi 0,006 yang lebih kecil dari 0,05. Dapat dikatakan bahwa religiusitas dapat memperkuat pengaruh pengetahuan terhadap preferensi menabung di bank syariah oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.

4. Religiusitas sebagai variabel moderasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap pengaruh *disposable income* terhadap preferensi menabung pada bank syariah. Hal ini dapat dilihat berdasarkan hasil regresi yang diperoleh tingkat signifikansi 0,000 yang lebih besar dari 0,05. Sehingga dapat dikatakan bahwa religiusitas dapat memperkuat pengaruh *disposable income* terhadap preferensi menabung di bank syariah syariah oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.

## **V.2. Implikasi**

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis, pengujian hipotesis, pembahasan dan kesimpulan, penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi bagi Universitas UIN Sunan Kalijaga khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Selain untuk berkontribusi di bidang pengembangan ilmu pengetahuan dalam memberikan sumbangan pemikiran bagi penelitian selanjutnya, hasil penelitian juga diharapkan berkontribusi bagi bank syariah berkenaan dengan informasi mengenai preferensi mahasiswa untuk menabung di bank syariah, sehingga marketing perbankan syariah dapat memperhatikan hal-hal yang dapat mempengaruhi preferensi nasabah.

## V.2. Saran

Dengan memperhatikan hasil yang telah disampaikan, maka dapat ditarik beberapa saran untuk penelitian selanjutnya agar dapat memberikan hasil yang lebih baik, antara lain sebagai berikut:

1. Peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas penelitian sehingga diperoleh informasi yang lebih lengkap tentang faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi menabung di bank syariah.
2. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambah *range* sample, sehingga sampel tidak hanya diambil dari mahasiswa UIN Sunan Kalijaga saja, tetapi pada suatu populasi yang lebih luas.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggali informasi lebih luas mengenai pengaruh *disposable income* terhadap preferensi menabung di bank syariah karena dalam penelitian ini *disposable income* secara langsung tidak berpengaruh secara positif terhadap preferensi menabung di bank syariah.

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Ancok, Djamaludin; Nasori, Fuat. 2008. *Psikologi Islam: Solusi Islam Atas Problem-Problem Psikologi*. Yogyakarta: Puataka Pelajar.
- Antonio, Muhamad Syafi'I. 2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani.
- Arikunto, Surharsimi. 2006. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Pusta.
- Engel, Blackwell, dan Miniard. 1994. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Binarupa Aksara.
- Ghozali, Imam. 2009. *Ekonometrika: Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan SPSS 17*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP
- Ghufron & Risnawita. 2010. *Teori-Teori Psikologi*. Yogyakarta: Ar-Ruzz.
- Indriantoro, Nur; Supomo, Bambang. 2014. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Kaye, J., & Raghavan, S. K. 2000. *Spirituality in Disability and Illness : The Psychology of Religion and Coping. Theory, Research, Practice*. New York : Guilford.
- Kertajaya, Hermawan; Syakir Sula, Muhammad. 2006. *Syariah Marketing*. Bandung: PT Mizan Pustaka.
- Kotler, Philip & Garry Amstrong. 2001. *Dasar-Dasar Pemasaran Ed.8 Jilid 1*. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip dan Gary Amstrong. 2012. *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip. 2005. *Manajemen Pemasaran. Jilid 1 dan 2*. Jakarta: Indeks
- Kotler, Philip. 2009. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip; Garry Amstrong. 2004. *Dasar-Dasar Pemasaran*. Jakarta: Indeks
- Mowen J C Minor, 1998. *Perilaku Konsumen*. Erlangga: Jakarta.
- Notoadmodjo, Soekidjo. 2003. *Pendidikan dan Perilaku Kesehatan*. Jakarta: Rineka Cipta.

- Pusat Pengkajian dan Pengembangan Ekonomi Islam (P3EI). 2008. *Ekonomi Islam*. Jakarta: PT raja Grafindo Persada.
- Schiffman dan Kanuk. 2008. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Indeks.
- Sekaran, Uma. 2007. *Research Methods for Business: Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Simamora, B. 2003. *Memenangkan Pasar dengan Pemasaran efektif dan Profitabel*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Sugiyono. 2007. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kombinasi*. Bandung: Alfabeta
- Tjipto, Fandy. 2002. *Strategi Bisnis*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Umar, Husein. 2003. *Metode Riset Perilaku Organisasi*. Jakarta: Gramedia.
- Wibowo, Edy. 2002. *Mengapa Memilih Bank Syariah*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Yahya, Rizal; Erlangga Martawireja, Aji; Abdurahi, Ahim. 2009. *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontenporer*. Jakarta: Salemba Empat.

### **Jurnal dan Skripsi**

- Anggadipa, dkk. 2013. *Analisis faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah (Mahasiswa) dalam Memilih Menabung pada Bank Syariah*. Jurnal ISSN 1858-2559 Proceeding PESAt. Bandung, 8-9 Oktober 2013.
- Asraf. 2013. *Pengaruh Kualitas Produk terhadap Kepuasan Menyimpan Dana di Bank Muamalat Indonesia Cabang Peman Barat dengan Variabel Religiusitas sebagai Variabel Moderator*. Jurnal ISSN 2337-3997: e-jurnal Apresiasi ekonomi Volume 2, Nomer 1, Januari 2014.
- Ernita, Dewi dkk. 2013. *Analisis Pertumbuhan Ekonomi, Investasi dan Konsumsi di Indonesia*. Jurnal Kajian Ekonomi (online) Vol 1 No.2.
- Fatmawati, Desi. 2015. *Pengaruh Pendapatan, Religiusitas, dan Informasi terhadap Intensitas Menabung di Bank Syariah pada Kalangan Santri Mahasiswa PP. Wahid Hasyim di Sleman*. Skripsi. Fakultas Ekonomi.
- Gunawan, Irwan. 2013. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Bandung*. Skripsi.
- Hibi Ananda, Happy. 2014. *Optimalisasi Perandan Fungsi Mahasiswa sebagai Agent of Change dan Social Control dalam permasalahan ketahanan Pangan ASEAN 2015*. Jurnal ISSN 1411-1349 volume, Oktober 2014.

