

**PENGARUH UMUR, GAYA HIDUP, *DISPOSABLE INCOME*,  
NISBAH/TINGKAT KEUNTUNGAN, DAN LOKASI TERHADAP  
PREFERENSI MENABUNG MAHASISWA UIN SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA DI BANK SYARIAH**



**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 :**

**RATIH WIDYASTUTI A. WINOTO**  
**NIM. 14820175**

**PRODI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
TAHUN 2018**

**PENGARUH UMUR, GAYA HIDUP, *DISPOSABLE INCOME*,  
NISBAH/TINGKAT KEUNTUNGAN, DAN LOKASI TERHADAP  
PREFERENSI MENABUNG MAHASISWA UIN SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA DI BANK SYARIAH**



**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 :**

**RATIH WIDYASTUTI A. WINOTO**  
NIM. 14820175

**PEMBIMBING:**

**Drs. AKHMAD YUSUF KHOIRUDDIN, S.E., M.Si.**  
NIP. 19661119 199203 1 002

**PRODI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
TAHUN 2018**



## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-2192 /Un.02/DEB/PP.00.9/08/2018

Tugas Akhir dengan judul : “Pengaruh Umur, Gaya Hidup, *Disposable Income*, Nisbah/Tingkat Keuntungan, dan Lokasi terhadap Preferensi Menabung Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di Bank Syariah”

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ratih Widyastuti A. Winoto  
Nomor Induk Mahasiswa : 14820175  
Telah diujikan pada : Kamis, 20 Agustus 2018  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

**Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si.**  
NIP: 19661119 199203 1 002

Penguji I

**Ibi Satibi, S.H.I., M.Si.**  
NIP: 19770910 200901 1 011

Penguji II

**Joko Setyono, SE., M.Si.**  
NIP: 19730702 200212 1 003

Yogyakarta, 27 Agustus 2018  
UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
DEKAN

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





Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

### HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Ratih Widyastuti A. Winoto

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 selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ratih Widyastuti A. Winoto

NIM : 14820175

Judul Skripsi : **“Pengaruh Umur, Gaya Hidup, Disposable Income, Nisbah/Tingkat Keuntungan, dan Lokasi terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus: Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga 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 saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 13 Dzulqa'dah 1439 H

13 Agustus 2018 M

**Pembimbing,**

**Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.**

**NIP. 19661119 199203 1 002**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabaraakatuh*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ratih Widyastuti A. Winoto

NIM : 14820175

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

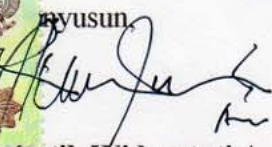
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Umur, Gaya Hidup, Disposable Income, Nisbah/Tingkat Keuntungan, dan Lokasi terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus: Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau 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.

*Wassalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabaraakatuh*

Yogyakarta, 13 Dzulqa'dah 1439 H  
13 Agustus 2018 M



Penyusun,  
  
**Ratih Widyastuti A. Winoto**  
**NIM. 14820184**



## SURAT PERNYATAAN MEMAKAI JILBAB

*Asslammu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ratih Widyastuti A. Winoto

NIM : 14820175

Jurusan-Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa pasphoto yang disertakan pada ijazah saya memakai **Kerudung/ Jilbab** adalah atas kemauan saya sendiri dan segala konsekuensi/ risiko yang dapat timbul di kemudian hari adalah tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk melengkapi salah satu persyaratan dalam mengikuti Ujian Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, dan agar yang berkepentingan maklum.

*Wassalammu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 14 Agustus 2018

nembuat pernyataan,  


**Ratih Widyastuti A. Winoto**

**14820175**

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,  
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ratih Widyastuti A. Winoto  
NIM : 14820175  
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Umur, Gaya Hidup, *Disposable Income*, Nisbah/Tingkat Keuntungan, dan Lokasi terhadap Preferensi Menabung Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di Bank Syariah”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Universitas Islam Negeri 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 surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 13 Agustus 2018

Yang Menyatakan,



(Ratih Widyastuti A. Winoto)

## **MOTTO**

***“Start where you are, use what you have, do what yo can .”***

***(Athur Ashe)***

***“Agar menjadi sosok tak tergantikan, seseorang harus  
selalu berbeda”***



## HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Bapak Adi Winoto, S.Pd dan Ibu Desmiati, S.Pd tercinta yang senantiasa memberikan doa dan limpahan kasih sayang yang tak ternilai harganya.

Adik-adikku Renita Widyaningrum A. Winoto dan Reva Widyasalvana A. Winoto yang selalu memberikan doa, dukungan dan semangat.

Sahabat-sahabat dan teman-teman tercinta, yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya.

Keluarga besar mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2014

Beserta Almamater tercinta

UIN 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.

### a. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
سین	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	S	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	D	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	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	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

**b. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap**

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

**c. Ta' Marbuttah**

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada 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	<b>Hikmah</b>
علة	Ditulis	<b>'illah</b>
كرامة الأولياء	Ditulis	<b>Karāmah al-aulyā'</b>

-----◌-----	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
-----◌-----	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

**d. Vokal Panjang**

1. Fathah + alif جاهليّة	Ditulis	<i>Ā</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>



تنسى	Ditulis	<i>ā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>tansā</i>
كريم	Ditulis	<i>ī</i>
4. Ḍammah + wāwumati	Ditulis	<i>karīm</i>
فروض	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

**e. Vokal Rangkap**

1. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Ḍammah + wāwumati	Ditulis	<i>au</i>
قول	Ditulis	<i>qaul</i>

**f. Vokal Pendek dan Penerapannya**

----- <sup>◌</sup> -----	<b>Fathah</b>	<b>Ditulis</b>	<b><i>A</i></b>
-----◌-----	<b>Kasrah</b>	<b>Ditulis</b>	<b><i>i</i></b>
-----◌-----	<b>Ḍammah</b>	<b>Ditulis</b>	<b><i>u</i></b>

فَعَلَ	<b>Fathah</b>	<b>Ditulis</b>	<b><i>fa'ala</i></b>
نُكِرَ	<b>Kasrah</b>	<b>Ditulis</b>	<b><i>zūkira</i></b>
يَذْهَبُ	<b>Ḍammah</b>	<b>Ditulis</b>	<b><i>yazhabu</i></b>

**g. Vokal Panjang**

5. Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>ā</i>
6. Fathah + yā' mati تنسى	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
7. Kasrah + yā' mati كريم	Ditulis	<i>ā</i>
8. Ḍammah + wāwumati فروض	Ditulis	<i>tansā</i>
	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

**h. Vokal Rangkap**

3. Fathah + yā' mati بينكم	Ditulis	<i>Ai</i>
4. Ḍammah + wāwumati قول	Ditulis	<i>bainakum</i>
	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

**i. Vokal pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan**

**Apostrof**

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	

	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>
--	---------	------------------------

**j. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السماء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

**k. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Dibaca	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Dibaca	<i>Ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbal-'alamin, segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa penulis tunggu syafaatnya di yaumul qiyamah nanti. Setelah melalui proses yang cukup panjang, Alhamdulillah skripsi atau tugas akhir ini dapat diselesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Farid Hidayat, S.H., M.S.I., selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester.
5. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khairuddin, SE, M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing saya dari awal proses penyusunan, mengarahkan, memberikan kritik dan saran, serta memberikan motivasi selama menyusun skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberi pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.



