

**PENGARUH RELIGIUSITAS, *DISPOSABLE INCOME*, DAN
PENGETAHUAN PERBANKAN SYARIAH TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH
(STUDI KASUS DI SEKOLAH MENENGAH KEJURUAN (SMK)
DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam**

Oleh:

DESSIANA KHOLIFAH
NIM. 13820060

Dosen Pembimbing:

DR. MISNEN ARDIANSYAH S.E., M.SI., AK,CA
NIP. 19710929 200003 1 001

**PRODI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017

INTISARI

Perkembangan perbankan syariah yang semakin tahun semakin meningkat akan tetapi penguasaan bank syariah terhadap pasar perbankan nasional belum begitu kuat. Perbankan syariah hanya memperoleh *market share* kurang dari 5%, hal ini menjadikan pembelajaran bagi dunia industri khususnya perbankan. Pemerintah akan terus berupaya untuk mengembangkan industri keuangan syariah, seperti meningkatkan kemampuan SDM keuangan syariah, mendorong produk keuangan syariah yang inovatif untuk memperdalam pasar, meningkatkan akses ke lembaga keuangan syariah, dan memperbesar konsumen keuangan syariah. Oleh karena itu pemerintah mengeluarkan program terkait budaya menabung. Program Tabungan Sempel/Sempel iB telah diluncurkan secara resmi pada 14 Juni 2015 oleh Presiden Republik Indonesia sebagai salah satu bentuk dukungan OJK bersama industri perbankan dalam membangkitkan kembali kampanye "budaya menabung" bagi pelajar sejak dini.

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh religiusitas, *disposable income*, dan pengetahuan terhadap minat menabung siswa smk di bank syariah. Penelitian ini menggunakan uji regresi linier berganda, uji F dan uji t untuk melihat apakah variabel independen memiliki pengaruh atau hubungan dengan variabel dependen.

Berdasarkan hasil sebaran angket kuesioner, penelitian ini mendapatkan kesimpulan bahwa variabel independen mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat menabung siswa di bank syariah sebesar 25,1% sedangkan sisanya 74,9% dipengaruhi oleh faktor lainnya yang tidak disertakan dalam penelitian ini. Uji F telah membuktikan bahwa religiusitas, *disposable income*, dan pengetahuan secara bersama-sama memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat menabung siswa di bank syariah ($F_{hitung} (10,371) > F_{tabel} (4,03)$ pada signifikan $0,0000 < 0,05$). Selain itu, uji t pun secara parsial menunjukkan bahwa variabel religiusitas dan pengetahuan berpengaruh signifikan terhadap minat siswa menabung di bank syariah, sedangkan *disposable income* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung siswa di bank syariah.

Kata Kunci: religiusitas, *disposable income*, pengetahuan, dan minat menabung.

ABSTRACT

The development of sharia banking that is increasingly increasing year but the control of sharia banks to the national banking market has not been so strong. Syariah banking only gets less than 5% market share, this makes learning for industry especially banking. The government will continue to develop sharia finance industries, such as enhancing the capabilities of sharia financial human resources, encouraging innovative sharia financial products to deepen markets, increasing access to Islamic financial institutions, and enlarging sharia financial consumers. Therefore the government issued a program related to saving culture. The Simple / Simple Savings Program has been officially launched on June 14, 2015 by the President of the Republic of Indonesia as a form of OJK support with the banking industry in reviving the "savings culture" campaign for students from an early age.

This study aims to explain the influence of religiosity, disposable income, and knowledge of interest in saving students smk in sharia banks. This study uses multiple linear regression test, F test and t test to see whether the independent variable has an influence or relationship with the dependent variable.

Based on the results of questionnaire questionnaire distribution, this study concluded that the independent variables have a significant influence on the interest of saving students in Islamic banks by 25.1% while the remaining 74.9% influenced by other factors not included in this study. F test has proved that religiosity, disposable income, and knowledge together have a positive and significant influence on interest of saving students in syariah bank ($F_{count} (10,371) > F_{table} (4,03)$ at significant $0,0000 < 0,05$). In addition, the t test was partially indicated that the religiosity and knowledge variables significantly influence the student's interest in saving in syariah bank, while the disposable income did not significantly influence the interest of saving students in syaria bank.

Keywords: religiosity, disposable income, knowledge, and interest in saving.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Dessiana Kholifah

Kepada

Yth. 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 Saudari:

Nama : Dessiana Kholifah
NIM : 13820060
Judul Skripsi : "Pengaruh Religiusitas, *Disposable Income*, dan Pengetahuan Perbankan Syariah (Studi Kasus di Sekolah Menengah Kejuruan (SMK Daerah Istimewa Yogyakarta))".

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 25 Sya'ban 1438 H
22 Mei 2017M

Pembimbing:

Dr. Misnep Ardiansyah, SE., M.Si. Ak., CA
NIP.19710929 200003 1 001



PENGESAHAN SKRIPSI/ TUGAS AKHIR

Nomor: B-2521.4/Un.02/DEB/PP.05.03/06/2017

Skripsi/ tugas akhir dengan judul:

“Pengaruh Religiusitas, *Disposable Income*, dan Pengetahuan Perbankan Syariah terhadap minat menabung di Bank Syariah (Studi Kasus di Sekolah Menengah Kejuruan (Smk) Daerah Istimewa Yogyakarta)”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dessiana Kholifah
NIM : 13820060
Telah dimunaqosyahkan pada : Jum'at, 26 Mei 2017
Nilai munaqosyah : A/B

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

TIM MUNAQOSAH :

Ketua Sidang


Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Ak., CA
NIP.19710929 200003 1 001

Penguji I


Muhammad Ghofur Wibowo, SE., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji II


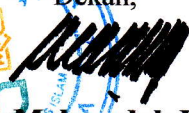

Joko Seryono, SE., M.Si
NIP. 19730702 200212 1 003

Yogyakarta, 5 Juni 2017

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan,



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dessiana Kholifah

NM : 13820060

Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Religiusitas, *Disposable income*, dan Pengetahuan Perbankan Syariah terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus di Sekolah Menengah Kejuruan (Smk) Daerah Istimewa Yogyakarta)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan dipublikasikan ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 25 Sya'ban 1438 H
22 Mei 2017 M

Penyusun



Dessiana Kholifah
NIM.13820060

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

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dessiana Kholifah
NIM : 13820060
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi Mengembangkan 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 Religiusitas, *Disposable income*, dan Pengetahuan Perbankan Syariah terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus di Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) Daerah Istimewa Yogyakarta)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/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: 22 Mei 2017
Yang menyatakan



(Dessiana Kholifah)

MOTTO

Aku sesuai prasangka hamba-Ku kepada-Ku, dan Aku akan bersamanya selama ia mengingat-Ku. Jika ia mengingat-Ku dalam dirinya maka Aku akan mengingatnya dalam diri-Ku, jika ia mengingat-Ku dalam sekumpulan orang maka Aku akan lebih mengingatnya dalam sekumpulan yang lebih baik dan lebih bagus darinya.

(HR. Al-Bukhari dan Muslim)

Pilih untuk tetap berbuat baik. Sekalipun menerima hal yang tidak baik. Pemenang kehidupan adalah orang yang tetap sejuk di tempat yang panas, yang tetap merasa kecil meskipun telah menjadi besar, serta tetap tenang di tengah badai yang paling hebat.

(Aldilla Dharma)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

Allah SWT yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang

Bpk. Suwito dan Ibu Solekhah atas doa dan kasih sayang

Adikku Danti Khanifah Lestari & Dara Ashafa Al-Hafidzah Akmala



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

مَلِكٌ حِينَئِذٍ يَمُنُّ بِمَا لَمْ يُحِبُّ

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 mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang tersebut di bawah ini:

1. Bapak Prof. Dr. KH Yudian Wahyudi Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah 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;
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah S.E., M.SI., AK, CA., selaku Dosen Pembimbing Akademik serta Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberi semangat dan membantu menyelesaikan permasalahan yang terkait dengan perkuliahan maupun saat pembuatan skripsi ini;
5. Siswa-siswi smk di Daerah Istimewa Yogyakarta yang telah membantu dalam penelitian sehingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Bapak Suwito, dan Ibu Solekhah yang telah memberikan kasih sayang dan semangat yang tak terhingga.
7. Terima kasih kepada temanku, Rasyid J. yang telah meluangkan waktunya untuk membantu peneliti, memberikan dukungan, juga memberikan nasehat-nasehatnya kepada peneliti.
8. Nur Rohmah, Prisca Umami, Tiara Widayani, dan Silmi Firdausi Mahfud yang selama 4 tahun bersama-sama satu atap, serta teman curhat yang selalu memberikan canda tawa.
9. Desi, Intan, Nurul, Syalfani, Intan Putri, Sakinah, teman seperjuangan di kampus tercinta, yang membantu dalam segala hal terkait tugas kampus.
10. Mr. Firhat, Dwiki, Laras, Alm. Budi, Mr. Abi, Virta, temen buat hiburan dan temen maen selama di Yogyakarta;
11. Teman-teman Prodi Perbankan Syariah 2013 terkhusus kelas Perbankan Syariah B atas kerjasamanya dari awal menggunakan baju putih celana formal saat opac hingga kini ku gunakan kembali untuk ujian munaqosyah.