- Masruroh, Atik. 2015. *Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas dan Disposable Income terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah (Studi kasus Mahasiswa STAIN Salatiga)*. Skripsi. Syariah dan Ekonmi Islam.
- Muslikah, Alfi. *Pengaruh Religiusitas, Produk Bank, Kepercayaan, Pengetahuan dan Pelayanan terhadap Preferensi Menabung pada Bank Syariah*. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Brawijaya.
- Mustofa. 2015. *Preferensi Dosen IAIN Sultan Amai Gorontalo terhadap Perbankan Syariah*. Jurnal Al-Buhuta ISSN 2442-823x Vol 11 No.1 Juni 2015.
- Mutasowifin, Ali. 2003. *Menggagas Strategi Perkembangan Perbankan Syariah di Pasar Non Muslim*. Jurnal Universitas Paramadina, Vol. 3. No. 1, September 2003: 25-39.
- Noor, Fadh & Djamaludin Sanrego, Yulizar. *Preferensi Masyarakat Pesantren terhadap Bank Syariah (Studi Kasus DKI Jakarta)*. Tazkia Islamic Buciness and Finance Review.
- Wigati, Sri. 2014. *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Islam*. Jurnal Vol 1: 1 (Juni 2014)

#### **Internet**

*forlap.dikti.go.id* diakses pada tanggal 4 Agustus pukul 21.35 WIB.

[www.bps.go.id](http://www.bps.go.id) diakses pada tanggal 1 Mei 2016 pukul 16.01 WIB.

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) diakses pada tanggal 4 Agustus pukul 20.05 WIB.



## Lampiran 1

### Terjemahan

No.	Halaman	Surat	Terjemahan
1		Al-Baqarah (2): 208	Hai orang-orang yang beriman, masuklah kamu ke dalam Islam keseluruhan, dan janganlah kamu turut langkah-langkah syaitan. Sesungguhnya syaitan itu musuh yang nyata bagimu.

**Kuisisioner Penelitian**

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Hari/Tanggal :.....

No. Kuisisioner :.....

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan Hormat,

Kuisisioner ini ditunjukkan untuk keperluan skripsi mengenai “**Pengaruh Pengetahuan Dan Disposable Income terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai variabel moderasi.** Studi kasus kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga. Sehubungan dengan hal tersebut, peneliti mengharap bantuan Saudara/i untuk mengisi kuisisioner ini dengan penilaian secara objektif. Data yang Anda isikan ini akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademis penelitian semata. Atas bantuan dan partisipasinya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Peneliti,

**Musthafiyah Azzahra**

**PETUNJUK PENGISIAN:**

Berikan tanda (X) pada alternatif jawaban yang menurut Bapak/Ibu/Saudara/i paling sesuai.

**A. BIODATA RESPONDEN**

Semester :.....

Prodi :.....

Jenis Kelamin : a. Laki-laki                      b. Perempuan

Bank syariah yang anda :.....

digunakan :.....

Lama menjadi nasabah : a. < 6 bulan  
b. 6 – 12 bulan  
c. > 12 bulan

Intensitas menabung : a. < 1 bulan sekali  
b. 1 bulan sekali  
c. 2 bulan sekali  
d. > 3 bulan sekali

Uang saku per bulan : .....

Sumber uang saku : a. Orang tua c. Bekerja  
b. Beasiswa d. Sumber lain





No	Pernyataan	Tanggapan Responden			
		STS	TS	S	SS
<b>Preferensi</b>					
13	Saya lebih suka menabung di bank syariah karena bank syariah halal.				
14.	Saya lebih suka menggunakan bank syariah karena biaya administrasinya murah.				
15	Saya lebih suka menyimpan uang di bank syariah daripada berinvestasi di saham.				
16	Saya lebih suka berhubungan dengan bank syariah daripada lembaga keuangan lain.				
17	Saya lebih suka menabung di bank syariah walaupun bagi hasilnya lebih kecil daripada bunga bank konvensional.				
18	Saya lebih suka menabung di bank syariah walaupun layanan ATM masih sedikit.				

## Deskriptif Statistik

## Program Studi

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Perbankan Syariah	43	43.0	43.0	43.0
Ekonomi Syariah	21	21.0	21.0	64.0
Akuntansi Syariah	7	7.0	7.0	71.0
Keuangan Syariah	29	29.0	29.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

## Angkatan

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 2012	56	56.0	56.0	56.0
2013	17	17.0	17.0	73.0
2014	18	18.0	18.0	91.0
2015	9	9.0	9.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

## Jenis Kelamin

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Laki-laki	36	36.0	36.0	36.0
Perempuan	64	64.0	64.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

### Bank Syariah yang Digunakan

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Bank Syariah Mandiri	41	41.0	41.0	41.0
Bank Syariah Muamalat	3	3.0	3.0	44.0
Bank Syariah BNI	26	26.0	26.0	70.0
Bank Syariah BRI	29	29.0	29.0	99.0
Bank Syariah lainnya	1	1.0	1.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

### Lama Menjadi Nasabah

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid > 6 bulan	16	16.0	16.0	16.0
6 - 12 bulan	20	20.0	20.0	36.0
> 12 bulan	64	64.0	64.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

### Intensitas Menabung

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid < 1 bulan sekali	31	31.0	31.0	31.0
1 bulan sekali	34	34.0	34.0	65.0
2 bulan sekali	8	8.0	8.0	73.0
> 3 bulan sekali	27	27.0	27.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	

### Sumber Uang Saku

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Orang tua	89	89.0	89.0	89.0
Beasiswa	2	2.0	2.0	91.0
Bekerja	8	8.0	8.0	99.0
Sumber lainnya	1	1.0	1.0	100.0
Total	100	100.0	100.0	