7. Seluruh pegawai dan staff tata usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kepada Seluruh mahasiswa/i UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan saya kesempatan untuk melakukan penelitian dan memberikan waktunya untuk mengisi kuesioner.
9. Orang tua tercinta Bapak Adi Winoto, S.Pd dan Ibu Desmiati, S.Pd serta adik-adik tersayang Renita Widyaningrum A. Winoto dan Reva Widyasalvana A. Winoto yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, dan kasih sayang yang selalu mengalir tanpa ada batasnya.
10. Keluarga besar Pak Nurdiyo, A.md, yang telah memberikan semangat tersendiri bagi penulis dan seluruh keluarga atas segala doa, motivasi, dukungan, dan kasih sayang yang diberikan kepada penulis.
11. Ibu Tyas Subiantoro, selaku ibu kos Anggrek yang senantiasa mendengarkan keluh kesah dan mendukung, memotivasi penulis dalam penelitian ini, teman-teman kos Anggrek Rahmi Maksalmina Amka, Ajeng Ninda Uminar, Laela Umi Fatimah, Aprilia Pratiwi, Indah Rianti, Nofialita, Nanda Savira, Fifi Fatmawati dan semua anggota Kos Anggrek yang senantiasa mendukung, memotivasi, dan memberikan kasih sayang kepada penulis.
12. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah 2014, khususnya PS D yang telah bersama-sama menempuh pendidikan bersama.
13. Sahabat terbaik Erika Adhey Rahma, Deby Hana Cahyanti, Vilda Musyarofah, Geby Puspitasari, Agung Prasetya, Farras Naufal Zingga, Muddin Pulungan, M. Khairul Fikri dan seluruh personel “Pertemanan Posesif” yang telah memberikan semangat serta tempat berbagi cerita, keluh kesah menemaniku serta menjadi tempat berbagi canda dan tawa.
14. Kakak-kakak terbaik Nur Rahmah, S.HI, Abidin Silawane, S.HI , Fito Adji Satria Admaja, S.H, yang selalu membantu, memberikan doa, dukungan, motivasi, dan semangat kepada peneliti.

15. Semua yang telah mendukung dan mendoakan yang tidak bisa disebutkan satu per satu. Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Aamiin Yaa Rabbal Alaamiin.

Yogyakarta, 18 Agustus 2018

Ratih Widyastuti A. Winoto

NIM. 14820175

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xxi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xxii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xxiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	13
C. Tujuan Penelitian .....	13
D. Manfaat Penelitian .....	13
E. Sistematika Pembahasan .....	15
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>17</b>
A. Telaah Pustaka.....	17
B. Landasan Teori.....	26
1. Perilaku Konsumen .....	27
2. Preferensi.....	38
3. Menabung.....	41
4. Umur dan Tahapan Siklus Hidup .....	44
5. Gaya Hidup .....	45
6. <i>Disposable Income</i> .....	46

7. Bank Syariah.....	47
8. Lokasi .....	50
C. Pengembangan Hipotesis .....	51
D. Skema Konseptual.....	58
BAB III.....	59
METODE PENELITIAN .....	59
A. Jenis Penelitian dan Sumber Data .....	59
B. Populasi dan Sampel Penelitian .....	60
C. Teknik Pengumpulan Data.....	64
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	65
E. Skala Pengukuran.....	68
F. Alat Analisis Data .....	69
G. Teknik Analisis Data.....	73
H. Alat Analisis.....	77
BAB IV .....	79
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....	79
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	79
B. Hasil Analisis Data.....	84
BAB V.....	111
PENUTUP.....	111
A. Kesimpulan .....	111
B. Saran.....	112
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>114</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Perbankan Syariah di Indonesia Periode 101-Mei 2018 .....	02
Tabel 1.2 Jumlah Rekening Nasabah Perbankan Syariah & Konvensional Periode Mei 2018 .....	10
Tabel 1.3 Jumlah Mahasiswa Berdasarkan Jenjang Pendidikan.....	11
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	22
Tabel 3.1 Rekapitulasi Jumlah Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.....	60
Tabel 3.2 Rekapitulasi Jumlah Sampel.....	63
Tabel 3.3 Operasional Variabel dan Indikator .....	66
Tabel 3.4 Skala Likert .....	69
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	80
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Fakultas .....	80
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Bank Syariah yang Digunakan	81
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah.....	82
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Intensitas Menabung.....	83
Tabel 4.6 karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Uang Saku.....	83
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas.....	84
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas .....	86
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas.....	87
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas .....	89
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	90
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	92
Tabel 4.13 Hasil Uji F (Simultan).....	95
Tabel 4.14 Hasil Uji t (Parsial). .....	96
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	99

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Tingkah-laku pembeli, yang sederhana.....	21
Gambar 2.2 Model Tingkah-laku pembeli, yang terinci.....	27
Gambar 2.3 Proses Keputusan Pembeli.....	34
Gambar 2.4 Kerangka Konseptual.....	58

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Terjemahan Ayat Al-Qur'an.....	i
Lampiran 2 Kuesioner penelitian .....	ii
Lampiran 3 Skor Kuesioner Jawaban Responden.....	xvi
Lampiran 4 Uji Validitas.....	xvi
Lampiran 5 Uji Reliabilitas.....	xxiv
Lampiran 6 Uji Asumsi Klasik .....	xxv
Lampiran 7 Uji Regresi Linier Berganda.....	xxix
Lampiran 8 Lampiran Wawancara Penelitian.....	xxxiv
Lampiran 9 Curriculum Vitae .....	xxxv

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh Umur, Gaya hidup, *Disposable income*, Nisbah/Tingkat keuntungan, dan Lokasi terhadap Preferensi Menabung : Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di Bank Syariah. Penelitian ini menggunakan 100 sampel mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang memiliki rekening di bank syariah, yang diambil menggunakan *stratified random sampling* dengan menyebar kuesioner menggunakan skala likert.

Penelitian ini berdasarkan data primer berupa kuesioner yang dikumpulkan dari seluruh responden. Metode analisis data menggunakan analisis Regresi Linear Berganda dengan uji-F dan uji-T dan koefisien determinasi.. Sedangkan untuk pengujian instrumen menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, dan uji asumsi klasik. Hasil penelitian menunjukkan gaya hidup (X2), Nisbah/Tingkat keuntungan (X4), dan Lokasi (X5) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di bank syariah. Sedangkan hasil menunjukkan bahwa pengaruh Umur (X1) dan *Disposable income* (X3) terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di bank syariah tidak signifikan. Hasil persamaan  $Y = 5,483 + (-0,155)X1 + 0,489 X2 + (-3,807)X3 + 0,214 X4 + 0,185 + e$  . Nilai *adjusted R square* sebesar 0,428 ini menunjukkan variabel bebas menjelaskan 42,8% terhadap variabel terikatnya. Sedangkan sisanya 57,2% dijelaskan variabel yang lain tidak diteliti.