12. Teman-teman KKN angkatan 89 Kulon Progo, khususnya untuk kelompok 50 di dusun Teganing II.
13. Seluruh Keluarga Besar Kembara (Keluarga Mahasiswa Banjarnegara);
14. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu. Secara langsung maupun tidak langsung sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan. Amiiin.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 Mei 2017
Penyusun

Dessiana Kholifah
NIM. 13820060

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	s	es dan ye
ص	Šād	yṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas

ج	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

II. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

تَعَدَّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّةٌ	Ditulis	<i>'iddah</i>

III. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* 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>Ḥikmah</i>
آة عا	ditulis	'illah
مءاكرء لءاوا لاءا	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

IV. Vokal Pendek dan Penerapannya

---- َ ----	Fathah	Ditulis	A
---- ِ ----	Kasrah	ditulis	i
---- ُ ----	Ḍammah	ditulis	u

ل فءا	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ءكرا	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
بءهءا	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

V. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
ءءهءءءا	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
ننسىءا	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
م كراء	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
وء فر	ditulis	<i>furūd</i>

VI. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati يَنكُمِب	ditulis	Ai
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati ل قو	ditulis	au
	ditulis	<i>qaul</i>

VII. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أُأْمَتُنْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أُدْعَتُ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْدَحْتَرَشِكْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

VIII. Kata Sandang Alif + Lam

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

أَنْ لَقْرَا	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
س لَقِيَا	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

لِسْعَامَا	ditulis	<i>as-Samū asy-</i>
لِشَّامَسْ	ditulis	<i>Syams</i>

IX. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

وَض ذَوِي لِفْرَا	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
لِأَهْ لِسَانَا	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

X. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

- a. Kosakata 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 JUDUL	i
INTISARI	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xxx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	12
D. Sistematika Penulisan	13
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Telaah Pustaka	16
B. Minat Menabung	19
C. Theory Of Planned Of Behavior	21
D. Latar Belakang dalam Theory of Planned of Behavior.....	24
E. Teori Pengambilan Keputusan	30
F. Religiusitas	31
G. Disposable Income	34
H. Teori Konsumsi dan Tabungan	36
I. Pengetahuan	38
J. Kerangka Teoritis dan Hipotesis Penelitian.....	40

BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Jenis Penelitian.....	45
B. Populasi Dan Sampel	45
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	46
D. Jenis Data dan Sumber Data	48
E. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	49
F. Metode Analisis	51
G. Alat Analisis.....	57
BAB IV PEMBAHASAN DAN ANALISIS	58
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	58
B. Karakteristik Responden	59
C. Hasil Analisis Data.....	62
D. Pembahasan Hasil Penelitian	72
BAB V SARAN DAN KESIMPULAN	79
A. Kesimpulan	79
B. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	81

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 perbandingan indikator perbankan.....	7
Tabel 2.1 Kepemilikan Rekening di Bank Syariah.....	9
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	45
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	59
Tabel 4.2 daftar pengisian kuesioner.....	59
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	60
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan umur.....	61
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan sumber pendapatan.....	61
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas dan reliabilitas.....	63
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolonieritas.....	65
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Berganda.....	67
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nasabah berdasarkan Usia	10
Gambar 2.1 Model Theory of Planned Behavior	23
Gambar 2.2 Model Pemrosesan Kognitif.....	30
Gambar 2.3 Kerangka Teoritis.....	40



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Uji Validitas	I
Lampiran 2 Hasil Uji Reliabilitas	III
Lampiran 3 Hasil Uji Asumsi Klasik	IV
Hasil Uji Normalitas.....	IV
Hasil Uji Multikolinearitas	V
Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	V
Lampiran 8 Hasil Uji Persamaan Regresi	V
Hasil Uji Koefisien Determinasi	V
Hasil Uji F	V
Hasil Uji T	VI
Lampiran 4 Terjemah Al-Quran.....	VII
Lampiran 5 Penelitian Terdahulu.....	VIII
Lampiran 6 Operasional Variabel Penelitian	X
Lampiran 7 Data Responden	XI
Lampiran 8 Hasil Olah Kuesioner (Excel).....	XI
Lampiran 9 Curriculum Vitae	XX

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Secara umum, tujuan utama bank syariah ialah mendorong dan mempercepat kemajuan ekonomi suatu masyarakat atau bangsa, dengan melakukan aktivitas perbankan, keuangan, komersial, dan investasi sesuai dengan asas islam (Iska, 2012). Pembentukan sistem bagi hasil dalam perbankan syariah merupakan suatu alternatif yang dinilai dapat menghindarkan dampak negatif bagi penerapan sistem bunga, seperti pembebanan berlebihan dengan beban bunga berbunga (*compound interest*) pada nasabah yang tidak mampu membayar pada saat jatuh tempo, timbulnya pemerasan (eksploitasi) yang kuat terhadap yang lemah, terjadinya konsentrasi kekuatan ekonomi ditangan kelompok elit (para bankir dan kelompok modal), serta kurangnya peluang bagi kekuatan ekonomi lemah/bawah untuk mengembangkan potensi usahanya (Sumitro, 2004 dalam Yayan, 2010).

Usaha pembentukan sistem bagi hasil didasari oleh larangan dalam agama Islam untuk memungut maupun meminjam dengan bunga atau disebut dengan riba. Hal ini juga ditegaskan oleh fatwa MUI nomor 1 tahun 2004 tentang bunga yang intinya mengharamkan bunga bank yang didalamnya terdapat unsur-unsur riba (Azzahra, 2015). Tidak hanya ajaran agama Islam, riba juga dilarang dalam ajaran non muslim. Dimana dalam agama islam, pelarangan riba ditulis dalam Al-Quran QS. Al-Baqarah 2: 275-276, bagi Yahudi pada *Old Testament* (perjanjian lama) pasal 22: 25

juga melarang konsep riba, serta pelarangan lainnya ada dalam kitab injil Lukas pasal 6:34-35 (Iska, 2012).

Menurut Syafi'I Antonio dalam Ery Wibowo (2007), munculnya bank syariah adalah karena dorongan yang kuat dari keyakinan agama baik secara tekstual maupun historis, dimana agama diyakini membahas kehidupan dan persoalan-persoalan pengelolaan keduniaan termasuk mengelola bank dan bagaimana bertransaksi. Maka *religiusitas* seharusnya memiliki peran yang besar terhadap partisipasi masyarakat Indonesia terhadap bank syariah.

Dalam penelitian lain yang dilakukan Atsede Woldie dan Saad Nasser Al Hajari (2003) di Qatar tentang "*Islamic Banking in The West: The Need for Islamic Banking in The UK*" dalam Mu'in (2016), terungkap faktor-faktor alasan pelanggan bermitra dengan bank syariah. Setelah dirangking maka urutan motivasi bermitra dengan bank syariah adalah pertama faktor religiusitas (keagamaan), kedua kepercayaan terhadap komite pengawasan dalam bank syariah, ketiga kerahasiaan, keempat reputasi dan citra dan kelima sifat sosial dan ramah dari pegawai bank. Dari penelitian tersebut terbukti bahwa *religiusitas* memiliki pengaruh yang kuat dalam mempengaruhi keputusan nasabah menabung di bank syariah.

Menurut Rokeach dan Bank (Sahlan, 2011:39) mengartikan keberagamaan atau *religiusitas* merupakan suatu sikap atau kesadaran yang muncul yang didasarkan atas keyakinan atau kepercayaan seseorang terhadap suatu agama. Sikap keagamaan merupakan suatu keadaan yang ada pada diri seseorang yang mendorongnya untuk bertingkah laku sesuai

dengan kadar ketaatannya terhadap agama (Jalaluddin, 2010:257). Keberagamaan atau *religiusitas* seseorang diwujudkan dalam berbagai sisi kehidupannya. Aktivitas beragama bukan hanya terjadi ketika seseorang melakukan perilaku ritual (beribadah), tetapi juga ketika melakukan aktivitas lain yang didorong oleh kekuatan supranatural (Masruroh, 2015).

Glock dan Stark dalam Mu'in (2016), menganalisis religiusitas ke dalam lima dimensi, yaitu: dimensi ideologis, ritualistik, eksperensial, intelektual, dan konsekuensi. Sebagaimana disampaikan Komarudin Hidayat dalam Imam Ghozali (2002: 2), religiusitas cenderung bersikap apresiatif terhadap nilai-nilai universal agama secara substansi. Maka religiusitas akan melahirkan pilihan-pilihan sikap dan perilaku dalam kehidupan sosial yang berasal dari keyakinan agama yang dianut. Hal ini dapat dilihat dari penduduk Indonesia yang mayoritas muslim, akan tetapi kesadaran terhadap penggunaan bank syariah masih rendah. Bisa jadi yang membuat sedikitnya masyarakat muslim di Indonesia yang menjadi nasabah bank syariah adalah rendahnya tingkat religiusitas mereka dalam beragama. Seseorang muslim yang memiliki komitmen beragama (religiusitas) yang baik akan menerapkan ajaran agamanya secara totalitas dalam kehidupan sehari-hari, termasuk dalam aktivitas ekonomi seseorang muslim yang religius akan memilih lembaga keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah Islam. Tidak hanya dirasakan oleh umat muslim saja, perbankan syariah juga dapat dirasakan oleh umat non-muslim, karena perbankan syariah dinilai terbukti mampu menjadi sarana penunjang pembangunan ekonomi

yang handal dan dapat beroperasi secara sehat dan wajar dengan bank-bank konvensional yang ada.