Lampiran 4

Hasil Data Kuisisioner

Uang saku	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18
500000	4	3	4	4	4	4	4	3	3	2	4	3	4	4	2	4	4	2
1000000	3	3	4	3	3	4	4	3	3	2	4	3	2	2	2	2	3	3
500000	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	4	3	4	4	4	4	4	4
600000	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	4	3	4	4	4	4	4	4
800000	3	3	2	2	3	4	4	3	2	3	4	3	4	3	4	2	4	4
600000	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	2	1	2	4
1000000	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	2	4	4	3	3
800000	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	4	2	4	3	4	4	4	3
600000	3	3	3	2	2	4	3	3	2	2	1	3	2	2	2	2	2	2
900000	3	3	3	3	3	4	3	3	2	2	3	3	2	4	3	2	2	2
1000000	3	3	4	3	3	4	4	3	3	2	4	3	3	4	3	3	4	3
900000	2	4	4	4	4	4	4	3	3	2	4	3	3	4	4	4	4	4
1000000	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	4	2	2	3	2
600000	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	4	2	3	4	3	3	3	3
1500000	3	1	4	2	3	4	4	4	3	1	4	3	1	1	4	1	3	2
1000000	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	3
1000000	3	3	4	3	3	3	4	2	3	2	4	3	3	2	3	2	3	2
450000	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	2	3	2	2	2
1500000	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
1500000	4	3	3	3	4	4	4	3	3	2	4	3	3	3	2	3	3	3
1500000	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	2	4	4	4
500000	3	4	4	4	3	4	4	2	2	3	3	3	4	3	3	3	3	3
1000000	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	2	3	3	3	3	4	2

500000	3	3	2	3	3	4	4	3	3	2	4	3	3	3	2	3	4	4
1000000	4	4	2	3	3	3	4	2	3	2	4	2	2	2	1	2	2	2
500000	3	3	3	3	3	3	4	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	3
300000	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4	4
400000	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
200000	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4
900000	4	4	4	4	4	4	4	3	2	3	4	3	4	4	4	3	3	3
2500000	3	4	4	3	4	4	4	3	3	3	4	4	4	2	2	2	3	3
800000	4	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	3	4	4	4	4	3	3
400000	3	2	4	4	3	4	4	3	2	2	4	2	3	4	4	4	4	3
700000	3	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	2	4	3	4	4
1500000	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4
500000	4	3	4	4	3	3	4	3	2	4	3	3	3	4	3	3	3	3
1000000	3	3	4	3	4	4	4	4	3	2	4	4	4	3	3	3	3	3
1000000	3	3	4	3	3	3	4	3	3	2	4	3	3	4	2	3	3	3
1500000	3	3	4	3	4	4	4	2	2	2	4	2	3	2	3	2	3	3
600000	3	3	3	3	3	4	4	3	3	2	4	4	3	3	2	3	3	2
300000	4	4	4	4	3	4	4	1	2	2	4	2	4	4	4	2	4	4
850000	3	3	3	3	4	2	4	4	3	3	4	2	4	3	3	4	4	4
1000000	3	3	4	3	4	4	4	2	2	2	4	2	3	2	3	3	3	3
500000	3	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	3	4	4	4
600000	3	3	4	3	4	4	3	3	3	2	4	3	3	3	3	3	3	4
1000000	1	3	3	3	4	4	4	3	2	3	4	3	3	4	2	2	2	1
500000	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3
1250000	2	3	4	3	3	4	4	2	2	1	1	2	3	2	3	2	2	2
1000000	4	4	2	4	4	4	4	3	2	2	4	3	4	4	3	3	3	3
500000	4	4	4	4	4	4	4	3	3	2	4	2	4	4	3	4	4	4

500000	2	2	4	4	4	4	4	3	2	2	4	4	3	2	2	2	4	3
800000	3	4	4	3	4	4	4	4	3	2	4	3	4	2	3	3	3	3
900000	4	4	4	4	2	3	4	1	1	2	4	2	3	4	3	3	3	2
500000	3	2	4	3	2	3	4	3	3	3	4	3	3	2	2	2	3	3
1000000	3	4	1	4	4	4	4	4	3	3	4	3	4	2	2	4	4	4
400000	2	3	3	3	3	4	4	3	2	2	4	1	4	4	1	4	4	4
1500000	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4
800000	3	4	4	4	4	4	4	2	2	4	4	3	4	3	3	3	2	2
1450000	3	4	2	3	4	4	4	2	2	1	4	3	4	3	3	3	3	3
600000	3	3	3	2	3	4	3	2	2	2	4	3	3	2	1	2	2	2
480000	2	4	3	3	4	4	4	3	2	2	4	2	3	4	2	4	4	2
800000	4	4	3	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	3	2	2	2
800000	3	4	3	2	3	4	4	3	2	2	4	3	3	2	3	3	3	4
1000000	3	3	3	4	3	3	4	3	3	2	4	3	3	3	4	2	3	3
500000	4	4	4	3	2	4	4	1	1	1	1	3	1	4	1	1	3	1
1200000	3	3	3	4	3	4	4	3	2	3	4	3	3	4	3	3	3	3
2000000	4	4	3	3	4	4	4	3	3	2	4	4	3	3	1	2	3	2
1500000	3	3	4	3	2	3	4	3	3	3	1	2	3	3	3	3	3	2
500000	3	3	4	3	3	3	3	2	2	2	3	4	3	2	3	3	3	3
1000000	3	3	4	2	3	4	4	3	2	2	3	3	1	1	1	1	2	2
1000000	2	3	1	1	1	1	1	2	3	3	1	2	1	2	4	1	1	1
1000000	3	4	4	3	3	3	4	3	3	2	4	3	3	3	2	2	2	2
400000	3	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	3
2000000	4	3	4	4	4	4	4	3	3	2	4	2	3	3	3	2	3	3
800000	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3
400000	3	3	3	3	3	4	4	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3
800000	2	1	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	3	2	3	2	3	3