**Kata kunci:** Umur, Gaya Hidup, *Disposable Income*, Nisbah/tingkat Keuntungan, Lokasi, Preferensi menabung.

## **ABSTRACT**

*This research aims to look at the influence of age, lifestyle, disposable income, ratio / level of profit, and location of saving preferences in Islamic banks (case study: students of UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta). For this study, using 100 samples of UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta students who have accounts in Islamic banks, were taken using stratified random sampling by distributing questionnaires using a Likert scale.*

*This research is based on primary data in the form of questionnaires collected from all respondents. Data analysis method uses Multiple Linear Regression analysis with F-test and T-test and coefficient of determination. As for testing instruments using validity, reliability, and classical assumption tests. The results showed that lifestyle (X2), ratio / profit level (X4), and location (X5) had a significant influence on the preference to save UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta students in Islamic banks. While the results indicate that the influence of Age (X1) and Disposable income (X3) on the preference to save students at UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta in Islamic banks is not significant. The result of the equation  $Y = 5,483 + (-0,155) X1 + 0,489 X2 + (-3,807) X3 + 0,214 X4 + 0,185 + e$ . Adjusted R square value of 0.428 shows that the independent variable explains 42.8% of the dependent variable. While the remaining 57.2% is explained by other variables not examined.*

**Keywords:** *Age, Lifestyle, Disposable Income, Nisabah / Profit level, Location, saving preferences.*

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Negara Indonesia terkenal sebagai negara berkembang yang masih melaksanakan pembangunan disegala bidang, salah satunya adalah dibidang ekonomi. Pembangunan ekonomi ini perlu dilakukan sebagai usaha untuk meningkatkan taraf hidup rakyat Indonesia. Untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat diperlukan adanya suatu dana atau fasilitas seperti pemberian kredit dengan syarat-syarat yang memadai atau bantuan dana. Dalam hal ini diperlukan suatu lembaga yang dapat menyediakan fasilitas tersebut, yaitu bank. Selain pemberian kredit, banyak masyarakat juga yang menyimpan uangnya di bank sebagai bentuk kepercayaan dan pilihannya untuk menabung, diluar kebutuhan sehari-hari.

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan dan bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat banyak. Di negara Indonesia sendiri terdapat beberapa jenis-jenis Bank. Salah satunya yaitu jenis-jenis Bank berdasarkan kegiatan operasionalnya, Bank Konvensional dan Bank Syariah.

Dalam Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 disebutkan bahwa bank konvensional adalah bank yang dalam kegiatannya memberikan jasa

lalu lintas pembayaran kepada masyarakat. Untuk memperoleh keuntungan dan menjalankan administrasinya, suatu bank konvensional menggunakan sistem bunga pada pinjaman yang diambil kreditur.

Sesuai Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau prinsip hukum islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia seperti prinsip keadilan dan keseimbangan (*'adl wa tawazun*), kemashlahatan (*maslahah*), universalisme (*alamiyah*), serta tidak mengandung *gharar*, *maysir*, *riba*, *zalim*, dan *obyek yang haram*.

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).

**Tabel 1.1 Jaringan Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2012-Mei 2018**

<b>Indikator</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>Mei 2018</b>
BUS							
• Jumlah Bank	11	11	12	12	13	13	13
• Jumlah Kantor	1.745	1.998	2.163	1.990	1.869	1.825	1.826

UUS								
• Jumlah Bank Umum yang memiliki UUS	24	23	22	22	21	21	21	
• Jumlah Kantor	517	590	320	331	332	344	349	
BPRS								
• Jumlah Bank	158	163	163	163	166	167	168	
• Jumlah Kantor	401	402	439	446	446	441	462	

*Sumber : Statistik Perbankan Syariah 2013-Mei 2018.*

Pada tahun 2012 jumlah bank umum syariah mengalami kenaikan hingga tahun 2018 . Namun jumlah kantor mulai mengalami penurunan pada jumlah kantor sebesar 173 poin pada tahun 2015, 121 poin pada tahun 2016, 44 poin pada tahun 2017 dan mengalami kenaikan pada periode Mei 2018 sebanyak 1 poin. Begitu juga pada unit usaha syariah penurunan sudah dirasakan pada tahun 2014, penurunan secara drastis sebesar 170 poin pada kantor unit usaha syariah dan beranjak naik kembali pada tahun 2016 hingga periode Mei 2018 sebesar 38 poin. Sedangkan pada kolom BPRS ada penurunan jumlah kantor 2017 sebesar 25 poin dan naik kembali di periode Mei 2018 sebesar 21 poin.

**Tabel 1.2 Jumlah Rekening Nasabah Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional Mei 2018**

<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah Rekening Nasabah</b>
<b>Bank Konvensional</b>	<b>257.042.000</b>
<b>Bank Syariah</b>	<b>31.022.000</b>

*Sumber: Snapshot PS 2017.*



Tabel 1.2 menjelaskan bahwa jumlah rekening nasabah bank konvensional sebanyak 257,42 juta rekening, dan untuk jumlah rekening nasabah bank syariah sebanyak 31, 22 juta rekening. . mencermati hal ini, produk perbankan konvensional terlihat sudah melekat di masyarakat. Oleh karena itu, permasalahan untuk merubah preferensi nasabah bank konvensional untuk prefer ke produk bank syariah perlu diperhatikan.

Isu terbaru juga mengatakan bahwa perbankan syariah sulit berkembang, *market share* 5%. Akademisi ekonomi syariah dari UIN Sunan Gunung Djati Harry Maksum mengatakan, saat ini *market share* perbankan syariah masih 5% dari total pemilik account perbankan. Pencapaian 5% juga setelah Bank Aceh dan Bank NTB konversi dari konvensional ke bank syariah. “Kalau tanpa itu (konversi), sebelumnya tidak mencapai 5%. Padahal perbankan syariah sudah hampir 3 dekade ada di Indonesia. Berbeda dengan Malaysia, *market share* perbankan syariah sudah di atas 20%,” kata Harry Maksum di sela-sela launching portal berita syariah Suara Persaudaraan.com pada Jabar Book Fair di Gedung Landmark, Kota Bandung.<sup>1</sup>

Menurut Harry Maksum minimnya sosialisasi menjadi persoalan lambatnya perkembangan perbankan syariah. Masih banyak masyarakat tidak paham perbankan syariah. Di sisi lain, perbankan syariah mestinya tidak hanya menjalankan bisnis seperti biasa saja, tetapi harus lebih aktif

---

<sup>1</sup> Arif Budiarto, “Perbankan Syariah Sulit Berkembang, *Market Share* 5%”, diakses dari <https://www.google.co.id/amp/s/ekbis.sindonews.com/newsread/1827125/178/perbankan-syariah-sulit-berkembang-market-share-masih-5-15331999897>, diakses pada tanggal 05 Agustus 2018 pukul 19:58 WIB.

melakukan sosialisasi. “Peran pemerintah juga harus besar. Kalau mau, bank BUMN dikonversi ke syariah. Karena dari sisi infrastruktur, memang fasilitas mereka masih sangat terbatas. Tetapi dengan terobosan itu, diharapkan bisa dongkrak perbankan syariah,” beber dia.

Menurut Harry, penerapan ekonomi syariah akan menyelamatkan ekonomi Indonesia. Apalagi, saat ini kesenjangan antara kaya dan miskin sangat besar. Ekonomi syariah, lanjut dia, akan mengajarkan kepada warganya untuk berbagi. Karena ada hak warga miskin di dalamnya. “Ekonomi syariah akan menyelamatkan umat Islam agar bertransaksi sesuai aturan. Di ekonomi syariah ada keadilan dan kejujuran. Makanya di beberapa negara di Eropa, ekonomi syariah banyak diminati karena menguntungkan,” imbuh dia.

Mencermati penjelasan tersebut, salah satu masalah utama yang dihadapi lembaga keuangan syariah ini adalah bagaimana menarik pelanggan atau nasabah dan mempertahankannya agar perusahaan dapat bertahan dan berkembang. Untuk menarik pelanggan atau nasabah dan mempertahankannya agar perusahaan dapat bertahan dan berkembang maka diperlukan strategi pemasaran yang tepat. Karena pemasaran merupakan hal yang sangat penting dalam setiap kegiatan yang berhubungan langsung dengan kebutuhan konsumen. Agar pemasaran sesuai sasaran maka pemasar harus memperhatikan perilaku konsumen dengan baik, seperti penciptaan produk, penentuan pasar sasaran dan promosi yang tepat sesuai kebutuhan konsumen.