Selain membahas faktor-faktor perilaku konsumen yang berfokus pada religiusitas, akan dibahas juga faktor yang mempengaruhi konsumsi. Diantaranya Keynes menyatakan bahwa konsumsi dipengaruhi oleh *disposable income*. *Disposable income* adalah 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 ditentukan oleh besarnya pendapatan dan juga besarnya konsumsi. Selain itu, tabungan ini juga ditentukan oleh tingkat suku bunga. Jika tingkat suku bunga naik, maka masyarakat akan cenderung untuk menabung dan mengurangi konsumsinya dan sebaliknya. Konsumsi dan tabungan memang saling mempengaruhi satu sama lain. *Disposable income* yang ada pada dasarnya digunakan untuk memenuhi kebutuhan pengeluaran konsumsi dan sebagian lain digunakan untuk menabung (Ernita et al, 2013:178-179).

Samuelson tahun 1999 dalam jurnal kajian ekonomi (Persaulian et al, 2013:5 dalam Masrurroh, 2015) menyatakan bahwa faktor-faktor utama yang mempengaruhi dan menentukan jumlah pengeluaran untuk konsumsi adalah *disposable income* sebagai faktor utama, pendapatan permanen dan pendapatan menurut daur hidup, kekayaan serta faktor permanen lainnya seperti faktor sosial dan harapan tentang kondisi ekonomi dimasa datang.

Dalam kaitannya perbankan syariah dengan pengetahuan atau edukasi, dimana kurikulum perbankan syariah baru terstandarisasi pada tahun 2013. Perkembangan sekolah menengah kejuruan (SMK) dengan jurusan perbankan syariah yang semakin tahun semakin pesat, hal ini diungkapkan dalam workshop Majelis Musyawarah Guru Perbankan Syariah (MMGPS) ketua umumnya Yuli Rahayu mengatakan perkembangan SMK Jurusan perbankan syariah relatif pesat, namun selama ini pelajaran yang diberikan belum memiliki standar kompetensi yang jelas.

Dengan adanya standar kompetensi yang jelas, berbagai analisis menunjukkan bahwa pendidikan atau pembelajaran nasional sekarang ini sedang dihadapkan pada berbagai krisis yang perlu mendapatkan penanganan secepatnya, diantaranya berkaitan dengan relevansi atau kesesuaian antara pendidikan atau edukasi dengan kebutuhan masyarakat atau pembangunan (Sholikhah, 2009). Salah satu kriteria yang mendukung keberhasilan suatu pendidikan atau edukasi adalah kurikulum, karena kurikulum berpengaruh sekali terhadap maju mundurnya pendidikan.

Tujuan kurikulum adalah untuk mengontrol proses pendidikan agar dapat mencapai target tujuan nasional (Solikhah, 2009). Tujuan nasional adalah membentuk manusia pembangunan sehat jasmani dan rohaninya memiliki pengetahuan dan keterampilan dapat mengembangkan kreativitas dan tanggung jawab dapat menyuburkan sikap demokrasi dan penuh tanggung jawab, adapat mengembangkan kecerdasan yang tinggi dan disertai budi pekerti yang luhur, mencintai bangsanya dan sesama manusia dengan ketentuan yang termaktub dalam UUD 1945.

Penelitian terdahulu terkait kurikulum telah membuktikan bahwa segala proses pembelajaran yang dilakukan oleh sekolah mampu membawa perubahan, khususnya pada perubahan sikap dan perilaku pada siswa (Saleh, 2012). Tujuan pembelajaran juga dirumuskan dalam bentuk perilaku atau performansi, yang dalam kaitannya dengan bagaimana pengetahuan perbankan syariah yang dipelajari mampu mempengaruhi perilaku siswa terhadap minat menabung di bank syariah.

Kegiatan menabung yang dilakukan oleh pelajar sekolah merupakan salah satu bentuk dari perilaku konsumen. Perilaku konsumen adalah studi tentang bagaimana individu, kelompok, dan organisasi memilih, membeli, menggunakan, dan bagaimana barang, jasa, ide, atau pengalaman untuk memuaskan kebutuhan dan keinginan mereka (Kotler, 2008: 166). Perilaku pembelian konsumen dipengaruhi oleh faktor budaya, sosial, pribadi, dan psikologis.

Dalam perkembangannya di Indonesia, *market share* industri perbankan syariah terhadap industri perbankan nasional menunjukkan kenaikan bila dibandingkan dengan tahun sebelumnya, yaitu meningkat dari 4,60 persen di Juli 2015 menjadi 4,81 persen di Juli 2016. Walaupun perkembangan perbankan syariah di Indonesia saat ini berkembang sangat pesat, akan tetapi penguasaan bank syariah terhadap pasar perbankan nasional belum begitu kuat. Perbankan syariah hanya memperoleh *market share* kurang dari 5% (Asma, 2014: 4). Hal ini dapat dilihat dalam tabel perbandingan indikator perbankan syariah dengan perbankan konvensional di bawah ini:

Tabel 1.1 Perbandingan indikator perbankan syariah dan perbankan konvensional

Indikator	2012	2013	2014	2015	2016
Perbankan syariah					
Aset	195,018	242.276	477.304	509.685	573.700
DPK	147,512	183.534	217.858	231.175	263.522
Pembiayaan	147,505	184.122	115.720	133.965	146.249
Perbankan konvensional					
Aset	4.262,587	4.954.467	5.615.150	6.132.583	6.465.680
DPK	2.984,050	4.134.019	4.669.470	5.046.031	5.264.250
Kredit	2.725,674	4.897.853	5.555.841	6.066.939	6.420.830

Sumber: Data Statistik Perbankan syariah dan Statistik Perbankan Indonesia, data diolah

Melihat tabel 1.1 2,95% *market share* masih dikuasai oleh perbankan konvensional. Hal ini dapat dilihat perbedaan yang cukup jauh antara hasil yang diperoleh perbankan syariah dengan perbankan konvensional. Aset perbankan konvensional pada tahun 2016 berhasil menembus angka 6.465.680 triliun rupiah, 11 kali lipat aset yang dimiliki oleh bank syariah, begitu juga dengan kedua indikator keuangan lainnya.

Market share perbankan syariah jika dibandingkan dengan perbankan konvensional tentu masih sangat jauh. Padahal penduduk Indonesia mayoritas muslim. Dengan penduduk lebih dari 237 juta jiwa, sekitar 207 juta di antaranya (87%) beragama Islam (Badan Pusat Statistik: 2010), dan jumlah umat Islam potensial untuk menjadi *customer* bank syariah lebih dari 100 juta orang. Dengan demikian, mayoritas umat Islam belum berhubungan dengan bank syariah (Agustianto: 2011 dalam Abdul Mu'in, 2016). Hal ini menjadi evaluasi dan tantangan tersendiri bagi pengembangan industri perbankan syariah kedepan.

Menurut Rahmat wakil ketua Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui Suara.com Kamis (29/9/2016)., dalam sambutannya mengatakan dalam era new normal di saat perekonomian melambat dan konsumen mengurangi belanjanya, industri keuangan syariah harus menyiapkan diri untuk beradaptasi secara tepat untuk tetap bertahan dan terus berkembang dengan baik. "Dalam kondisi ini, OJK juga akan terus mengembangkan industri keuangan syariah, seperti meningkatkan kemampuan SDM keuangan syariah, mendorong produk keuangan syariah yang inovatif untuk memperdalam pasar, meningkatkan akses ke lembaga keuangan syariah, dan memperbesar konsumen keuangan syariah," kata Rahmat dalam keterangan tertulis.

Pemilihan siswa sekolah menengah kejuruan (SMK) pada jurusan perbankan syariah sebagai responden penelitian karena menurut Lubis (2014) menyatakan bank syariah memiliki tiga segmentasi pasar berdasarkan usia nasabah, tentunya untuk melakukan pengembangan bank syariah harus memperhatikan tiga segmentasi pasar ini. Berdasarkan riset Mars Indonesia, persentase terbesar nasabah perbankan syariah ada pada kelompok usia tua (35-55 tahun), yaitu mencapai 50,8%. Berikutnya ada pada kelompok usia dewasa (25-34 tahun) sebesar 37,6%, dan pada kelompok usia muda (18-24 tahun) sebesar 11,6% (Dhorifi: 2013 dalam Mu'in, 2016). Ternyata segmentasi pasar bank syariah kelompok usia muda (11,6%) menjadi segmentasi yang cukup potensial.

Berdasarkan hasil riset tentang perbankan syariah yang dilakukan oleh MARS Indonesia pada akhir tahun 2011, terungkap bahwa jumlah populasi

di 5 kota besar (Jakarta, Bandung, Semarang, Surabaya, Medan) yang memiliki rekening di bank syariah baru sebesar 3,3% (setara dengan 621.110 populasi). Jumlah tersebut berasal dari 4,7% (setara dengan 450.213) populasi di Jakarta, 0,9% (setara 20.159) populasi Bandung, 1,1% (setara 33.728) populasi di Surabaya, 3,0% (setara 45.008) populasi di Semarang, dan 3,4% (setara 72.002) populasi di Medan.