1000000	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4
1000000	3	3	4	4	4	4	4	3	1	3	4	2	4	4	4	4	4	3
500000	4	4	3	3	4	4	4	3	3	2	4	2	3	3	2	2	3	2
500000	2	3	3	3	4	4	3	3	2	3	4	2	2	3	3	2	3	2
500000	4	3	4	3	4	4	4	4	3	1	4	4	4	4	3	4	4	4
800000	3	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	2	4	4	3
800000	3	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	4	3	2	4	4	3
1000000	3	4	4	3	3	3	4	2	2	2	4	3	3	4	2	3	3	4
800000	4	4	4	4	4	4	4	2	1	1	3	2	4	4	3	3	3	2
500000	3	4	3	2	3	3	4	3	2	2	3	3	3	3	2	2	2	2
300000	3	3	4	3	4	4	4	4	3	2	4	4	4	2	2	3	3	2
1500000	4	4	4	3	4	4	4	2	2	2	4	3	4	3	2	3	4	4
1000000	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
500000	3	3	2	2	3	2	4	2	4	2	4	3	3	2	2	2	3	2
1000000	3	3	4	3	3	3	4	3	2	2	4	2	4	4	2	3	3	4
900000	3	4	4	3	4	4	4	2	2	2	4	2	2	3	3	2	3	2
200000	3	3	4	2	2	3	4	3	3	3	4	3	2	2	3	2	3	3
3000000	3	3	4	3	4	4	4	3	3	3	4	3	3	2	2	2	2	2
500000	2	3	4	4	3	3	4	4	3	2	4	3	4	4	4	3	3	3
2000000	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
2200000	3	3	3	3	3	2	4	3	2	2	4	3	3	3	2	3	3	3
1000000	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4	4
700000	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	3	3	2	2	2

## Hasil Output SPSS

## 1. Uji Validitas dan Reliabilitas

## a. Uji Validitas

## ▪ Uji Validitas Pengetahuan

## Correlations

		P1	P2	P3	P4	P5	P6	P
P1	Pearson Correlation	1	.446**	.160	.308**	.229*	.166	.598**
	Sig. (2-tailed)		.000	.113	.002	.022	.098	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P2	Pearson Correlation	.446**	1	.018	.226*	.342**	.187	.575**
	Sig. (2-tailed)	.000		.862	.024	.000	.062	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P3	Pearson Correlation	.160	.018	1	.294**	.219*	.307**	.544**
	Sig. (2-tailed)	.113	.862		.003	.029	.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P4	Pearson Correlation	.308**	.226*	.294**	1	.443**	.330**	.684**
	Sig. (2-tailed)	.002	.024	.003		.000	.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P5	Pearson Correlation	.229*	.342**	.219*	.443**	1	.601**	.742**
	Sig. (2-tailed)	.022	.000	.029	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P6	Pearson Correlation	.166	.187	.307**	.330**	.601**	1	.670**
	Sig. (2-tailed)	.098	.062	.002	.001	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100

P	Pearson Correlation	.598**	.575**	.544**	.684**	.742**	.670**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

▪ Uji Validitas Religiusitas

**Correlations**

		P7	P8	P9	P10	P11	P12	R
P7	Pearson Correlation	1	.262**	.118	.090	.515**	.220*	.506**
	Sig. (2-tailed)		.009	.243	.373	.000	.028	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P8	Pearson Correlation	.262**	1	.563**	.316**	.283**	.380**	.737**
	Sig. (2-tailed)	.009		.000	.001	.004	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P9	Pearson Correlation	.118	.563**	1	.405**	.232*	.413**	.718**
	Sig. (2-tailed)	.243	.000		.000	.020	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P10	Pearson Correlation	.090	.316**	.405**	1	.172	.249*	.610**
	Sig. (2-tailed)	.373	.001	.000		.087	.013	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P11	Pearson Correlation	.515**	.283**	.232*	.172	1	.246*	.630**
	Sig. (2-tailed)	.000	.004	.020	.087		.014	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100

P12	Pearson Correlation	.220*	.380**	.413**	.249*	.246*	1	.649**
	Sig. (2-tailed)	.028	.000	.000	.013	.014		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
R	Pearson Correlation	.506**	.737**	.718**	.610**	.630**	.649**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

▪ Uji Validitas Preferensi

**Correlations**

		P13	P14	P15	P16	P17	P18	Preferensi
P13	Pearson Correlation	1	.451**	.208*	.667**	.509**	.491**	.759**
	Sig. (2-tailed)		.000	.038	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P14	Pearson Correlation	.451**	1	.204*	.503**	.398**	.206*	.641**
	Sig. (2-tailed)	.000		.042	.000	.000	.039	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P15	Pearson Correlation	.208*	.204*	1	.316**	.260**	.320**	.548**
	Sig. (2-tailed)	.038	.042		.001	.009	.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P16	Pearson Correlation	.667**	.503**	.316**	1	.682**	.538**	.854**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
P17	Pearson Correlation	.509**	.398**	.260**	.682**	1	.655**	.795**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.009	.000		.000	.000

	N	100	100	100	100	100	100	100
P18	Pearson Correlation	.491**	.206*	.320**	.538**	.655**	1	.738**
	Sig. (2-tailed)	.000	.039	.001	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100
Preferensi	Pearson Correlation	.759**	.641**	.548**	.854**	.795**	.738**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

## b. Uji Reliabilitas

### ▪ Uji Reliabilitas Pengetahuan

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.702	6

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P1	17.14	4.728	.396	.673
P2	16.99	4.778	.360	.685
P3	16.81	4.782	.292	.710
P4	17.09	4.406	.500	.640
P5	16.84	4.176	.576	.614
P6	16.63	4.559	.500	.643



- Uji Reliabilitas Religiusitas

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.713	6

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P7	14.63	5.791	.363	.700
P8	15.55	4.492	.560	.635
P9	15.86	4.768	.560	.640
P10	16.04	4.928	.373	.700
P11	14.80	4.848	.399	.691
P12	15.62	4.945	.457	.671