Menurut Kotler dan Keller (2008: 197) menyatakan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen adalah kebudayaan, faktor sosial, pribadi, psikologis. Pentingnya mengetahui perilaku konsumen agar kiat-kiat pemasaran-pemasaran yang dilakukan benar-benar mengarah pada *profitability* dari perusahaan.

Roni Andespa (2017), dalam jurnal penelitiannya “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menabung di Bank Syariah”. Artikel ini memiliki kesimpulan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah dalam mengambil keputusan menabung di bank syariah adalah faktor *marketing mix*, faktor budaya, faktor sosial, faktor pribadi dan faktor psikologi. Faktor pertama terdiri dari variabel usia dan siklus hidup, keyakinan dan sikap, motivasi, kepribadian dan konsep diri, gaya hidup dan pembelajaran. Faktor kedua terdiri dari variabel persepsi, kelompok acuan, kelas sosial, serta peran dan status. Faktor ketiga terdiri dari variabel produk, harga, promosi dan distribusi. Faktor keempat terdiri dari variabel budaya dan keluarga.

Teori Konsumsi Keynes (2009: 9) menyatakan bahwa “ *pengeluaran seseorang untuk konsumsi dan tabungan dipengaruhi oleh pendapatannya. Semakin besar pendapatan seseorang maka akan semakin banyak tingkat konsumsinya pula, dan tingkat tabungannya pun akan semakin bertambah. dan sebaliknya apabila tingkat pendapatan seseorang semakin kecil, maka seluruh pendapatannya digunakan untuk konsumsi sehingga tingkat tabungannya nol* ”.

Dari teori Keynes (2009) tersebut dapat ditarik kesimpulan bahwa secara tidak langsung faktor pendapatan sangat berpengaruh dengan konsumsi dan tingkat tabungan seseorang. Pendapatan yang dimaksud diatas

yang siap digunakan untuk memenuhi kebutuhan pengeluaran konsumsi dan digunakan untuk menabung yaitu *Pendapatan Disposibel*. Menurut Lukman Hakim (2012:95), berkonsumsi dalam Islam haruslah menggunakan prinsip kesederhanaan (*israf*), karena sikap ini sangat dibenci oleh Allah SWT. Demikian juga menjauhi sifat mubazir. Sifat mubazir merupakan sifat yang dibenci Allah SWT, sebagaimana firman Allah SWT dalam surat Al-Isra ayat 27:

<sup>2</sup>(Q.S. al-Isra'[17]:27) إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيَاطِينِ ۖ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

Keynes (2009) 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).

Indonesia merupakan Negara dengan mayoritas penduduk beragama Islam. Menurut data Badan Pusat Statistik (BPS) tahun 2010 jumlah muslim

---

<sup>2</sup> “*Sesungguhnya pemboros-pemborosan itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya*” (Q.S. al-Isra'[17]:27). Depag RI, Al-Qur'an dan Terjemahnya (Jakarta: Depag RI 2014), hlm. 283

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 hampir di 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.

Perbankan syariah pada dasarnya bertujuan untuk menggantikan sistem bunga dengan sistem bagi hasil yang sejalan dengan syariah islam. Namun keberhasilan penerapan sistem bagi hasil sangat bergantung pada konsistensi penerapan konsep syariah pada operasional perbankan. Sistem bagi hasil yang diterapkan dalam perbankan syariah sangat berbeda dengan sistem bunga, dimana dengan sistem bunga dapat ditentukan keuntungannya di awal, yaitu dengan dihitung jumlah beban bunga dari dana yang disimpan atau dipinjamkan. Sedangkan pada sistem bagi hasil ketentuan keuntungan akan ditentukan berdasarkan besar kecilnya keuntungan bagi hasil usaha, atas modal yang telah diberikan hak pengelolaan kepada nasabah mitra bank syariah.

Sistem perbankan syariah yang menggunakan sistem bagi hasil atas penggunaan dana oleh pihak peminjam, peminjaman produktif yang disalurkan nantinya akan memberikan bagian bagi pemberi pinjaman

sebesar nisbah bagi hasil yang disepakati di awal akad/awal transaksi sedangkan nominal yang diterima tentunya disesuaikan dengan besarnya keuntungan yang didapat oleh peminjam itu sendiri, konsekuensi dari konsep ini adalah untung dan rugi jika hasil usaha peminjam menunjukkan keuntungan yang besar maka bagi hasilnya pun akan besar dan sebaliknya jika keuntungan kecil atau bahkan merugi maka pihak peminjam ikut pula menanggung kerugian tersebut.

Vebitia dan Bustaman (2017), dalam jurnal penelitiannya tentang Analisis Preferensi Masyarakat terhadap Prinsip Bagi Hasil pada Bank Syariah di Wilayah Banda Aceh, dengan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa alasan utama memilih bank syariah adalah alasan keagamaan. Bank syariah itu halal, bebas dari riba, dan juga lebih menjanjikan untuk kebaikan akhirat. Pelanggan memiliki keinginan kuat untuk menabung di bank syariah karena terhindar dari riba. Tingkat pembagian keuntungan bank syariah juga berpengaruh terhadap keputusan memilih bank syariah.

Selain melihat pada tingkat keuntungan yang akan diperolehnya, nasabah juga mempertimbangkan lokasi bank syariah itu sendiri. Lupiyoadi (2001: 61) mendefinisikan lokasi adalah tempat dimana perusahaan harus bermarkas melakukan operasi. Penentuan lokasi suatu cabang bank merupakan salah satu kebijakan yang sangat penting. Bank yang terletak dalam lokasi yang strategis sangat mendukung nasabah dalam berurusan dengan bank.

Dalam penelitian Detha Alfrian Fajri, dkk (2013), yang berjudul Pengaruh Bauran Pemasaran Jasa terhadap Keputusan Menabung (Survei pada Nasabah Bank Muallamat Cabang Malang) memiliki kesimpulan bahwa Bauran Pemasaran Jasa yang terdiri dari Produk, Harga, Promosi, Proses, Orang, Bukti Fisik, Lokasi, berpengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap Proses Keputusan Menabung.

Namun, dengan begitu tantangan yang dihadapi perbankan syariah sebenarnya tidak hanya pada aspek literasi atau pengenalan produk, namun juga pada belum adanya insentif bagi nasabah untuk menggeser preferensinya dari produk-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 kesalahpahaman masyarakat antara lain terkait kerumitan akad dan istilah, serta persepsi tidak adanya perbedaan dengan produk Bank Umum Syariah atau kurang sesuai syariah (*Roadmap Perbankan Syariah 2015-2019*).

Preferensi mempunyai makna pilihan atau memilih. Istilah preferensi dapat diartikan minat terhadap sesuatu. Preferensi merupakan suatu sifat atau keinginan untuk memilih merek, barang atau jasa yang lebih disukai atau yang paling disukai konsumen yang terbentuk melalui proses merangking dan evaluasi dalam pilihan yang tersedia. Preferensi menabung biasanya diidentifikasi oleh beberapa faktor. Salah satunya pada faktor ekonomis yaitu tingkat bunga yang stabil dan juga kompetitif. Adanya

jaminan keamanan atas simpanan masyarakat, serta informasi yang tersedia tentang perkembangan industri perbankan juga merupakan pelayanan yang membantu nasabah dalam mengambil keputusan.