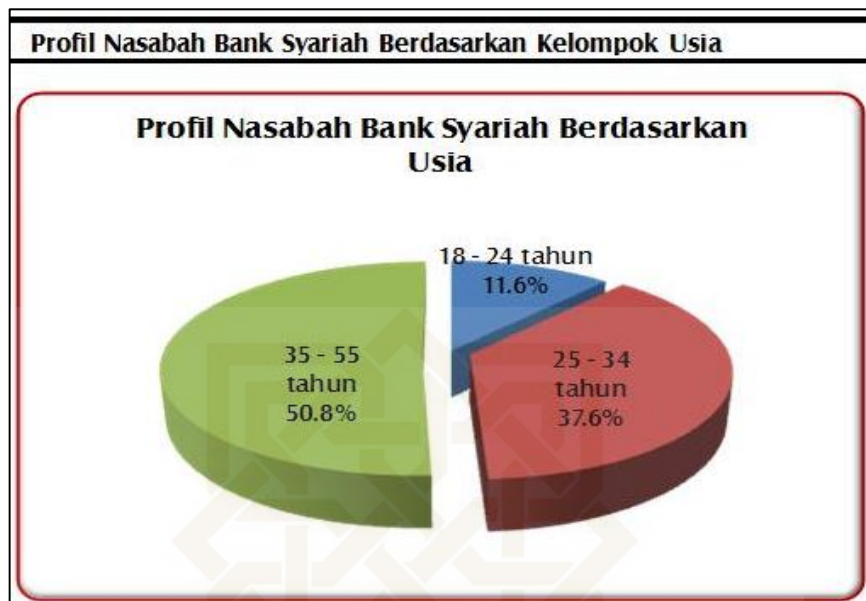
Berdasarkan data populasi dari BPS yang diolah kembali oleh MARS, per akhir tahun 2011 penduduk kota Jakarta berjumlah 9.578.999 jiwa, Bandung 2.239.886 jiwa, Surabaya 3.066.161 jiwa, Semarang 1.500.268 jiwa dan Medan 2.117.693 jiwa.

Tabel 2.1
Kepemilikan rekening di Bank Syariah

	Memiliki Rekening di Bank syariah	
	Ya	Tidak
Total	3,3	96,7
Jakarta	4,7	95,3
Bandung	0,9	99,1
Surabaya	1,1	98,9
Semarang	3,0	97,0
Medan	3,4	96,6
15-24	3,4	96,6
25-34	3,4	96,6
35-55	3,1	96,9

Sumber: Mars indonesia, 2011

Gambar 1.1
Nasabah Berdasarkan Usia



Kelompok usia muda didominasi oleh pelajar dan Mahasiswa. Penelitian terhadap siswa SMK ini sejalan dengan program “Gerakan Indonesia Menabung (GIM)” yang dibuat oleh pemerintah yang ditujukan kepada anak sekolah dan perbankan syariah (Abdullah, 2015). Program ini dicetuskan karena pemerintah menilai bahwa minat menabung khususnya di kelompok pelajar masih terlalu rendah.

Budaya menabung yang tertanam sejak dini dapat memberikan banyak manfaat, seperti pembangunan karakter hidup hemat, disiplin dalam membelanjakan uang, dan persiapan masa depan. Selain itu menabung juga dianjurkan dalam Islam, karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan perencanaan masa yang akan datang sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan, dalam ayat Al-Qur’an terdapat ayat-ayat yang secara tidak langsung telah memerintahkan kaum muslimin untuk mempersiapkan hari esok secara lebih baik.

Banyak manfaat yang diperoleh dalam menabung baik bagi perusahaan, negara maupun individu. Bagi perbankan akan mendapat keuntungan atau profit. Bagi negara, menabung dapat mengurangi hutang negara dengan meningkatnya investasi nasional, sedangkan manfaat bagi individu adalah memperoleh keuntungan dari prinsip bagi hasil dan sebagainya. Oleh karena itu, perbankan syariah melakukan berbagai strategi dan cara untuk menarik minat anak sekolah, seperti promosi iklan yang menarik baik di media cetak maupun elektronik, pemberian hadiah, desain kartu ATM yang unik, peningkatan citra perusahaan, dan lain – lain.

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas, penulis bermaksud melakukan penelitian dengan beberapa variabel yang berbeda dari penelitian terdahulu. Penulis mengharapkan penelitian ini akan dapat menambah pengetahuan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah. Untuk itu penulis akan memberikan judul penelitian: **“PENGARUH RELIGIUSITAS, DISPOSABLE INCOME, PENGETAHUAN PERBANKAN SYARIAH TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS DI SEKOLAH MENENGAH KEJURUAN (SMK) DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)”**.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah *religiuitas* berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah pada siswa sekolah menengah kejuruan (SMK)?

2. Apakah *disposable income* berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah pada siswa sekolah menengah kejuruan (SMK)?
3. Apakah pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah pada siswa sekolah menengah kejuruan (SMK)?
4. Apakah religiusitas, *disposable income*, dan pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan secara bersama-sama terhadap minat menabung di bank syariah pada siswa sekolah menengah kejuruan (SMK)?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan

Berdasarkan rumusan masalah penelitian yang telah penulis jabarkan di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

- a. Menganalisis pengaruh *religiusitas* terhadap minat menabung di bank syariah pada siswa sekolah menengah kejuruan (SMK).
- b. Menganalisis pengaruh *disposable income* terhadap minat menabung di bank syariah pada siswa sekolah menengah kejuruan (SMK)
- c. Menganalisis pengaruh pengetahuan terhadap minat menabung di bank syariah pada siswa sekolah menengah kejuruan (SMK).

2. Manfaat

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi semua pihak, diantaranya:

a. Bagi Akademik

Adanya penelitian ini diharapkan menambah ilmu pengetahuan terutama tentang perbankan syariah dan dunia pendidikan, khususnya di perguruan tinggi dan masyarakat pada umumnya.

b. Bagi Praktisi

Adanya penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan sarana latihan dari kenyataan yang ada di lapangan yang sangat berharga untuk diaplikasikan dengan pengetahuan yang diperoleh peneliti selama berada di bangku sekolah dan kuliah.

c. Bagi Masyarakat

Sebagai sarana informasi mengenai perbankan syariah, menambah pengetahuan pembelajaran pada bank syariah serta memberikan bukti empiris mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah.

d. Bagi Peneliti Selanjutnya

Sebagai sumber informasi bagi penelitian-penelitian yang akan datang, serta dapat memberikan kontribusi keilmuan yang dapat membantu penelitian selanjutnya.

D. Sistematika Pembahasan

Dalam penulisan skripsi ini akan terbagi ke dalam lima bab utama yang akan disajikan secara berurutan dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan, menguraikan argumentasi tentang pentingnya peneliti ini. Bab ini mencakup latar belakang masalah sebagai landasan pembahasan lebih lanjut, rumusan masalah yang berguna untuk memfokuskan pembahasan, tujuan dan manfaat penelitian yang mengetengahkan alasan pentingnya penelitian ini dilakukan, serta sistematika pembahasan untuk memudahkan pengecekan bagian-bagian penelitian pendahuluan.

BAB II Landasan Teori, telaah pustaka yang menjelaskan penelitian-penelitian terdahulu yang dijadikan acuan penulis dalam penelitian ini, kerangka teoritik yang membahas mengenai tinjauan teoritis, hubungan antara teori-teori yang digunakan dalam penulisan penelitian dengan pengembangan hipotesis, kerangka teoritis berisi kesimpulan dari telaah literatur yang digunakan untuk menyusun asumsi dan hipotesis yang selanjutnya disambung hipotesis yang dirumuskan, informasi mengenai variabel-variabel penelitian, dan kerangka berpikir. penelitian.

BAB III Metode Penelitian, metodologi penelitian yang menjelaskan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel

penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data sebagai alat pisau analisis yang digunakan untuk melakukan penelitian.

BAB IV Gambaran umum mengenai perbankan syariah dan siswa sekolah menengah kejuruan (SMK) jurusan perbankan syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta, analisis data dan pembahasan yang berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya, dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti selama periode penelitian.

BAB V Penutup, bab ini akan berisi tentang kesimpulan atas hasil penelitian yang dilakukan dan saran untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian skripsi yang berjudul “Pengaruh Religiusitas, *Disposable Income*, dan Pengetahuan Perbankan Syariah pada Siswa Sekolah Menengah Kejuruan (Smk) terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus di Sekolah Menengah Kejuruan (Smk) Daerah Istimewa Yogyakarta), dari hasil analisis dan pembahasan yang telah dijelaskan pada bagian bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel religiusitas (X1) secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung siswa sekolah menengah kejuruan terhadap minat menabung di bank syariah. Hal ini dapat diartikan bahwa semakin tinggi religiusitas maka semakin besar juga minat menabung siswa sekolah menengah kejuruan di bank syariah.
2. Variabel *disposable income* (X2) secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat menabung siswa sekolah menengah kejuruan terhadap minat menabung di bank syariah. Hal ini dapat diartikan bahwa tinggi atau rendahnya pendapatan yang diterima oleh siswa sekolah menengah kejuruan setiap bulan tidak mempengaruhi minat menabung siswa sekolah menengah kejuruan untuk menabung bank syariah.
3. Variabel pengetahuan (X3) secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung siswa sekolah menengah kejuruan terhadap minat menabung di bank syariah. Hal ini dapat diartikan semakin tinggi pengetahuan

siswa terkait perbankan syariah maka semakin besar juga minat menabung siswa sekolah menengah kejuruan di bank syariah.