- Uji Reliabilita Preferensi

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.812	6

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P13	14.79	8.753	.641	.768
P14	14.95	9.119	.463	.807
P15	15.16	9.611	.338	.835
P16	15.16	7.813	.761	.736
P17	14.83	8.749	.699	.758
P18	15.06	8.582	.594	.777

## 2. Uji Asumsi Klasik

### a. Uji Multikolinearitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	19.911	8.221		2.422	.017		
P	.688	.122	.492	5.625	.000	.996	1.004
LnDI	-1.171	.588	-.174	-1.991	.049	.996	1.004

a. Dependent Variable: Preferensi

### b. Uji Heteroskedastisitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	.600	4.975		.121	.904		
P	.006	.074	.008	.080	.936	.996	1.004
LnDI	.122	.356	.035	.342	.733	.996	1.004

a. Dependent Variable: absres

c. Uji Normalitas

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.99753137
Most Extreme Differences	Absolute	.067
	Positive	.039
	Negative	-.067
Kolmogorov-Smirnov Z		.671
Asymp. Sig. (2-tailed)		.759
a. Test distribution is Normal.		

**3. Uji Regresi Linier Berganda**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	19.911	8.221		2.422	.017
	P	.688	.122	.492	5.625	.000
	LnDI	-1.171	.588	-.174	-1.991	.049

a. Dependent Variable: Preferensi

#### 4. Uji Hipotesis

##### a. Uji Statistik F

ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	315.456	2	157.728	17.200	.000 <sup>a</sup>
	Residual	889.534	97	9.170		
	Total	1204.990	99			

a. Predictors: (Constant), LnDI, P

b. Dependent Variable: Preferensi

##### b. Uji Determinasi ( $R^2$ )

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.512 <sup>a</sup>	.262	.247	3.028

a. Predictors: (Constant), LnDI, P

b. Dependent Variable: Preferensi

##### c. Uji Statistik t

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	19.911	8.221		2.422	.017
	P	.688	.122	.492	5.625	.000
	LnDI	-1.171	.588	-.174	-1.991	.049

a. Dependent Variable: Preferensi

**5. Uji MRA (*Moderated Refression Analysis*)**

**a. Persamaan MRA 1**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.449	2.568		2.511	.014
	P	.248	.194	.177	1.280	.204
	P.R	.017	.006	.386	2.786	.006

a. Dependent Variable: Preferensi

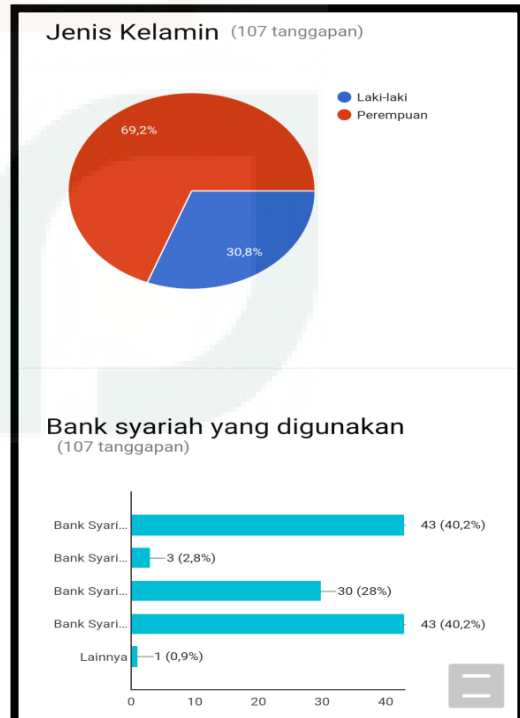
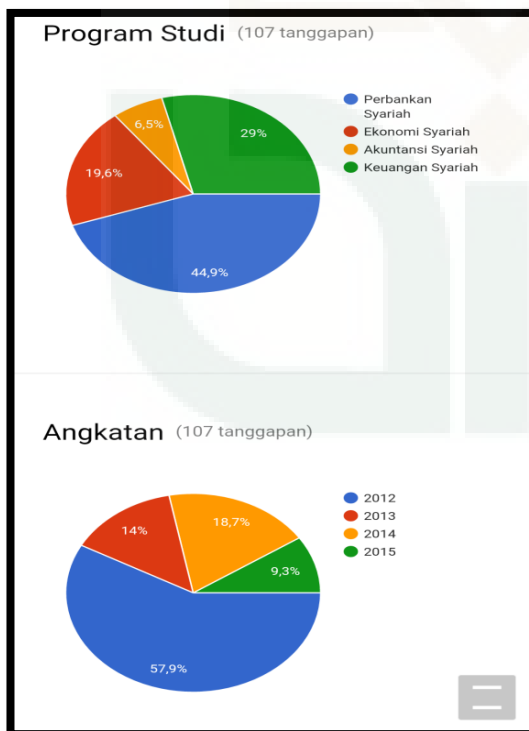
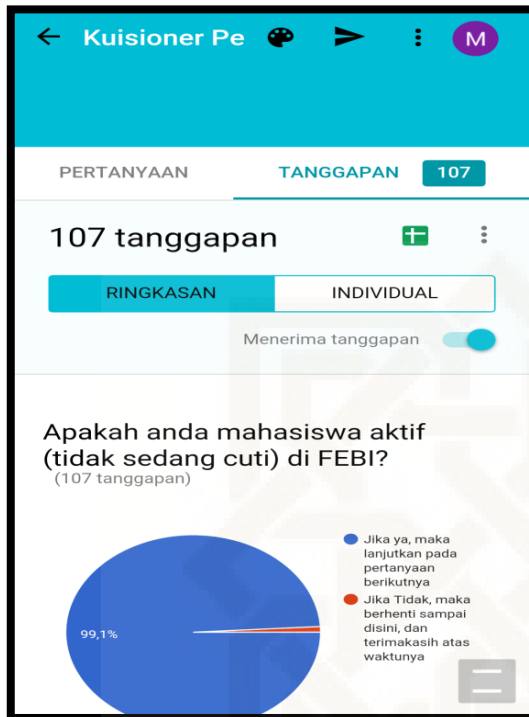
**b. Persamaan MRA 2**