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/ UKT (Uang Kuliah Tunggal), pembayaran *training*, pengiriman beasiswa dari pemerintah, kiriman uang saku dari orang tua, dan lain sebagainya:

**Tabel 1.3 Jumlah Mahasiswa berdasarkan Jenjang Pendidikan**

Jenjang Pendidikan	Jumlah Mahasiswa
D3	833.173
D4/S1	4.922.073
S2	258.407
S3	22.182
Profesi	61.637
Spesialis	12.316
Jumlah	6.109.788

*Sumber: 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. Empat peran fungsi mahasiswa yaitu sebagai generasi perubahan (*agent of change*), generasi pengontrol (*social of*



*control*), generasi penerus (*iron stock*), dan gerakan moral (*moral force*) (Mukromin, 2017: 4).

Mahasiswa sebagai peranan penting dalam pertumbuhan. Mahasiswa sebagai *agent of change* dan *social control* diharuskan memiliki kontribusi sesuai disiplin ilmunya . Dalam hal ini mahasiswa Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta dapat berkontribusi dalam kemajuan, penyuluhan dan kontrol perbankan syariah atau ekonomi syariah dalam bentuk menggunakan perbankan syariah dalam urusan keuangan, terutama untuk program studi perbankan, ekonomi maupun keuangan.

Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta merupakan masyarakat yang aktif dalam lembaga pendidikan Islam. Jika melihat statusnya sebagai mahasiswa dari Universitas Islam Negeri tentunya lebih paham tentang prinsip-prinsip ajaran Islam bagaimana bermuamalat dengan syar'i (Wyska, 2017: 6). Namun pada kenyatannya konsep bank konvensional sudah melekat pada mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sehingga masih banyak mahasiswa yang menggunakan jasa dari bank-bank konvensional. (Mukromin, 2017: 7). Menurut Wyska (2017: 7), jika melihat mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta juga merupakan masyarakat berpendidikan tinggi dan tentunya paham akan hukum-hukum Islam seharusnya juga mengetahui masalah perbankan syariah.

Berdasarkan uraian di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Umur, Gaya Hidup, *Disposable Income*,

Nisbah/Tingkat Keuntungan, dan Lokasi terhadap Preferensi Menabung Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di Bank Syariah”.

## **B. Rumusan Masalah**

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

1. Bagaimana pengaruh umur terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di bank syariah?
2. Bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di bank syariah?
3. Bagaimana pengaruh *disposable income* mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta terhadap preferensi menabung di bank syariah?
4. Bagaimana pengaruh nisbah/tingkat keuntungan di bank syariah terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta?
5. Bagaimana pengaruh lokasi bank syariah terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta?

## **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh umur terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di bank syariah.
2. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di bank syariah.

3. Untuk mengetahui pengaruh *disposable income* terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di bank syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh nisbah/tingkat keuntungan di bank syariah terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Untuk mengetahui pengaruh lokasi bank syariah terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

#### **D. Manfaat Penelitian**

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

1. Bagi Penulis
  - a. Menambah pengetahuan tentang adanya pengaruh umur dan gaya hidup terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
  - b. Menambah pengetahuan tentang adanya pengaruh *disposable income* terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
  - c. Menambah pengetahuan adanya pengaruh nisbah/tingkat keuntungan di bank syariah terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
  - d. Menambah pengetahuan tentang adanya pengaruh lokasi terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

## 2. Bagi Akademisi

- a. Tambahkan bukti empiris yang diharapkan dapat menambah pengetahuan cakrawala berfikir secara ilmiah.
- b. Menjadi sumber bagi mahasiswa yang sedang membutuhkan kerangka penelitian yang sama seperti ini.
- c. Alat pembanding dengan penelitian lain.

## 3. Bagi Praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat membantu pihak bank syariah untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi nasabah menabung di bank syariah.

### **E. Sistematika Pembahasan**

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

Bab pertama adalah pendahuluan. Bab ini 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 menyetengahkan alasan pentingnya penelitian ini dilakukan, serta sistematika pembahasan untuk memudahkan pengecekan bagian-bagian penelitian terdahulu.

Bab kedua adalah kerangka teori dan pengembangan hipotesis. Bab ini berisi tentang teori-teori yang relevan dengan topik yang dibahas. Pengembangan hipotesis, yaitu upaya untuk merumuskan hipotesis dengan

argumen yang diangun dari teori atau logika dan penelitian sebelumnya yang relevan. Model penelitian dan kerangka pikir juga disertakan pada bab ini.

Bab ketiga adalah metode penelitian. 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 penelitian hipotesis.

Bab keempat adalah analisis data dan pembahasan. Analisis data menjelaskan tentang hasil dari olah data yang menjadi informasi sehingga karakteristik data tersebut bisa dipahami dan bermanfaat untuk solusi permasalahan, terutama masalah yang berkaitan dengan penelitian. Pembahasan adalah pemberian makna lebih mendalam atas hasil pengolahan data penelitian. Pembahasan memuat data utama, data penunjang, dan pelengkap yang diperlukan di dalam penelitian, yang disertai penjelasan makna atau arti dari data yang dicantumkan.

Bab kelima adalah kesimpulan, 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, implikasi praktik, dan kebijakan. Saran menjelaskan keterbatasan penelitian dan saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh umur, gaya hidup, *disposable income*, nisbah/tingkat keuntungan dan lokasi terhadap preferensi menabung mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di bank syariah. Berdasarkan hasil analisis data serta pengujian hipotesis yang telah dikemukakan pada bab sebelumnya, maka kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian ini adalah:

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Umur tidak berpengaruh secara signifikan terhadap preferensi menabung oleh mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di bank syariah.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Gaya Hidup secara parsial mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap preferensi menabung oleh mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di bank syariah. Seseorang yang memiliki tipe gaya hidup dengan ketertarikan terhadap hal-hal yang mengenai syariah, menganggap bahwa menggunakan produk bank syariah adalah suatu kebutuhan, dapat mempengaruhi keputusan menabung di bank syariah.
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Disposable Income* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap preferensi menabung di bank syariah oleh mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Hal ini dapat dikatakan bahwa mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang

memiliki *disposable income* (uang saku) lebih tinggi tidak memiliki preferensi menabung di bank syariah yang tinggi pula, begitu sebaliknya. Faktor lingkungan sosial dan gaya hidup merupakan faktor yang mempengaruhi seseorang untuk menabung.

4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Nisbah/Tingkat Keuntungan secara parsial mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap preferensi menabung di bank syariah oleh mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam hal ini semakin tinggi kepercayaan masyarakat mengenai haramnya bunga bank maka preferensi menabung di bank syariah akan semakin tinggi.
5. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Lokasi secara parsial mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi menabung di bank syariah oleh mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Letak lokasi perbankan yang mudah di capai, dekat dengan keramaian, dan mudah dijangkau oleh transportasi umum akan mempengaruhi preferensi menabung di bank syariah.

## **B. Saran**

Berdasarkan kesimpulan dan hasil penelitian, maka peneliti mengajukan beberapa saran 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. Perlu adanya pengembangan dan penambahan sarana lembaga keuangan baik berupa kantor cabang, kantor kas, ATM, maupun agen-agen lembaga keuangan sehingga akses layanan dapat terjangkau oleh masyarakat hingga ke pelosok daerah.
3. Bagi peneliti-peneliti selanjutnya, hendaknya untuk menambahkan variabel atau indikator baru dalam penelitian yang akan datang agar dapat menghasilkan gambaran yang lebih luas tentang masalah penelitian yang sedang diteliti. Dan dengan menambahkan sampel yang lebih banyak, sehingga hasil analisis dari penelitian yang akan didapatkan lebih akurat.



## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Ali, Zainuddin. 2008. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Azwar, Saifuddin. 1999. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Otoritas jasa Keuangan (OJK). 2018. *Statistik Perbankan Syariah Desember 2014 dan Mei 2018*
- Badan Pusat Statistik (2010). *Statistik Penduduk Menurut Wilayah dan Agama yang Dianut tahun 2010*.
- Case E. Karl, Fair C. Ray, Case. 2007. *Prinsip-prinsip Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Ghozali, Imam. 2012. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20*. Universitas Diponegoro: Semarang.
- Ghozali, Muhammad. 2004. *Tafsir Al-Ghazali*. Yogyakarta: Islamika.
- Hakim. Lukman, 2012. *Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam*. Jakarta: Erlangga.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Kotler, Philip. 1999. *Marketing*. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip & Garry Armstrong. 2001. *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip & Kevin Lane Keller. 2008. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Mowen, J C & Michael Minor. 2002. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Erlangga.
- Otoritas Jasa Keuangan (2015). *Roadmap Perbankan Syariah 2015-2019*.
- Paul A. Samuelson, William D. Nordhaus, *Ekonomi* (Jakarta: Erlangga, 1997).
- Pusat Data dan Informasi Ilmu Pengetahuan, Teknologi, dan Pendidikan (2015). *Statistik Pendidikan Tinggi 2014-2015*.
- Sekaran, Uma. 2006. *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis (Research Methods For Business)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Setiadi, J Nugroho. 2015. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Kencana.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: ALFABETA

Swastha, Basu. 2000. *Manajemen Pemasaran*. Edisi Kedua. Jakarta: Penerbit Liberty.

Syafii Antonio, Muhammad. 2005. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta:Gema Insani.

### **Jurnal & Skripsi**

Alfrian, Detha, dkk. (2013). *Pengaruh Bauran Pemasaran Jasa Terhadap Keputusan Menabung (Survei pada Nasabah Bank Muamalat Cabang Malang)*. Jurnal Administrasi Bisni (JAB). Vol. 6 No. 2 Desember.

Amritaningsih, Umi. 2016. *Pengaruh Keadaan Ekonomi, Gaya Hidup, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Muamalat Indonesia cabang pembantu Salatiga*. Skripsi.

Andespa, Roni. 2017. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menabung di Bank Syariah*. Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan. Vol. 2, No. 1, Januari-Juni 2017.

Azzahra, Musthafiyah. 2016. *Pengaruh Pengetahuan dan Disposable Income terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Mahasiswa Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga)*. Skripsi.

Fidaus, Muhammad. 2018. *Analisis Pengaruh Tingkat Disposable Income dan Tingkat pengetahuan Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syaiah (Studi Kasus mahasiswa UIN Jakarta)*. Skripsi

Maghfiroh, Sayyidatul. 2016. *Pengaruh Religiusitas dan Lingkungan Sosial terhadap Minat Menabung di bank Syariah pada Santri Pesantren Mahasiswi Darush Shalihat*.Skripsi

Mielanti, Wyska. 2017. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk Menabung di Bank Syariah*. Skripsi

Mukromin, Muhammad. 2017. *Pengaruh Religiusitas, Produk Bank, Kepercayaan, Pengetahuan dan Pelayanan terhadap Preferensi Menabung pada Perbankan Syariah (Stdi Kasus pada Mahahsiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)*. Skripsi

Mu'aziz, Imam dkk. 2017. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Preferensi Menabung Nasabah di BPRS Amanah Ummah*. Jurnal ISSN 208-2178.Jurnal Ekonomi Islam. Vol. 8 No. 2, Desember 2017.

Vebitia & Bustaman. 2017. *Analisis Preferensi Masyarakat terhadap Prinsip Bagi Hasil pada Bank Syariah di Wilayah Banda Aceh*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa Wkonomi Akuntansi (JIMEKA). Vol. 2, No. 1.

### **Peraturan Perundang-undangan**

\_\_\_\_\_. Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

\_\_\_\_\_. Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

### **Internet**

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) diakses pada tanggal 01 Agustus 2018 pukul 20.05 WIB.

<https://ekbis.sindonews.com> diakses pada tanggal 05 Agustus 2018 pukul 19.34 WIB.

**Lampiran 1****Lampiran Terjemah Ayat Al-Quran**

No	Halaman	Terjemah
1	7 & 44	<i>“Sesungguhnya pemboros-pemborosan itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya”</i>
2	49	<i>“...dan dari orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah SWT...”</i>
3	51	<i>“.....maka mereka berserikat pada sepertiga.....”</i>

**Lampiran 2****KUESIONER PENELITIAN**

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Hari/ Tanggal :.....

No. Kuesioner :.....

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan Hormat,

Kuesioner ini ditunjukkan untuk keperluan skripsi mengenai **“Pengaruh Umur, Gaya Hidup, *Disposable Income*, Nisbah/ Tingkat Keuntungan, dan Lokasi terhadap Preferensi Menabung Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta di Bank Syariah** Sehubungan dengan hal tersebut, peneliti mengharap bantuan Saudara/i untuk mengisi kuesioner 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,

**Ratih Widyastuti A. Winoto**

**PETUNJUK PENGISIAN:**

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

**A. BIODATA RESPONDEN**

Nama : .....

Semester : .....

Prodi : .....

Jenis Kelamin : a. Laki-Laki    b. Perempuan

Umur : a.  $\leq$  19 Tahun  
 b. 20-25 Tahun  
 c. 26-30 Tahun  
 d.  $>$  31 Tahun

Pernah atau sedang menjadi nasabah bank syariah : a. Ya  
 b. Tidak

Bank Syariah yang anda gunakan : .....

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 : a.  $<$  Rp1.000.000  
 b. Rp1.000.000-Rp1.500.000  
 c. Rp1.500.000-Rp2.000.000  
 d.  $>$  Rp2.000.000

Sumber uang saku : a. Orang Tua  
 b. Beasiswa  
 c. Bekerja  
 d. Sumber Lain

## B. PETUNJUK PENGISIAN

Berikan tanda ceklis (✓) pada salah satu alternatif jawaban yang paling tepat dengan kriteria jawaban :

SS : Sangat Setuju                      STS : Sangat Tidak Setuju

S : Setuju                                      TS : Tidak Setuju

### Daftar Pertanyaan Variabel Independen dan Dependen

NO	Pernyataan	Tanggapan Responden			
		STS	TS	S	SS
<b>Gaya Hidup</b>					
1	Saya menggunakan rekening bank syariah dalam aktivitas saya sehari-hari.				
2	Produk bank syariah memberikan saya ketertarikan tersendiri dari produk bank yang lain.				
3	Saya termasuk orang yang tertarik dengan hal-hal yang menyangkut syariah.				
4	Menurut saya, suatu kebutuhan untuk menggunakan produk bank syariah.				
5	Menurut saya, produk bank syariah mudah dipahami dibandingkan produk bank yang lain.				
<b>Nisbah / Tingkat keuntungan</b>					
6	Pihak perbankan syariah memberikan kejelasan proporsi bagi hasil atas produk yang digunakan di awal transaksi.				
7	Pihak perbankan syariah memberikan nisbah bagi hasil yang kompetitif.				
8	Kesesuaian keuntungan yang diterima dengan nisbah bagi hasil yang berlaku				