B. Saran

Berdasarkan dari hasil penelitian, peneliti memberikan beberapa saran yang dijelaskan sebagai berikut:

1. Bagi SMK di Yogyakarta dengan jurusan perbankan syariah
 - a. Dengan adanya jurusan perbankan syariah, diharapkan sekolah mampu menekankan kepada siswa-siswinya untuk menabung di bank syariah. Hal ini juga dapat membantu menjalankan program pemerintah, yaitu Program Tabungan Simpel/Simpel iB telah diluncurkan secara resmi pada 14 Juni 2015 oleh Presiden Republik Indonesia sebagai salah satu bentuk dukungan OJK bersama industri perbankan dalam membangkitkan kembali kampanye "budaya menabung" bagi pelajar sejak dini.
 - b. Tidak banyak sekolah menengah kejuruan dengan jurusan perbankan syariah terdapat di Daerah Istimewa Yogyakarta, diharapkan sekolah dapat bekerja sama dengan universitas untuk memberikan sosialisasi kepada siswanya untuk meneruskan di perbankan syariah, sehingga pengetahuan yang didapatkan oleh siswa akan semakin bertambah.
2. Bagi peneliti
 - a. Dalam penelitian ini, peneliti hanya membahas tiga variabel dalam mengetahui faktor yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah, untuk penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel pengaruh dan variabel lainnya.

- b. Objek penelitian yang dilakukan oleh peneliti hanya terbatas pada smk dengan jurusan perbankan syariah, sehingga untuk penelitian selanjutnya dapat memperluas objek penelitian dengan seluruh smk di Daerah Istimewa Yogyakarta.



DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Ahyadi, Abdul Aziz. (1991). *Psikologi agama kepribadian muslim pancasila*. Bandung: Sinar Baru.
- Ajzen. (2005). *Attitudes, Personality, and Behavior* (Second Edition). UK: McGraw-Hill Education.
- Bloom, S. Benjamin. (1979). *Taxonomy of Educational Objectivities The Classification of Educational Goals*. London: Longman Group Ltd.
- Djamaluddin, Ancok & Fuat N. Suroso. (2008). *Psikologi Islami: Solusi Islam atas Problem-Problem Psikologi*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Djamaluddin, Ancok & Fuat N. Suroso. (1994). *Psikologi Islami: Solusi Islam atas Problem-Problem Psikologi*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Dwi Siswoyo, dkk. (2007). *Ilmu Pendidikan*. Yogyakarta: UNY Press.
- Ghozali, Imam. 2009. *Ekonometrika Teori, Konsep dan Aplikasi dengan SPSS 17*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gunarsa, Singgih D. (2004). *Dari Anak sampai Usia Lanjut: Bunga rampai psikologi perkembangan*. Jakarta: Gunung Mulia.
- Horton, Paul B & Hunt, Chester L. (1987). *Sosiologi* (terjemahan Aminuddin Ram dan Tita Sobari), edisi ke-6. Jakarta: Erlangga.
- Horton, Paul B & Hunt, Chester L. (1992). *Sosiologi*. Jakarta: Erlangga.
- Indriantoro, Nur. 2014. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPF.
- Iska, Syukri. 2012. *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia dalam Perspektif Fikih Ekonomi*. Yogyakarta: Fajar Media Press
- Jalaluddin. 2010. *Psikologi Agama*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kotler, Philip & Keller, Kevin L. (2008). *Manajemen Pemasaran Jilid I Edisi 13*. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip & Keller, Kevin L. (2009). *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Maguire, Joseph (et.al). (2002). *Sport World: A Sociological Perspective*. (Champaign, III: Human Kinetics.
- Mangani, Ktut Silvanita. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: PT Gelora Aksara Pratama.

- Muda Markus & Lalu Hendry Yujana. (2002). *Pajak Penghasilan*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Partadiredja, Ace. *Pengantar Ekonomika*. Yogyakarta: BPFE, 1995.
- Sahlan, Asmaun. (2011). *Religiusitas Perguruan Tinggi: Potret Tradisi Keagamaan di Perguruan Tinggi Islam*. Malang: UIN Maliki Press.
- Sudiyono Reksoprayitno. (2009). *Ekonomi Makro*. Yogyakarta: BPFE UGM.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kualitatif Kuantitatif R&D*, Bandung: Alfabeta.
- Sumitro, Warkum. 2004. *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga terkait (BMUI dan Takaful)*. (Jakarta: PT. Rajka Grafindo Persada,)
- Sunyoto, Danang. (2014). *Metodelogi Penelitian Akuntansi*. Bandung: Refika Aditama.
- Sunyoto, Danang. (2014). *Praktik Riset Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Caps.
- Ujang Sumarwan. (2011). *Perilaku Konsumen*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Tatik Suryani. (2008). *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Graha Ilmu .
- Wild, John J., Kenneth L. Wild & Jerry C.Y Han. (2003). *International Business*. Prentice Hall.

Jurnal

- Amir, Mahmud. (2008). Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Mahasiswa Untuk Mengikuti Pendidikan Profesi Akuntan. *Jurnal Pendidikan Ekonomi* Vol 3 No.1 Februari 2008.
- Lubis, Irsyad. (2014). *Analisis Minat Menabung pada Bank Syariah di Kalangan Siswa Sma di Kota Medan (Studi Kasus: Siswa Madrasah Aliyah Negeri)*. Medan: USU Press.
- Azizah, Nur. *Perilaku Moral dan Religiusitas Siswa Berlatar Belakang Pendidikan Umum dan Agama*. *Jurnal Psikologi Fakultas Psikologi Universitas Gadjah Mada* Volume 33, No. 2, 1-16.

Skripsi

- Masruroh, Atik. 2015. *Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas dan Disposable Income terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Stain Salatiga)*. Skripsi: STAIN Salatiga.

Fatmawaty, Desy. 2015. *Pengaruh Pendapatan, Religiusitas, dan Informasi terhadap Intensi Menabung di Bank Syariah pada Kalangan Santri Mahasiswa Pp. Wahid Hasyim di Sleman*. Skripsi: UNY Yogyakarta.

Mu'in, Abdul. 2016. *Studi Analisis Religiusitas Mahasiswa FE UNY yang Menabung di Bank Syariah*. Skripsi: UNY Yogyakarta.

Zulkifli, Ewa Ilyasa. *Pengaruh Pengetahuan Santri tentang Perbankan Syariah terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah Mandiri Yogyakarta (Studi Kasus Santri Pondok Pesantren Al-Munawwir Krapyak Yogyakarta)*. Skripsi: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Fauzi, Yayan. 2010. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah Menabung di Bank Syariah (Kasus pada BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta)*. Skripsi: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Aviva, Yunita Nur. 2016. *Pengaruh Peran Orang Tua dan Uang Saku terhadap Minat Menabung Siswa Madrasah Aliyah Islamiyah At-Tanwir Bojonegoro*. Skripsi: Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya

Web

www.suara.com diakses pada tanggal 23 Desember 2016.

www.pendidikanekonomi.com di akses pada tanggal 18 Januari 2017 pukul 08.29 WIB.

www.kkbi.web.id di akses pada tanggal 18 Januari 2017 pukul 09.27 WIB.

www.kajianpustaka.com di akses pada tanggal 18 Januari 2017 pukul 06.34 WIB.

www.kkbi.web.co.id di akses pada tanggal 18 Januari 2017 pukul 07.12 WIB.

https://id.wikipedia.org/wiki/Pendapatan_nasional di akses pada tanggal 4 mei 2017 pukul 11.42 WIB.



PEMERINTAH DAERAH DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA
BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK
Jl. Jenderal Sudirman No 5 Yogyakarta – 55233
Telepon : (0274) 551136, 551275, Fax (0274) 551137

Yogyakarta, 10 Maret 2017

Kepada Yth. :

Nomor : 074/2424/Kesbangpol/2017
Perihal : Rekomendasi Penelitian

1. Dinas DIKPORA DIY
di Yogyakarta
2. Bupati Gunungkidul
Up. Kepala Dinas Penanaman Modal dan
Pelayanan Terpadu Gunungkidul
di Wonosari
3. Bupati Bantul
Up. Kepala BAPPEDA Bantul
di Bantul

Memperhatikan surat :

Dari : Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga
Nomor : B-933/Un.02/DEB.1/PN.01.1/03/2017
Tanggal : 7 Maret 2017
Perihal : Permohonan Ijin Penelitian

Setelah mempelajari surat permohonan dan proposal yang diajukan, maka dapat diberikan surat rekomendasi tidak keberatan untuk melaksanakan riset/penelitian dalam rangka kerja penyusunan skripsi dengan judul proposal : **"PENGARUH RELIGIUSITAS , DISPOSABLE INCOME, PENGETAHUAN PERBANKAN SYARIAH PADA SISWA SEKOLAH MENENGAH KEJURUAN (SMK) TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS SEKOLAH MENENGAH KEJURUAN (SMK) DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA)"** kepada:

Nama : DESSIANA KHOLIFAH
NIM : 13820060
No.HP/Identitas : 081391564169/3304095512950001
Prodi/Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga
Lokasi Penelitian : Kabupaten Bantul dan Kabupaten Gunungkidul
Waktu Penelitian : 10 Maret 2017 s.d 30 April 2017

Sehubungan dengan maksud tersebut, diharapkan agar pihak yang terkait dapat memberikan bantuan / fasilitas yang dibutuhkan.