**Coefficients<sup>a</sup>**

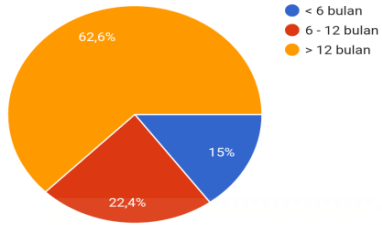
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	32.123	8.325		3.859	.000
	LnDI	-1.806	.639	-.268	-2.826	.006
	LnDI.R	.041	.009	.435	4.584	.000

a. Dependent Variable: Preferensi

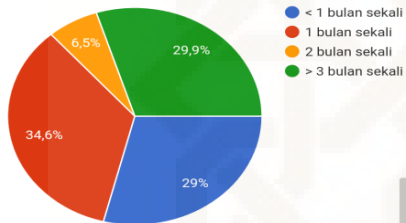
Output Google Form



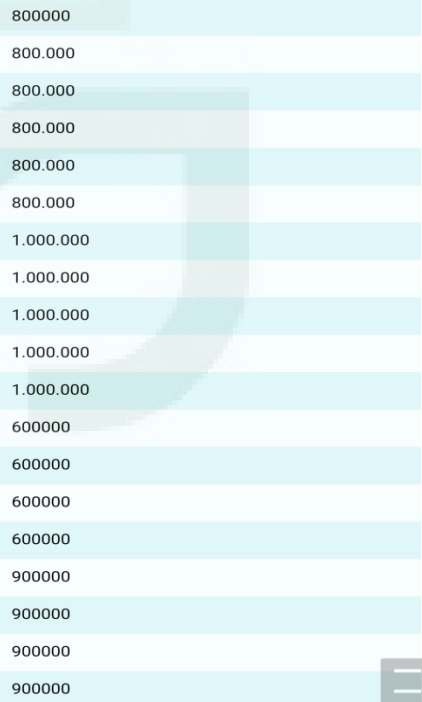
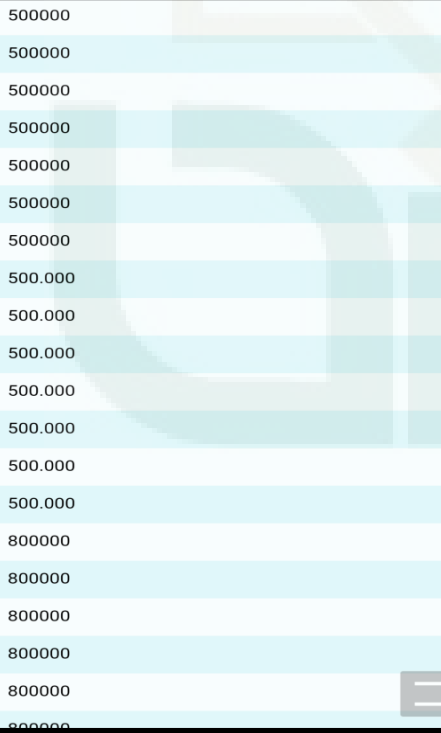
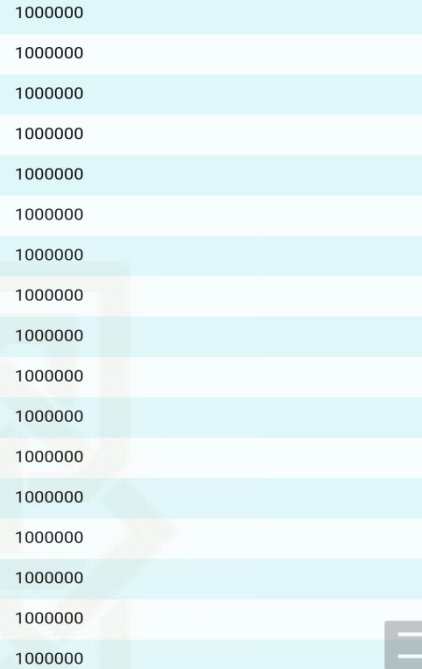
### Lama menjadi nasabah (107 tanggapan)

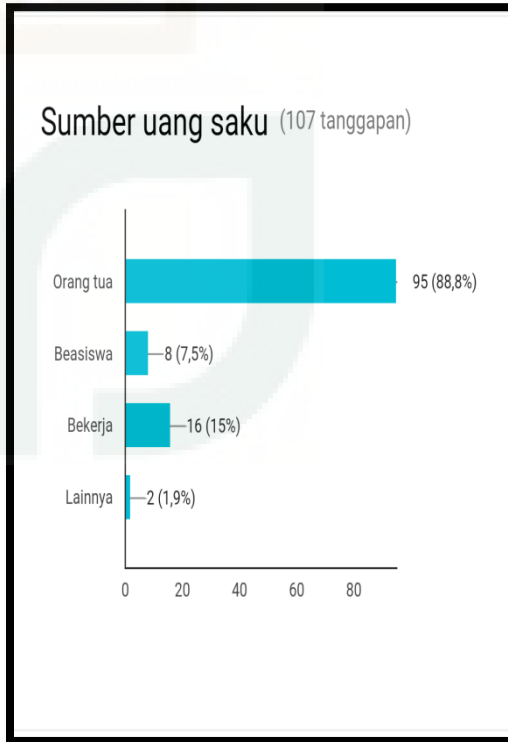
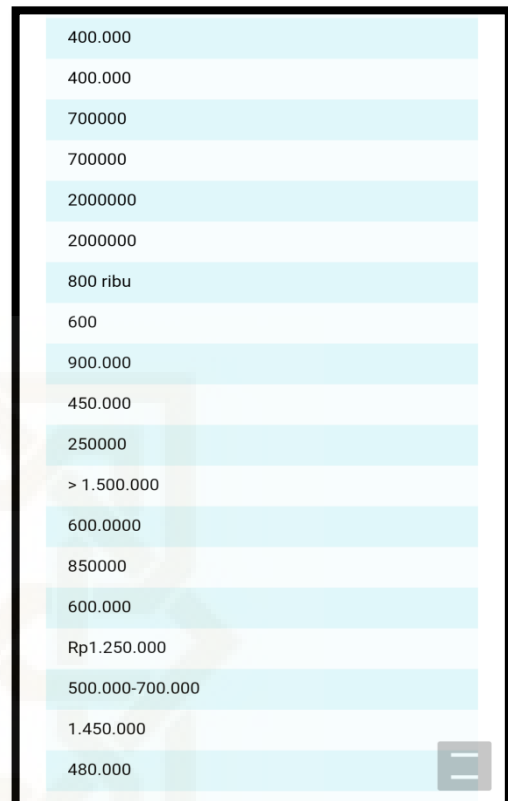
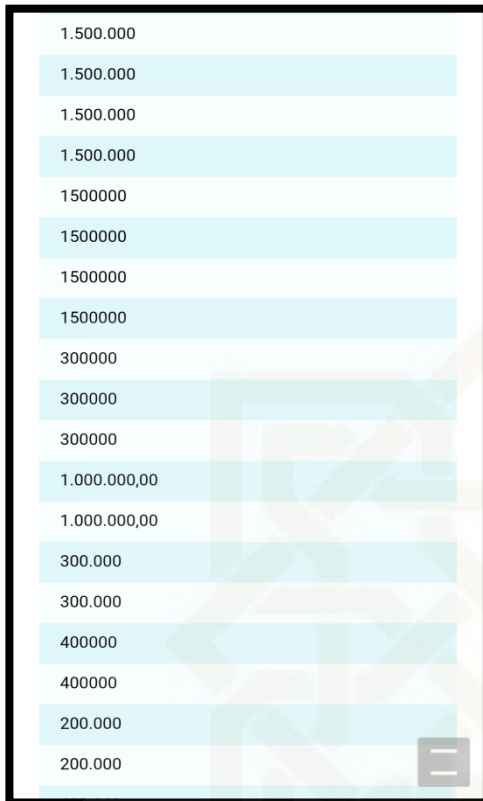


### Intensitas menabung (107 tanggapan)



### Uang saku per bulan (107 tanggapan)

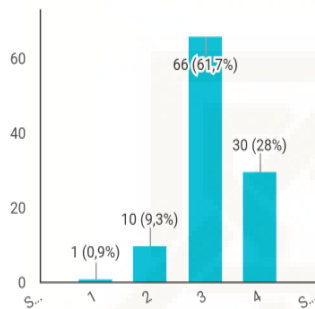




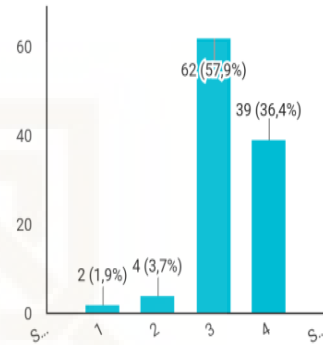


Pertanyaan Penelitian

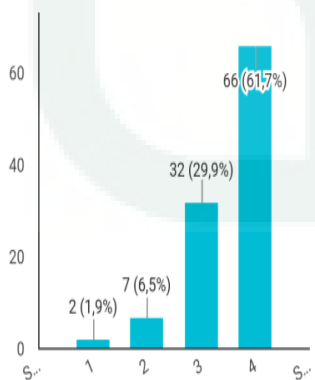
Saya mengetahui produk-produk yang ditawarkan oleh bank syariah  
(107 tanggapan)



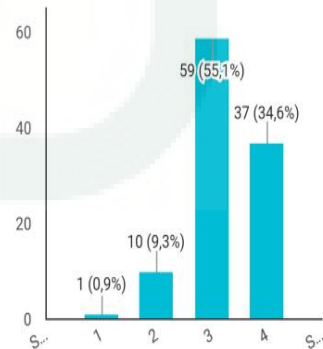
Saya mengetahui akad mudharabah digunakan bank syariah pada produk tabungan  
(107 tanggapan)



Saya mengetahui bahwa bank syariah tidak menerapkan sistem bunga  
(107 tanggapan)

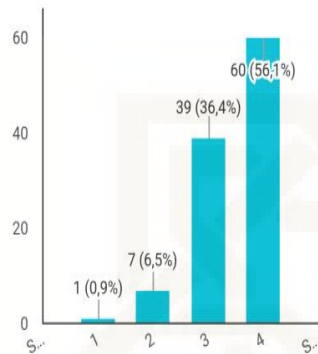


Saya mengetahui bahwa sistem yang digunakan bank syariah lebih adil  
(107 tanggapan)



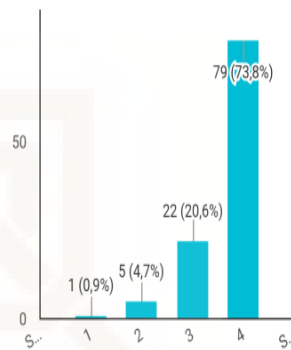
Saya mengetahui prosedur pembukaan rekening baru di bank syariah

(107 tanggapan)



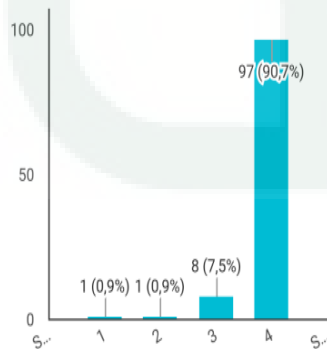
Saya mengetahui cara menyetor uang tunai melalui teller di bank syariah

(107 tanggapan)



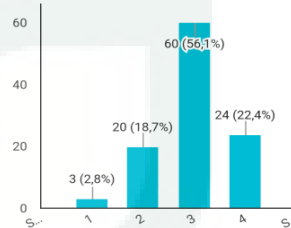
Saya percaya bahwa setiap perbuatan manusia akan mendapat balasan dari Allah

(107 tanggapan)



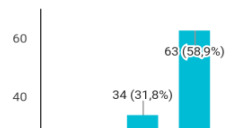
Saya mendirikan sholat wajib secara tepat waktu

(107 tanggapan)



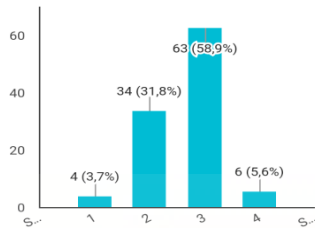
Saya suka membaca buku tentang agama

(107 tanggapan)



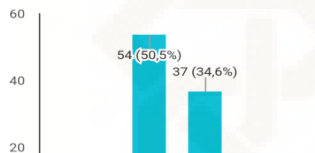
### Saya suka membaca buku tentang agama

(107 tanggapan)



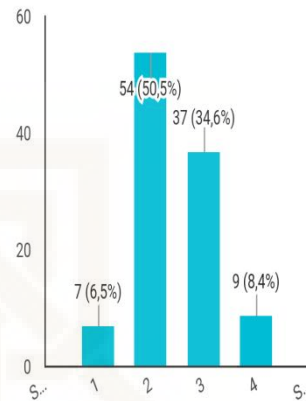
### Saya sering menghadiri acara pengajian

(107 tanggapan)



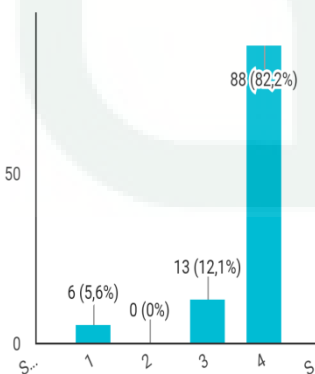
### Saya sering menghadiri acara pengajian

(107 tanggapan)



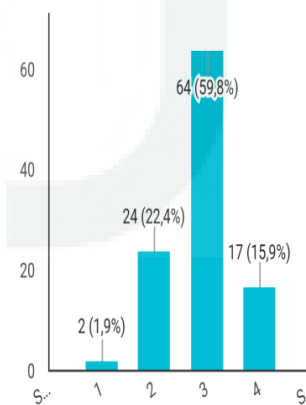
### Saya merasa berdosa bila meninggalkan sholat

(107 tanggapan)

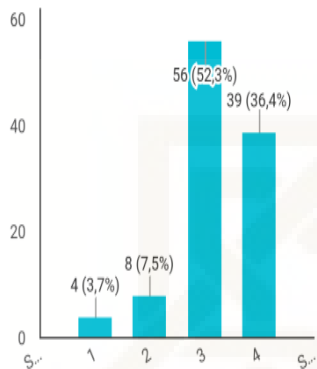


### Saya menyisihkan uang saku untuk bersedekah

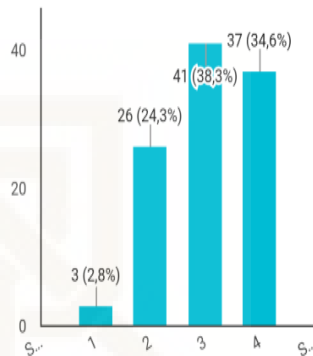
(107 tanggapan)



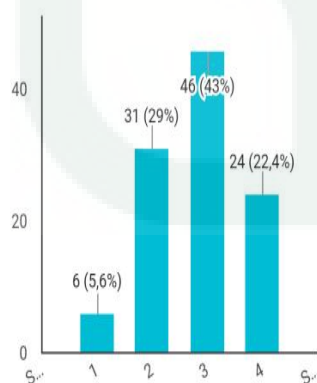
Saya lebih suka menabung di bank syariah karena bank syariah halal  
(107 tanggapan)



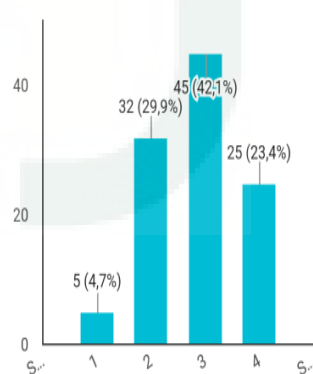
Saya lebih suka menggunakan bank syariah karena biaya administrasi yang murah  
(107 tanggapan)



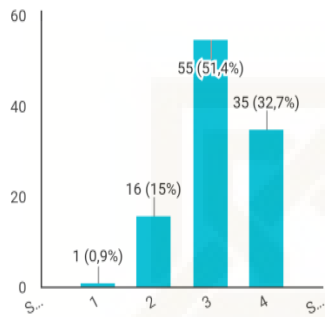
Saya lebih suka menyimpan uang di bank syariah daripada berinvestasi di saham  
(107 tanggapan)



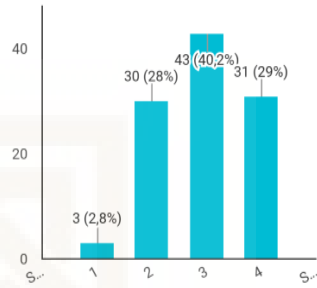
Saya lebih suka berhubungan dengan bank syariah daripada lembaga keuangan lainnya  
(107 tanggapan)



Saya lebih suka menabung di bank syariah walaupun bagi hasil yang diberikan lebih kecil daripada bunga bank konvensional  
(107 tanggapan)



Saya lebih suka menabung di bank syariah walaupun layanan ATM masih sedikit  
(107 tanggapan)



## **CURICULUM VITAE**

### **Data Pribadi**

Nama : Musthafiyah Azzahra  
Tempat, tanggal lahir : Klaten, 18 Agustus 1993  
Jenis kelamin : Perempuan  
Alamat : Gading Santren Belangwetan Klaten Utara Klaten  
57436  
Telepon : 085728674335  
Email : av.azzahra@gmail.com

### **Latar Belakang Pendidikan**

2001-2006 : MIM Gading I  
2006-2009 : SMP N 1 Klaten  
2009-2012 : SMA N 3 Klaten

Demikian *Curriculum Vitae* ini saya buat dengan sebenar-benarnya, semoga dapat dipergunakan semestinya