	antara pihak bank dan nasabah.				
9	Pihak perbankan syariah adil dalam pembagian nisbah bagi hasil antara pihak bank dengan nasabah.				
10	Penetapan nisbah bagi hasil merupakan kesepakatan antara pihak bank dan nasabah.				
<b>Lokasi</b>					
11	Saya tertarik menabung karena lokasi perbankan syariah yang mudah dicapai.				
12	Saya tertarik menabung karena lokasi perbankan syariah mudah dijangkau transportasi umum.				
13	Tempat parkir perbankan syariah mudah dilalui kendaraan roda dua maupun kendaraan roda empat saudara.				
14	Saya tertarik menabung karena lokasi perbankan syariah dekat dengan area perbelanjaan.				
15	Lokasi perbankan syariah terletak di pusat keramaian masyarakat.				
<b>Preferensi</b>					
16	Saya lebih suka menabung di bank syariah karena bank syariah halal.				
17	Saya lebih suka menggunakan bank syariah karena biaya administrasinya murah.				
18	Saya lebih suka menyimpan uang di bank syariah daripada berinvestasi di saham.				
19	Saya lebih suka berhubungan dengan bank syariah dari pada lembaga keuangan lain.				
20	Saya lebih suka menabung di bank syariah walaupun layanan ATM masih sedikit.				







17		22	800000	3	1	1	3	3	4	3	2	3	4	1	4	3	3	1	1	1
18		22	500000	3	2	3	2	2	3	3	2	2	3	2	2	3	3	2	2	3
19		22	800000	3	2	4	3	2	3	2	2	3	3	2	2	2	4	3	3	3
20		19	800000	3	2	2	4	2	3	2	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2
21		22	1500000	4	4	4	2	3	3	3	3	3	4	2	2	4	4	3	4	3
22		23	2000000	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2
23		20	1000000	3	4	4	2	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3
24		21	800000	2	3	2	2	2	3	2	2	3	3	2	3	3	3	2	2	2
25		20	400000	4	3	3	3	2	3	3	3	3	3	2	2	4	4	2	2	2
26		21	800000	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	3	2	3	3
27		22	1300000	2	3	3	2	2	4	3	3	3	4	4	4	3	4	4	4	4















94	21	500000	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	2
95	22	800000	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2
96	23	700000	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	2
97	22	500000	2	3	4	2	3	3	2	2	4	2	4	2	3	3	3	3	2	3
98	21	500000	3	3	2	3	4	4	3	3	2	3	2	2	4	4	3	3	3	2
99	21	1500000	2	3	4	2	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3
100	18	1300000	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2

## Lampiran 4

## Uji Validitas

## Uji Validitas Gaya Hidup (X2)

## Correlations

	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	Gaya Hidup
X2.1 Pearson Correlation	1	,231*	,272*	,254*	,103	,548**
Sig. (2-tailed)		,021	,006	,011	,308	,000
N	100	100	100	100	100	100
X2.2 Pearson Correlation	,231*	1	,578**	,459**	,294*	,753**
Sig. (2-tailed)	,021		,000	,000	,003	,000
N	100	100	100	100	100	100
X2.3 Pearson Correlation	,272*	,578**	1	,548**	,243	,796**
Sig. (2-tailed)	,006	,000		,000	,015	,000
N	100	100	100	100	100	100
X2.4 Pearson Correlation	,254*	,459**	,548**	1	,261*	,747**
Sig. (2-tailed)	,011	,000	,000		,003	,000
N	100	100	100	100	100	100

Sig. (2-tailed)	,011	,000	,000	,000	,009	,000
N	100	100	100	100	100	100
X2.5 Pearson Correlation	,103	,294	,243	,261	1	,543
Sig. (2-tailed)	,308	,003	,015	,009		,000
N	100	100	100	100	100	100
Gay Pearson Correlation	,548	,753	,796	,747	,543	1
a						
Hidu	,000	,000	,000	,000	,000	
p						
N	100	100	100	100	100	100

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

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

Uji Validitas Nisbah/Tingkat Keuntungan (X4)

Correlations

	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	Nisbah
X4.1						
Pearson Correlation	1	,487**	,334**	,484**	,491**	,740**
Sig. (2-tailed)		,000	,001	,000	,000	,000
N	100	100	100	100	100	100
X4.2						
Pearson Correlation	,487**	1	,554**	,449**	,575**	,809**
Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,000
N	100	100	100	100	100	100
X4.3						
Pearson Correlation	,334**	,554**	1	,356**	,423**	,694**
Sig. (2-tailed)	,001	,000		,000	,000	,000
N	100	100	100	100	100	100
X4.4						
Pearson Correlation	,484**	,449**	,356**	1	,476**	,730**
Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000
N	100	100	100	100	100	100
X4.5						
Pearson Correlation	,491**	,575**	,423**	,476**	1	,801**
Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000

	N	100	100	100	100	100	100	100	100
Nisbah		,740**	,809**	,694**	,730**	,801**			1
Pearson Correlation		,000	,000	,000	,000	,000			
Sig. (2-tailed)		100	100	100	100	100			100
N		100	100	100	100	100			100

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

### Uji Validitas Lokasi (X5)

#### Correlations

	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5.5	Lokasi
X5.1						
Pearson Correlation	1	,532**	,386**	,560**	,354**	,773**
Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000
N	100	100	100	100	100	100
X5.2						
Pearson Correlation	,532**	1	,453**	,483**	,498**	,793**
Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,000
N	100	100	100	100	100	100

X5.3	Pearson Correlation	,386*	,453*	1	,306*	,385*	,657*
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,002	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
X5.4	Pearson Correlation	,560*	,483*	,306*	1	,515*	,770*
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,002		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
X5.5	Pearson Correlation	,354*	,498*	,385*	,515*	1	,740*
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100
Lokasi	Pearson Correlation	,773*	,793*	,657*	,770*	,740*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100

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

### Uji Validitas Preferensi Menabung (Y)

#### Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Preferensi
Y1	Pearson Correlation	1	,513**	,366**	,470**	,388**	,739**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	,513**	1	,253*	,222*	,221*	,539**
	Sig. (2-tailed)	,000		,011	,026	,027	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	,366**	,253*	1	,573**	,437**	,745**
	Sig. (2-tailed)	,000	,011		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	,470**	,222*	,573**	1	,620**	,824**
	Sig. (2-tailed)	,000	,026	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	,388**	,221*	,437**	,620**	1	,762**
	Sig. (2-tailed)	,000	,027	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100
Preferensi	Pearson Correlation	,739**	,539**	,745**	,824**	,762**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100	100



## Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Preferensi
Y1	Pearson Correlation	1	,513**	,366**	,470**	,388**	,739**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	,513**	1	,253*	,222*	,221*	,539**
	Sig. (2-tailed)	,000		,011	,026	,027	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	,366**	,253*	1	,573**	,437**	,745**
	Sig. (2-tailed)	,000	,011		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	,470**	,222*	,573**	1	,620**	,824**
	Sig. (2-tailed)	,000	,026	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	,388**	,221*	,437**	,620**	1	,762**
	Sig. (2-tailed)	,000	,027	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100	100
Preferensi	Pearson Correlation	,739**	,539**	,745**	,824**	,762**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	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).

## Lampiran 5

## Uji Reliabilitas

X2

## Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,710	5

X4

## Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,812	5

X5

## Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,801	5

Y

## Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,778	5

## Lampiran 6

## Uji Asumsi Klasik

## Uji Normalitas

## One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,92172107
Most Extreme Differences	Absolute	,061
	Positive	,061
	Negative	-,060
Kolmogorov-Smirnov Z		,609
Asymp. Sig. (2-tailed)		,852

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

## Uji Multikolonieritas

## Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,676 <sup>a</sup>	,457	,428	1,972

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,676 <sup>a</sup>	,457	,428	1,972

a. Predictors: (Constant), Lokasi, Umur, Disposable Income, Gaya Hidup, Nisbah

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	308,102	5	61,620	15,843	,000 <sup>a</sup>
	Residual	365,608	94	3,889		
	Total	673,710	99			

a. Predictors: (Constant), Lokasi, Umur, Disposable Income, Gaya Hidup, Nisbah

b. Dependent Variable: Preferensi

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	5,483	2,965		1,849	,068		
	Umur	-,155	,121	-,099	-1,279	,204	,965	1,036
	Gaya Hidup	,489	,101	,432	4,860	,000	,730	1,370

Disposable Income	-3,807E-8	,000	-,009	-,116	,908	,976	1,024
Nisbah	,214	,124	,189	1,727	,087	,484	2,067
Lokasi	,185	,093	,199	1,992	,049	,579	1,726

a. Dependent Variable: Preferensi

### Uji heteroskedastisitas

#### Correlations

			Umur	Gaya Hidup	Disposable Income	Nisbah	Lokasi	Unstandardized Residual
Spearman's rho	Umur	Correlation Coefficient	1,000	-,032	,054	,155	-,070	,006
		Sig. (2-tailed)	.	,755	,595	,124	,486	,953
		N	100	100	100	100	100	100
	Gaya Hidup	Correlation Coefficient	-,032	1,000	,258**	,452**	,283**	-,009
		Sig. (2-tailed)	,755	.	,010	,000	,004	,927
		N	100	100	100	100	100	100
	Disposable Income	Correlation Coefficient	,054	,258**	1,000	,137	,116	-,111
		Sig. (2-tailed)	,595	,010	.	,175	,250	,270
		N	100	100	100	100	100	100
	Nisbah	Correlation Coefficient	,155	,452**	,137	1,000	,556**	,068
		Sig. (2-tailed)	,124	,000	,175	.	,000	,501
		N	100	100	100	100	100	100
	Lokasi	Correlation Coefficient	-,070	,283**	,116	,556**	1,000	-,027

	Sig. (2-tailed)	,486	,004	,250	,000	.	,789
	N	100	100	100	100	100	100
Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	,006	-,009	-,111	,068	-,027	1,000
	Sig. (2-tailed)	,953	,927	,270	,501	,789	.
	N	100	100	100	100	100	100

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

## Lampiran 7

## Uji Regresi Linier Berganda

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,676 <sup>a</sup>	,457	,428	1,972

a. Predictors: (Constant), Lokasi, Umur, Disposable Income, Gaya Hidup, Nisbah

b. Dependent Variable: Preferensi

ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	308,102	5	61,620	15,843	,000 <sup>a</sup>
	Residual	365,608	94	3,889		
	Total	673,710	99			

a. Predictors: (Constant), Lokasi, Umur, Disposable Income, Gaya Hidup, Nisbah

b. Dependent Variable: Preferensi

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		

1	(Constant)	5,483	2,965		1,849	,068
	Umur	-,155	,121	-,099	-1,279	,204
	Gaya Hidup	,489	,101	,432	4,860	,000
	Disposable Income	-3,807E-8	,000	-,009	-,116	,908
	Nisbah	,214	,124	,189	1,727	,087
	Lokasi	,185	,093	,199	1,992	,049

a. Dependent Variable: Preferensi



## Lampiran 8

## Uji F

ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	308,102	5	61,620	15,843	,000 <sup>a</sup>
	Residual	365,608	94	3,889		
	Total	673,710	99			

a. Predictors: (Constant), Lokasi, Umur, Disposable Income, Gaya Hidup, Nisbah

b. Dependent Variable: Preferensi

## Uji t

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5,483	2,965		1,849	,068
	Umur	-,155	,121	-,099	-1,279	,204
	Gaya Hidup	,489	,101	,432	4,860	,000
	Disposable Income	-3,807E-8	,000	-,009	-,116	,908
	Nisbah	,214	,124	,189	1,727	,087
	Lokasi	,185	,093	,199	1,992	,049

a. Dependent Variable: Preferensi

Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,676 <sup>a</sup>	,457	,428	1,972

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,676 <sup>a</sup>	,457	,428	1,972

a. Predictors: (Constant), Lokasi, Umur, Disposable Income, Gaya Hidup, Nisbah

b. Dependent Variable: Preferensi

## Lampiran 9

## Wawancara Penelitian

No	Pertanyaan	Hasil Wawancara			Kesimpulan
		Mahasiswa 1	Mahasiswa 2	Mahasiswa 3	
1.	Siapa nama saudara/i?	Abidin	Heni Ariesta	Naili Azizah	Uang saku rata-rata
2.	Berapa rata-rata uang saku anda dalam satu bulan?	Rp3.000.000	Rp1.500.00	Rp2.000.000	Rp1.500.000
3.	Digunakan untuk apa saja uang saku anda dalam satu bulan?	Untuk kebutuhan pribadi (makan, keperluan bulanan, dll)	Untuk memenuhi kebutuhan pokok bulanan (makan, laundry, beli make up)	Untuk memenuhi kebutuhan pribadi, dari sandang, pangan maupun kebutuhan kampus.	Digunakan untuk memenuhi kebutuhan pokok, dari sandang, pangan, maupun kebutuhan belajar/kampus
4.	Apakah ada sisa uang saku anda dalam satu bulan?	Ada, menyisihkan Rp500.000	Kondisional, kadang ada, kadang tidak ada.	Ada, tapi menyisihkan lebih ke uang dadak.	adanya kebutuhan dadakan
5.	Digunakan untuk apa sisa uang saku anda?	Untuk kebutuhan dadakan. Membeli buku, kondangan.	Untuk di tabung, kadang digunakan untuk kebutuhan dadakan.	Digunakan untuk kebutuhan dadakan, misalnya kondangan, atau membeli buku.	Untuk memenuhi kebutuhan dadakan, seperti kondangan.
6.	Hambatan apa saja yang anda alami berkaitan dengan minat menabung?	Lingkungan sosial yang suka traveling. Jadi uang lari untuk jalan-jalan bersama teman.	Karena suka kuliner, jadi uang habis hanya untuk mencoba makanan-makanan, godaan diskon make up/pakaian.	Gaya hidup, gender juga. Karena perempuan lebih banyak pengeluarannya dari pada laki-laki. Kebutuhannya memang lebih banyak.	Lingkungan sosial, gaya hidup, gender.

## CURICULUM VITAE



Nama : Ratih Widyastuti A. Winoto  
 Tempat Tanggal Lahir : Ambarawa, 19 Januari 1996  
 Jenis Kelamin : Perempuan  
 Alamat : Desa Buko Poso, RT003/RW002, Kec. Way  
 Serdang, Kab. Mesuji, Prov. Lampung  
 Agama : Islam  
 Nomor Telepon : 081278557905  
 Email : [ratihputriadi@gmail.com](mailto:ratihputriadi@gmail.com)

### Riwayat Pendidikan Formal

SD N 02 BUKO POSO	2002-2008
MTs. DINIYYAH PUTRI LAMPUNG	2008-2011
MAS DINIYYAH PUTRI LAMPUNG	2011-2014
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta	2014-2018

### Pengalaman Organisasi

Koordinator Gerakan Perpustakaan	
Anak Nusantara (GPAN) Regional Yogyakarta	2018