Kepada yang bersangkutan diwajibkan:

1. Menghormati dan mentaati peraturan dan tata tertib yang berlaku di wilayah riset/penelitian;
2. Tidak dibenarkan melakukan riset/penelitian yang tidak sesuai atau tidak ada kaitannya dengan judul riset/penelitian dimaksud;
3. Menyerahkan hasil riset/penelitian kepada Badan Kesbangpol DIY.
4. Surat rekomendasi ini dapat diperpanjang maksimal 2 (dua) kali dengan menunjukkan surat rekomendasi sebelumnya, paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sebelum berakhirnya surat rekomendasi ini.

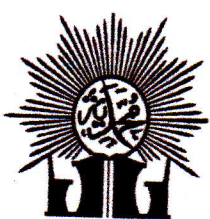
Rekomendasi Ijin Riset/Penelitian ini dinyatakan tidak berlaku, apabila ternyata pemegang tidak mentaati ketentuan tersebut di atas.

Demikian untuk menjadikan maklum.



Tembusan disampaikan Kepada Yth :

1. Gubernur DIY (sebagai laporan)
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga;
3. Yang bersangkutan.



MUHAMMADIYAH MAJELIS PENDIDIKAN DASAR DAN MENENGAH
SMK MUHAMMADIYAH PAKEM

BIDANG STUDI KEAHLIAN TEKNOLOGI DAN REKAYASA

Alamat : Jl.Pakem – Turi Km 0,5 Pakem Sleman Yogyakarta, 55582 telp (0274) 895178
E-mail : stm_muhpakem@yahoo.co.id



Nomor : 083.11/III.4.AU/M/III/2017
Lamp. : -
Hal : Ijin Penelitian

Pakem, 3 Maret 2017

Kepada
Yth : Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Menindaklanjuti surat dari Wakil Dekan Bidang Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Nomor : B-715 / Un.02 / DEB.1 / PN.01.1 / 02 / 2017, Tanggal 28 Februari 2017 Hal : Permohonan Izin Penelitian, atas :

No	Nama	NIM	Program Studi
1	Dessiana Kholifah	13820060	Perbankan Syariah

Mahasiswa tersebut kami ijin untuk melaksanakan penelitian di SMK Muhammadiyah Pakem dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Pelaksanaan kerja praktik tidak mengganggu proses belajar mengajar
2. Menjaga nama baik sekolah dan persyarikatan
3. Ikut menjaga kebersihan dan ketertiban di sekolah
4. Pelaksanaan penelitian sesuai dengan waktu yang telah ditentukan
5. Dilaksanakan pada jam kerja (Proses Belajar Mengajar)

Demikian surat ijin ini dikeluarkan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Kepala Sekolah



SIGIT ROHMADIANTORO, S.Pd.T
NBM : 961.967



MUHAMMADIYAH MAJELIS PENDIDIKAN DASAR DAN MENENGAH
SMK MUHAMMADIYAH WONOSARI

Alamat : Jl. Alun-alun Barat No. 11 Wonosari Gunungkidul Telp. (0274) 391343
www.smkmuhi-wno.sch.id



Nomor : 102.14/XI.4.4U/M/XI/2017

Wonosari, 20 Maret 2017

Lamp : -

Hal : Ijin penelitian

Kepada

Yth : Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Permohonan ijin penelitian, atas:

No	Nama	NIM	Program Studi
1	Dessiana Kholifah	13820060	Perbankan syariah

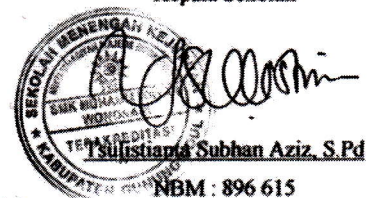
Mahasiswa tersebut kami ijjinkan untuk melaksanakan penelitian di SMK Muhammadiyah wonosari denganketentuan sebagai berikut:

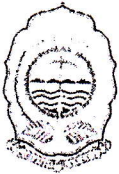
1. Wajib menjaga ketertiban dan mematuhi peraturan di sekolah
2. Menjaga nama baik sekolah dan persyarikatan
3. Pelaksanaan penelitian tidak mengganggu jam belajar
4. Dilaksanakan pada jam kerja

Demikian surat ijin ini dikeluarkan untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Wassalamu'alaikum wr. Wb.

Kepala Sekolah





PEMERINTAH KABUPATEN BANTUL
BADAN PERENCANAAN PEMBANGUNAN DAERAH
(B A P P E D A)

Jln. Robert Wolter Monginsidi No. 1 Bantul 55711, Telp. 367533, Fax. (0274) 367796
Website: bappeda.bantulkab.go.id Webmail: bappeda@bantulkab.go.id

SURAT KETERANGAN/IZIN

Nomor : 070 / Reg / 1036 / S1 / 2017

Menunjuk Surat : Dari : Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Pemerintah Daerah DIY Nomor : 074/2424/kesbangpol/2017
Tanggal : 10 Maret 2017 Perihal : Rekomendasi Penelitian

Mengingat : a. Peraturan Daerah Nomor 17 Tahun 2007 tentang Pembentukan Organisasi Lembaga Teknis Daerah Di Lingkungan Pemerintah Kabupaten Bantul sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Daerah Kabupaten Bantul Nomor 16 Tahun 2009 tentang Perubahan Atas Peraturan Daerah Nomor 17 Tahun 2007 tentang Pembentukan Organisasi Lembaga Teknis Daerah Di Lingkungan Pemerintah Kabupaten Bantul;
b. Peraturan Gubernur Daerah Istimewa Yogyakarta Nomor 18 Tahun 2009 tentang Pedoman Pelayanan Perijinan, Rekomendasi Pelaksanaan Survei, Penelitian, Pengembangan, Pengkajian, dan Studi Lapangan di Daerah Istimewa Yogyakarta;
c. Peraturan Bupati Bantul Nomor 17 Tahun 2011 tentang Ijin Kuliah Kerja Nyata (KKN) dan Praktek Lapangan (PL) Perguruan Tinggi di Kabupaten Bantul.

Diizinkan kepada

Nama : **DESIANA KHOLIFAH**
P. T / Alamat : **Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Yogyakarta**

NIP/NIM/No. KTP : **13820060**
Nomor Telp./HP : **081391564169**

Tema/Judul Kegiatan : **PENGARUH RELIGIUSITAS, DISPOSIBLE INCOME, PENGETAHUAN PERBANKAN SYARIAH PADA SISWA SEKOLAH MENENGAH KEJURUAN (SMK) TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS SEKOLAH MENENGAH KEJURUAN (SMK) DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**

Lokasi : **SMK Negeri 1 Bantul**
Waktu : **13 Maret 2017 s/d 13 Juni 2017**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Dalam melaksanakan kegiatan tersebut harus selalu berkoordinasi (menyampaikan maksud dan tujuan) dengan institusi Pemerintah Desa setempat serta dinas atau instansi terkait untuk mendapatkan belanjak seperlunya;
2. Wajib menjaga ketertiban dan mematuhi peraturan perundangan yang berlaku;
3. Izin hanya digunakan untuk kegiatan sesuai izin yang diberikan;
4. Pemegang izin wajib melaporkan pelaksanaan kegiatan bentuk *softcopy* (CD) dan *hardcopy* kepada Pemerintah Kabupaten Bantul c.q Bappeda Kabupaten Bantul setelah selesai melaksanakan kegiatan;
5. Izin dapat dibatalkan sewaktu-waktu apabila tidak memenuhi ketentuan tersebut di atas.
6. Memenuhi ketentuan, etika dan norma yang berlaku di lokasi kegiatan; dan
7. Izin ini tidak boleh disalahgunakan untuk tujuan tertentu yang dapat mengganggu ketertiban umum dan kestabilan pemerintah.

Dikeluarkan di : **B a n t u l**
Pada tanggal : **13 Maret 2017**

A.n. Kepala,
Kepala Bidang Pengendalian
Penelitian dan Pengembangan dan
Kasubbid Penelitian dan
Pengembangan

HENY ENDRAWATI, SP.MP
NIP. 197106081998032004

LAMPIRAN HASIL SPSS

Validitas dan Reliabilitas

Religiusitas (X1)

Correlations

		P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8
P1	Pearson Correlation	1	.390**	.189	.206	.056	.153	.259*	.541**
	Sig. (2-tailed)		.000	.083	.059	.612	.163	.017	.000
	N	85	85	85	85	85	85	85	85
P2	Pearson Correlation	.390**	1	.056	.248*	.054	.132	.353**	.535**
	Sig. (2-tailed)	.000		.608	.022	.623	.227	.001	.000
	N	85	85	85	85	85	85	85	85
P3	Pearson Correlation	.189	.056	1	.201	.131	.004	.154	.455**
	Sig. (2-tailed)	.083	.608		.065	.234	.970	.160	.000
	N	85	85	85	85	85	85	85	85
P4	Pearson Correlation	.206	.248*	.201	1	.138	.195	.246*	.606**
	Sig. (2-tailed)	.059	.022	.065		.209	.074	.023	.000
	N	85	85	85	85	85	85	85	85
P5	Pearson Correlation	.056	.054	.131	.138	1	.250*	.315**	.497**
	Sig. (2-tailed)	.612	.623	.234	.209		.021	.003	.000
	N	85	85	85	85	85	85	85	85
P6	Pearson Correlation	.153	.132	.004	.195	.250*	1	.445**	.567**
	Sig. (2-tailed)	.163	.227	.970	.074	.021		.000	.000
	N	85	85	85	85	85	85	85	85
P7	Pearson Correlation	.259*	.353**	.154	.246*	.315**	.445**	1	.709**
	Sig. (2-tailed)	.017	.001	.160	.023	.003	.000		.000
	N	85	85	85	85	85	85	85	85
TOTAL	Pearson Correlation	.541**	.535**	.455**	.606**	.497**	.567**	.709**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	85	85	85	85	85	85	85	85

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

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

Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
N	85	85	85	85	85	85	85	85

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

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

Reliabel

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	85	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	85	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Religiusitas (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.726	.765	8

Pengetahuan (X3)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.735	.829	11

Minat Menabung (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.843	.857	7

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		85
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.41305392
Most Extreme Differences	Absolute	.076
	Positive	.076
	Negative	-.059
Kolmogorov-Smirnov Z		.703
Asymp. Sig. (2-tailed)		.706
a. Test distribution is Normal.		

Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error			Tolerance	VIF
1 (Constant)	15.378	5.130	2.998	.006		
X1	.537	.219	2.447	.021	.710	1.408
X2	.071	.281	.252	.803	.953	1.050
X3	-.160	.158	-1.018	.318	.684	1.461

a. Dependent Variable: Y

Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error			Tolerance	VIF
1 (Constant)	4.319	3.001	1.439	.162		
X1	.092	.128	.718	.479	.710	1.408
X2	-.312	.165	-1.896	.069	.953	1.050
X3	-.113	.092	-1.229	.230	.684	1.461

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error			Tolerance	VIF
1 (Constant)	4.319	3.001	1.439	.162		
X1	.092	.128	.718	.479	.710	1.408
X2	-.312	.165	-1.896	.069	.953	1.050
X3	-.113	.092	-1.229	.230	.684	1.461

a. Dependent Variable: ABRESID

Uji Regresi Berganda**Coefficients^a**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	8.016	3.514		2.281	.025		
	X1	.307	.152	.213	2.022	.046	.805	1.243
	X2	-.537	.348	-.149	-1.544	.126	.958	1.044
	X3	.277	.077	.373	3.592	.001	.829	1.206

a. Dependent Variable: Y

Uji Koefisien Determinasi (R²)**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.527 ^a	.278	.251	2.457	.278	10.371	3	81	.000

a. Predictors: (Constant), X3, X2, X1

Uji F (Simultan)**ANOVA^b**

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	187.871	3	62.624	10.371	.000 ^a
Residual	489.118	81	6.038		
Total	676.988	84			

a. Predictors: (Constant), X3, X2, X1

b. Dependent Variable: Y

Uji t (Parsial)**Coefficients^a**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	8.016	3.514		2.281	.025		
	X1	.307	.152	.213	2.022	.046	.805	1.243
	X2	-.537	.348	-.149	-1.544	.126	.958	1.044
	X3	.277	.077	.373	3.592	.001	.829	1.206

a. Dependent Variable: Y

LAMPIRAN**Terjemahan Al-Quran**

No	Halaman	Surat	Terjemahan
1.	18	Al-Baqarah : 208	Hai orang-orang yang beriman, masuklah kamu kedalam Islam keseluruhan, dan janganlah kamu turut langkah-langkah syaitan. Sesungguhnya syaitan itu adalah musuh yang nyata bagimu”.



Tabel 2.1
Penelitian terdahulu

No.	Penelitian dan Tahun	Judul	Metode analisis	Hasil (Kesimpulan)
1.	Yayan Fauzi (2010)	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Menabung Di Perbankan Syariah (Kasus pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta)	Analisis regresi berganda	Hasil dalam penelitian yang dilakukan adalah religiusitas tidak berpengaruh terhadap minat nasabah menabung di bank BNI Syariah kantor cabang Yogyakarta.
2.	Ewa Ilyasa Zulkifli (2014)	Pengaruh Pengetahuan Santri tentang Perbankan Syariah terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah Mandiri Yogyakarta (Studio Kasus Santri Pondok Pesantren Al-Munawwir Krapyak Yogyakarta)	Analisis regresi berganda	Hasil penelitian menunjukkan uji F menunjukkan model berpengaruh positif signifikan, yaitu minat santri dipengaruhi secara bersama-sama oleh pengetahuan definisi, lokasi, prinsip-prinsip, dan produk-produk
3.	Atik Masruroh (2015)	Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas dan <i>Disposable Income</i> terhadap Minat Menabung Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa STAIN Salatiga).	Analisis regresi berganda	Penelitian ini membuktikan bahwa <i>disposable income</i> yang dimoderasi oleh tingkat religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.
4.	Desy Fatmawati (2015)	Pengaruh Pendapatan, Religiusitas, dan Informasi terhadap Intensi Menabung di Bank Syariah pada Kalangan Santri Mahasiswa PP. Wahid Hasyim di Sleman	Analisis regresi berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pendapatan tidak berpengaruh terhadap intensi menabung di bank syariah Sedangkan variabel religiusitas dan informasi masing-masing berpengaruh terhadap intensi menabung di bank syariah

5.	Abdul Mu'in (2016)	Studi Analisis Religiusitas Mahasiswa FE UNY yang Menabung di Bank Syariah	Analisis regresi berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas keseluruhan mahasiswa FE UNY sangat tinggi sebesar 100%. Akan tetapi jika dilihat dari berbagai dimensi religiusitas memiliki hasil yang berbeda.
----	---------------------------	--	---------------------------	---



Tabel 3.1
Operasional Variabel Penelitian

Variabel	Indikator	Jumlah Soal	Skala Pengukuran
Religiusitas (X ₁)	a) Ideologi	1	Skala Interval
	b) Ideologi	2	
	c) Ritualistik	3	
	d) Eksperimen	4	
	e) Intelektual	5	
	f) Konsekuensi	6	
Pengetahuan(X ₃)	a) Pemahaman	7	Skala Interval
	b) Ingatan	8	
	c) Penerapan	9	
Minat menabung (Y)	a) Dorongan dari dalam diri individu	10	Skala Interval
	b) Motif sosial	11	
	c) Faktor emosional	12	

Nomor : (diisi oleh peneliti)

IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :
2. Jenis Kelamin : Laki-laki Perempuan
3. Usia
 - a. 15 Tahun
 - b. 16 Tahun
 - c. 17 Tahun
 - d. >17 Tahun
4. Rata-rata pendapatan/ uang saku perbulan :(wajib diisi)
5. Sumber pendapatan pokok :
 - a. Orang tua
 - b. Gaji
 - c. Beasiswa
 - d. Usaha
 - e. Lain-lain : (sebutkan)
6. Sumber tambahan :(sebutkan) pendapatan
7. Apakah Anda mempunyai rekening bank syariah/ BMT?
 - a. Tidak
 - b. Ya
8. Saya memiliki rekening bank syariah di(sebutkan nama bank)

Cara pengisian kuesioner : saudara/saudari dimohon untuk memberikan jawaban atas pertanyaan di bawah ini dengan memberikan tanda silang (X) atau checklist (✓) pada kotak yang telah disediakan sesuai dengan pendapat saudara/i. Setiap pernyataan mengharapkan hanya ada satu jawaban. Setiap angka akan mewakili tingkat kesesuaian dengan pendapat saudara/i. Skor nilai jawaban adalah sebagai berikut :

SS = Sangat Setuju Diberi skor 4
 S = Setuju Diberi skor 3
 TS = Tidak Setuju Diberi skor 2
 STS = Sangat Tidak Setuju Diberi skor 1

1. Variabel Religiusitas (X₁)

Religiusitas merupakan tingkat keterikatan individu terhadap agamanya. Apabila individu telah menghayati dan menginternalisasikan ajaran agamanya, maka ajaran agama akan berpengaruh dalam segala tindakan dan pandangan hidupnya.

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
-----	------------	-----	----	---	----

1.	Saya merasakan kehadiran Allah dimanapun dan kapanpun				
2.	Saya mempunyai keyakinan bahwa Islam adalah sumber dari segala hukum				
3.	Melaksanakan shalat, puasa, haji (bila berkemampuan)				
4.	Merasa doa-doa sering dikabulkan				
5.	Memahami kaidah-kaidah keilmuan ekonomi Islam/perbankan syariah.				
6.	Suka menolong, berderma, menegakkan kebenaran dan keadilan.				
7.	Mematuhi serta menjalankan norma-norma Islam dalam berbudaya, bermasyarakat, berpolitik, dan berekonomi (transaksi bisnis/perbankan) secara non-riba.				

2. Variabel Pengetahuan (X₃) Perbankan Syariah

Pengetahuan merupakan pengetahuan adalah segala sesuatu yang diketahui; kepandaian; segala sesuatu yang diketahui berkenaan dengan hal (mata pelajaran). Bloom membagi pengetahuan menjadi tiga domain, yaitu kognitif (pengetahuan), afektif (sikap), dan psikomotor (keterampilan). Pembelajaran secara menyeluruh mengenai semua jenis mata pelajaran dalam jurusan perbankan syariah dirangkum ke dalam kurikulum, baik itu secara khusus maupun secara umum. Kurikulum dianggap sebagai segala upaya sekolah untuk mempengaruhi siswa supaya belajar, baik dalam ruangan kelas, di halaman sekolah maupun luar sekolah.

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
8.	Saya mempelajari bank syariah ketika di kelas dari kelas X di SMK				
9.	Saya mengetahui perbedaan bank syariah dan bank konvensional				
10.	Saya mengetahui akad-akad yang ada di bank syariah				
11.	Saya tidak tertarik dengan pembahasan mengenai ekonomi Islam karena terlalu sulit dipahami				
12.	Saya senang membaca buku-buku ekonomi Islam/ syari'ah				
13.	Saya mencermati iklan bank syariah media cetak maupun elektronik				

14.	Saya berdiskusi dengan teman yang membahas bank syariah				
15.	saya mengetahui bahwa sistem yang digunakan bank syariah lebih adil				
16.	Saya mengetahui prosedur pembukaan di bank syariah				
17.	Saya mengetahui cara menyetor uang tunai melalui teller di bank syariah				

3. Variabel Minat Menabung (Y)

Minat (*interest*) digambarkan sebagai situasi seseorang sebelum melakukan tindakan, yang dapat dijadikan dasar untuk memprediksi perilaku atau tindakan tersebut. Minat menabung diasumsikan sebagai minat beli, merupakan perilaku yang muncul sebagai respon terhadap objek yang menunjukkan keinginan pelanggan untuk melakukan pembelian

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
18.	Saya akan menabung di bank syariah karena sesuai dengan ajaran Islam				
19.	Saya akan menabung di bank syariah karena keinginan diri sendiri				
20.	Saya akan menabung di bank syariah karena bebas riba				
21.	Saya akan menabung di bank syariah karena ingin mendapatkan keselamatan dunia dan akhirat				
22.	Saya akan menabung di bank syariah karena ingin mendapatkan berkah dan pahala				
23.	Saya akan menabung di bank syariah karena sesuai dengan ajaran Islam				
24.	Saya tertarik dengan sistem operasional bank syariah yang sesuai dengan syariat Islam				

TERIMA KASIH



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Data Kuesioner

P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	Jml	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	Jml	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	X3
4	4	3	3	3	4	4	25	4	4	3	1	3	3	4	4	3	2	31	4	4	4	3	4	4	4	27	50000
4	4	4	2	3	3	4	24	4	4	3	2	3	4	3	4	3	3	33	4	4	4	4	4	4	4	28	200000
3	4	4	3	3	4	4	25	3	3	3	1	2	2	2	3	3	3	25	3	3	3	2	2	2	3	18	100000
4	4	3	3	3	4	3	24	4	3	2	3	2	3	4	4	4	3	32	2	3	4	2	2	3	4	20	550000
3	4	3	2	3	3	3	21	4	4	3	1	3	3	4	4	3	3	32	4	4	4	3	3	4	1	23	250000
4	4	3	2	3	3	3	22	4	4	3	2	4	3	3	3	3	4	33	4	4	3	2	3	3	2	21	300000
4	4	4	3	3	4	3	25	4	4	3	2	2	3	3	3	2	2	28	4	2	3	3	3	3	4	22	300000
4	4	4	3	3	3	3	24	4	4	2	1	1	3	2	4	3	2	26	3	2	2	2	3	4	4	20	300000
3	4	3	3	3	4	3	23	3	1	2	1	2	1	2	1	1	2	16	3	1	3	4	4	3	4	22	300000
4	3	4	3	3	4	3	24	4	3	2	3	3	2	2	2	2	2	25	3	4	4	2	2	3	2	20	300000
4	3	3	3	2	4	3	22	4	3	2	4	2	2	2	3	3	3	28	2	3	2	3	3	4	4	21	200000
4	3	4	2	3	3	3	22	4	4	4	2	4	4	3	4	2	2	33	3	4	4	3	3	4	4	25	300000
4	4	4	3	4	4	4	27	3	3	4	1	3	3	4	4	3	4	32	3	4	4	4	4	4	4	27	300000
3	3	3	3	3	3	3	21	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	3	3	3	3	21	300000
4	4	3	3	3	3	4	24	4	4	3	2	3	3	3	4	3	4	33	4	3	4	4	4	4	3	26	300000
4	4	3	3	3	3	3	23	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	33	3	3	3	3	4	3	3	22	400000

4	4	3	3	3	4	4	25	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	29	3	3	3	3	3	3	3	21	150000	
3	4	3	3	2	3	3	21	4	3	3	2	2	3	2	3	2	3	27	4	4	3	4	2	3	3	23	100000	
4	4	3	4	3	4	4	26	4	3	4	2	4	3	3	4	3	3	33	3	3	3	4	3	3	4	23	200000	
4	4	4	3	3	4	3	25	3	3	2	2	3	2	3	3	3	3	27	3	3	3	3	4	3	3	22	200000	
3	4	4	3	3	3	3	23	4	4	4	2	3	3	3	3	3	3	32	4	3	4	4	4	4	4	27	200000	
4	4	2	3	3	3	3	22	4	3	3	1	3	3	3	4	3	3	30	4	3	3	3	3	3	3	22	750000	
4	4	3	3	3	4	3	24	3	4	4	2	3	3	3	4	4	4	34	3	4	3	3	2	3	4	22	200000	
4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	2	3	4	4	4	4	4	37	4	4	4	4	4	4	4	28	200000	
4	4	4	3	3	3	3	24	4	2	3	2	2	3	3	3	3	2	27	2	3	3	2	3	2	3	18	300000	
3	3	3	3	3	3	3	21	3	3	2	3	2	2	3	3	2	2	25	2	2	2	2	2	3	3	16	600000	
4	4	4	4	3	3	3	25	4	4	4	1	3	3	4	4	3	3	33	3	3	4	3	3	3	3	4	23	220000
4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	2	3	3	3	4	3	3	33	3	3	3	4	4	4	4	25	240000	
4	4	4	3	4	4	4	27	4	4	3	2	3	3	3	3	3	3	31	4	3	3	3	3	3	3	22	200000	
4	4	4	3	4	4	4	27	4	4	3	2	3	3	3	3	3	3	31	3	3	3	3	3	3	3	21	400000	
4	4	3	3	3	3	3	23	4	4	3	2	3	3	4	3	3	3	32	3	3	3	3	3	4	4	23	450000	
4	4	3	3	3	4	4	25	4	3	3	2	3	3	3	4	3	3	31	3	3	4	3	3	4	4	24	100000	
4	4	3	3	3	4	4	25	4	4	4	1	3	3	4	4	3	4	34	4	4	4	3	3	4	4	26	240000	
3	4	3	3	3	4	3	23	3	3	3	2	3	2	3	4	3	3	29	2	3	3	3	3	4	3	21	200000	

4	4	3	4	3	4	3	25	4	4	4	2	3	3	3	4	4	4	35	4	4	3	3	2	4	4	24	600000	
4	3	4	3	3	4	3	24	4	3	3	2	2	2	3	3	3	3	28	3	3	3	3	3	3	3	21	120000	
3	3	4	3	3	3	3	22	4	3	3	2	3	2	3	3	3	2	28	3	3	3	3	3	3	3	21	150000	
4	4	4	4	3	3	4	26	2	3	3	3	3	3	2	2	3	2	26	3	4	4	3	4	4	4	26	700000	
4	4	4	4	2	3	3	24	3	2	3	2	3	2	2	2	2	3	24	3	4	4	4	4	4	4	27	200000	
3	3	4	2	2	4	3	21	3	2	1	2	3	3	3	3	2	3	25	2	3	3	2	2	2	2	3	17	200000
4	4	4	4	2	3	4	25	3	4	3	4	3	4	2	3	4	2	32	3	3	4	2	2	3	4	21	750000	
4	4	4	4	3	4	4	27	3	3	2	3	4	3	2	3	2	2	27	4	4	4	3	3	4	1	23	200000	
4	4	4	3	3	3	4	25	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	28	3	4	3	2	3	3	2	20	200000	
4	3	3	3	3	3	3	22	3	3	2	2	2	2	2	3	2	3	24	2	2	3	3	3	3	3	4	20	300000
3	4	3	3	2	3	2	20	2	3	2	3	3	3	3	3	3	2	27	3	2	2	2	3	4	4	20	600000	
4	4	4	2	3	3	3	23	3	3	2	3	3	3	2	3	2	3	27	3	1	3	4	4	3	4	22	220000	
4	4	4	4	3	3	3	25	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	28	3	4	4	2	2	3	2	20	240000	
3	3	4	3	3	3	3	22	3	2	2	3	3	3	2	3	2	2	25	2	3	2	3	3	4	4	21	200000	
3	4	3	3	3	3	3	22	3	4	4	3	3	3	2	3	2	3	30	4	4	4	3	3	4	4	26	400000	
4	4	4	4	3	3	4	26	4	4	4	4	4	4	3	4	1	3	35	4	4	4	4	4	4	4	28	450000	
4	4	4	3	3	3	3	24	2	3	3	4	3	2	1	3	2	2	25	3	3	3	3	3	3	3	21	100000	
4	4	4	2	3	2	3	22	3	2	3	3	2	3	1	1	1	2	21	2	3	4	4	4	4	3	24	240000	

CURRICULUM VITAE



DESSIANA KHOLIFAH

DATA PRIBADI

Tempat, Tanggal Lahir : Banjarnegara ,15 Desember 1995
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat : Gripit Rt 01 / Rw 01 Kec. Banjarmangu Kab. Banjarnegara
Kewarganegaraan : Indonesia
Email : dessianakholidah@gmail.com

Pendidikan

MI Muhammadiyah Gripit 2001 – 2007
SMP Islam Satria Madukara 2007 – 2010
MAN 2 Banjarnegara 2010– 2013
Universitas Islam Negeri Yogyakarta (Ekonomi dan Bisnis Islam) 2013 – Sekarang

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA