

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PROMOSI, PERSEPSI DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BMT (Studi Pada
Petani Di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah)**



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 :

Rizalu Afifurrohman

NIM: 15820041

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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

2019

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PROMOSI, PERSEPSI DAN
KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BMT (Studi Pada
Petani Di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah)**



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 :

Rizalu Afifurrohman

NIM: 15820041

Dosen Pembimbing:

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.

NIP: 19840523 201101 1 008

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

2019



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Rizalu Afifurrohman

Kepada
**Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Rizalu Afifurrohman
NIM : 15820041
Judul Skripsi : **“Pengaruh Religiusitas, Promosi, Persepsi Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung Di BMT (Studi Pada Petani Di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah)”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 9 Sya'ban 1440 H
15 April 2019 M

Pembimbing


Jaunar Faradis, S.N.I., M.A.
NIP: 19840523 201101 1 008



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 580117
E-mail, febri@uinsu.ac.id Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-460/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2019

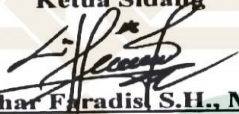
Skripsi/tugas akhir dengan judul: "Analisis Pengaruh Kontribusi, Hasil Investasi, Beban Operasional, Beban Klaim dan Profitabilitas Perusahaan Asuransi Jiwa Syariah di Indonesia"

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Rizalu Afifurrohman
NIM : 15820041
Telah diujikan pada : Jumat, 03 Mei 2019
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


Jauhar Faradis, S.H., M.A.
NIP. 19840523 201101 1 008

Penguji I

Penguji II


Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
NIP. 19880524 201503 1 010


Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 09 Mei 2019
UIN-Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN


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

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warrohmatullahi Wa Barrokatuh,

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Rizalu Afifurrohman
NIM : 15820041
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Religiusitas, Promosi, Persepsi Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung Di BMT (Studi Pada Petani Di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya

Wassalamu'alaikum Warrohmatullahi Wa Barrokatuh,

Yogyakarta, 9 Sya'ban 1440 H
15 April 2019 M

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KAHMAGHA
YOGYAKARTA

Penyusun



Rizalu Afifurrohman
NIM. 15820041

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

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

Nama : Rizalu Afifurrohman
NIM : 15820041
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 Religiusitas, Promosi, Persepsi Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung Di BMT (Studi Pada Petani Di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah)”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan 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 : Sleman

Pada Tanggal : 15 April 2019

Yang menyatakan



(Rizalu Afifurrohman)

MOTTO

“Urep iku urup”

Sunan Kalijaga

*“Allah akan mengabulkan segala
do'amu yang disertai dengan
usaha... usaha, do'a dan
berkarya... ojo sambat”*

Rizalu Afifurrohman

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:

ALLAH SWT

**“Bapak dan Ibu yang saya cintai (Moh. Abdul
Rohman & Endang Sunarlin) , Adek-adek saya
kebanggaan keluarga (Nisa, Luluk), penyemangatku
Nurul Ainiyah dan teman-teman seperjuangan dari
awal kuliah sampai akhir kuliah”**



KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbal-‘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 Ekonomi Syari’ah, 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 Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester.
3. Bapak Joko Setiyono, SE., M.Si., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Jauhar Faradis, S.H.I., M.A., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk Penulis selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh pegawai dan staff tata usaha Program Studi dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

7. Orang tua tercinta Bapak (Moh. Abdul Rohman) dan Ibu (Endang Sunarlin) Adik-adikku tercinta (Nisa dan Luluk). serta seluruh keluarga atas segala do'a, motivasi, dukungan serta kasih sayang terbaik kepada Penulis.
8. Nurul Ainiyah yang selalu menyemangati dalam mengerjakan skripsi ini.
9. Seluruh teman-teman Perbankan Syari'ah 2015 yang telah bersama-sama menempuh pendidikan serta membantu dalam penulisan skripsi ini.
10. Keluarga besar PMII RAYON EKUILIBRIUM Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan seluruh pihak yang tidak dapat penulis sampaikan satu per satu, terkhusus sahabat-sahabat AMBASADOR CORP atas kebersamaannya selama ini.
11. Teman-teman KKN Sungapan 1 (Kakao_Squad) yang telah menjadi keluarga selama kkn 2 bulan.
12. Agus Nelin Nuha S.E yang telah mengajar dan menuntun dalam pembuatan skripsi ini.

Semoga Allah SWT mebalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya. Amiin Yaa Rabbal Alamin.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 15 April 2019

Rizalu Afifurroman

NIM. 15820041

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	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	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
غ	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

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

C. *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>
عَلَّة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-aulyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yażhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فُرُوض	ditulis	<i>furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

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

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

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاءِ	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْسِ	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أَهْلُ السَّنَةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Surat Persetujuan Skripsi	iii
Surat Pengesahan Skripsi	iv
Surat Pernyataan Keaslian.....	v
Halaman Persetujuan Publikasi.....	vi
Halaman Motto.....	vii
Halaman Persembahan	viii
Kata Pengantar	ix
Transliterasi.....	xi
Daftar Isi.....	xv
Daftar Tabel	xvii
Daftar Gambar.....	xviii
Daftar Lampiran	xix
Abstrak	xx
Abstract	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
D. Sistematika Pembahasan	11
BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	
A. Landasan Teori	13
1. BMT (Baitul Maal wat Tamwil).....	13
2. Petani	15
3. Perilaku Konsumen.....	17
4. Minat Menabung	21
5. Religiusitas	23
6. Promosi.....	27
7. persepsi	30
8. kepercayaan	33
B. Telaah Pustaka.....	37
C. Kerangka Pemikiran	39
D. Pengembangan Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	46
B. Populasi dan Sampel Penelitian	46
C. Teknik Pengumpulan Data.....	47
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian	48
E. Sumber Data.....	54
F. Analisis Kuantitatif	54

1. Uji Instrumen Data	54
a. Uji Validitas	54
b. Uji Reliabilitas	55
2. Uji Asumsi Klasik	55
a. Uji Normalitas.....	55
b. Uji Multikolinearitas.....	56
c. Uji Heteroskedastisitas	56
3. Uji Hipotesis	57
a. Analisis Regresi Linear Berganda	57
b. Uji Simultan (Uji F).....	58
c. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	58
d. Uji Parsial (Uji t).....	60

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Desa Srikaton.....	61
1. Letak Geografis dan Batas Wilayah	61
2. Luas Wilayah.....	61
3. Jumlah Penduduk.....	61
B. Deskripsi Karakteristik Responden.....	63
1. Karakteristik Jenis Kelamin	63
2. Karakteristik Umur	64
3. Karakteristik Pendidikan Terakhir.....	64
4. Karakteristik Penghasilan Perbulan.....	65
C. Hasil Penelitian	66
1. Uji Instrumen Data	66
a. Uji Validitas	66
b. Uji Reliabilitas	68
c. Uji Asumsi Klasik	68
a. Uji Normalitas.....	68
b. Uji Multikolinearitas	71
c. Uji Heteroskedastisitas	72
d. Uji Hipotesis	73
a. Analisis Regresi Linear Berganda	73
b. Uji Simultan (Uji F).....	74
c. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	75
d. Uji Parsial (Uji t).....	75
e. Pembahasan	78

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	90
B. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Persentase Penduduk Miskin di Indonesia.....	1
Tabel 2.1	Model Perilaku Konsumen.....	19
Tabel 2.2	Kerangka Penelitian	40
Tabel 3.1	Operasional Variabel Penelitian.....	53
Tabel 4.1	Jumlah Penduduk, Laju Pertumbuhan Penduduk dan Luas Wilayah Pertengahan Kecamatan Jaken Menurut Desa 2017	62
Tabel 4.2	Jenis Kelamin Petani	63
Tabel 4.3	Umur Petani	64
Tabel 4.4	Pendidikan Terakhir Petani	65
Tabel 4.5	Penghasilan Perbulan Petani	66
Tabel 4.6	Hasil Uji Validitas.....	67
Tabel 4.7	Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4.8	One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	71
Tabel 4.9	Hasil Uji Multikolinearitas.....	72
Tabel 4.10	Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4.11	Hasil Uji Simultan (Uji F).....	74
Tabel 4.12	Hasil Uji Koefisien Determinasi	75
Tabel 4.13	Hasil Uji Parsial (Uji t)	76
Tabel 4.14	Transkrip Religiusitas.....	81
Tabel 4.15	Transkrip Promosi	84



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	Histogram Uji Normalitas Data	70
Gambar 4.2	Grafik Normal Plot	70



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner Penelitian
Lampiran 2	Data Tabulasi
Lampiran 3	Transkrip Hasil Penelitian
Lampiran 4	Output Hasil SPSS 24
Lampiran 5	Surat Izin Penelitian
Lampiran 6	Transkrip Wawancara
Lampiran 7	Dokumentasi Pengisian Kuesioner
Lampiran 8	Curriculum Vitae



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini merupakan penelitian yang bertujuan mengetahui pengaruh religiusitas, promosi, persepsi dan kepercayaan terhadap minat menabung di BMT pada petani di desa Srikaton, Jaken, Pati, Jawa Tengah. Populasi dalam penelitian ini adalah petani di desa Srikaton, Jaken, Pati, Jawa Tengah. Sampel dalam penelitian ini diambil dari sebagian petani dengan menggunakan teknik *convinience sampling* dengan penentuan jumlah sampel menggunakan metode *slovin*. Terdapat 100 kuesioner yang diolah dalam penelitian ini. Metode pengumpulan data primer yang dipakai adalah dengan metode survei dengan menggunakan media kuesioner. Selain kuisisioner, penelitian ini juga didukung dengan wawancara. Metode analisis data dalam penelitian ini yaitu uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik dan uji hipotesis dengan program *SPSS 24*. Berdasarkan hasil analisis uji parsial (uji t) Religiusitas terhadap minat petani dalam menabung, menunjukkan bahwa nilai probabilitas signifikansi yang diperoleh sebesar $0,915 \geq 0,05$ dan thitung $(0,107) \geq$ ttabel $(1,985)$. Artinya bahwa religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat petani dalam menabung. Promosi terhadap minat petani dalam menabung, menunjukkan bahwa nilai probabilitas signifikansi yang diperoleh sebesar $0,760 \geq 0,05$ dan thitung $(0,306) \geq$ ttabel $(1,985)$. Artinya bahwa promosi tidak berpengaruh signifikan terhadap minat petani dalam menabung. Persepsi terhadap minat petani dalam menabung, menunjukkan bahwa nilai probabilitas signifikansi yang diperoleh sebesar $0,005 \leq 0,05$ dan thitung $(2,885) \geq$ ttabel $(1,985)$. Artinya bahwa persepsi berpengaruh positif signifikan terhadap minat petani dalam menabung. Kepercayaan terhadap minat petani dalam menabung, menunjukkan bahwa nilai probabilitas signifikansi yang diperoleh sebesar $0,005 \leq 0,05$ dan thitung $(2,902) \geq$ ttabel $(1,985)$. Artinya bahwa kepercayaan berpengaruh positif signifikan terhadap minat petani dalam menabung. Berdasarkan hasil analisis uji Simultan (uji F) menunjukkan bahwa nilai signifikan uji F sebesar $0,000$ (lebih kecil dari) $< 0,05$. Maka secara simultan (bersama-sama) religiusitas, promosi, persepsi dan kepercayaan berpengaruh positif signifikan terhadap minat petani menabung.

Kata Kunci: Religiusitas, Promosi, Persepsi, Kepercayaan, Minat Menabung

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This research is a study that aims to determine the effect of religiosity, promotion, perception and trust in interest in saving in BMT for farmers in the village of Srikaton, Jaken, Pati, Central Java. The population in this study were farmers in the village of Srikaton, Jaken, Pati, Central Java. The sample in this study was taken from a number of farmers using convenience sampling techniques by determining the number of samples using the Slovin method. There were 100 questionnaires processed in this study. The primary data collection method used is the survey method using questionnaire media. In addition to questionnaires, this study was also supported by interviews. Data analysis methods in this study are validity test, reliability test, classic assumption test and hypothesis test with SPSS 24 program. Based on the results of partial test analysis (t test) Religiosity towards farmers' interest in saving, shows that the probability value obtained is $0.915 \leq 0.05$ and tcount (0.107) abel t table (1,985). This means that religiosity has no significant effect on farmers' interest in saving. Promotion of farmers' interest in saving shows that the probability value of significance obtained is $0.760 \leq 0.05$ and tcount (0.306) abel t table (1.985). This means that the promotion does not have a significant effect on the interest of farmers in saving. Perception of farmers' interest in saving shows that the probability value of significance obtained is $0.005 \leq 0.05$ and tcount (2.885) abel t table (1,985). This means that perceptions have a significant positive effect on the interest of farmers in saving. Trust in farmers' interest in saving shows that the probability value of significance obtained is $0.005 \leq 0.05$ and tcount (2.902) abel t table (1.985). This means that trust has a significant positive effect on the interest of farmers in saving. Based on the results of the Simultaneous test analysis (F test) shows that the significant value of the F test is 0,000 (smaller than) < 0.05 . Then simultaneously (together) religiosity, promotion, perception and trust have a significant positive effect on the interest of saving farmers.

Keywords: Religiosity, Promotion, Perception, Trust, Interest in Saving

SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

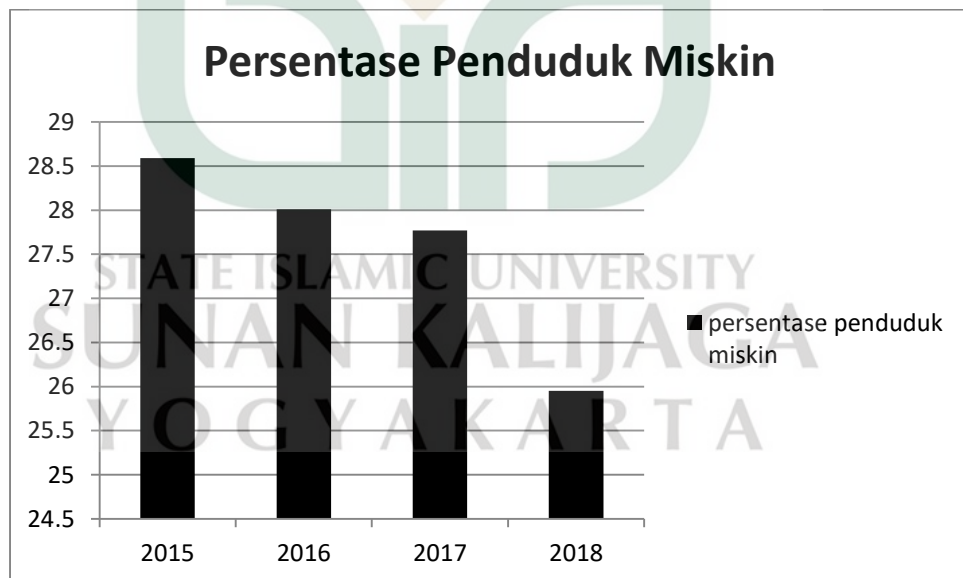
BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada bulan Maret 2018, jumlah penduduk miskin (penduduk dengan pengeluaran per kapita per bulan di bawah Garis Kemiskinan) di Indonesia mencapai 25,95 juta orang (9,82 persen), berkurang sebesar 633,2 ribu orang dibandingkan dengan kondisi September 2017 yang sebesar 26,58 juta orang (10,12 persen) (bps). Dalam hal ini menunjukkan bahwa pemerintah dalam mengatasi kemiskinan sudah bisa dikatakan bagus. Karena semakin menurunnya angka kemiskinan di Indonesia.

Tabel 1.1 Persentase Penduduk Miskin di Indonesia



Sumber: Diolah dari data Survei Sosial Ekonomi Nasional (SUSENAS)

Dari data diatas menunjukkan bahwa 4 tahun terakhir kemiskinan di Indonesia mengalami penurunan yang sangat signifikan seperti yang telah

dijelaskan tabel diatas dimana dari tahun 2015 mencapai 28,59 turun pada tahun 2016 mencapai 28.01 di tahun selanjutnya pada tahun 2017 turun menjadi 27,77 dan ditahun 2018 terbaru ini turun jauh menjadi 25,95. Maka jelas bahwa kemiskinan di indonesia semakin menurun ditandai dengan terus menurunnya dari 4 tahun terakhir.

Salah satu dari sekian masalah kemiskinan di Indonesia adalah dilandasi dengan tempat penyimpanan uang masyarakat. Lembaga keuangan di indonesia sendiri terbagi menjadi dua, lembaga keuangan bank (LKB) dan lembaga keuangan non bank (LKNB) yang lebih umum dikalangan masyarakat disebut sebaagai bank dan koperasi, meskipun dalam pembagiannya lembaga keuangan terbagi menjadi beberapa bentuk (Wijayani, 2017).

Menurut Undang-undang Negara Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tanggal 10 November 1998 tentang perbankan yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Akan tetapi ada hal yang menjadi masalah dalam penggunaan sistem bunga di bank umum. Sehingga menurut sebagian ulama bahwasannya bunga itu termasuk riba.

Adapun kutipan dari Fatwa MUI No.1 tahun 2004 mengenai bunga. Fatwa pertama dari MUI mengenai bunga dan riba, Menurut MUI, bunga merupakan tambahan yang didapat karena proses transaksi peminjaman uang

yang diperhitungkan dari pokok pinjaman, dihitung berdasarkan tempo waktu pinjam dan umumnya berupa prosentase. Kemudian menurut fatwa MUI mengenai riba yaitu tambahan (*Ziyadah*) yang dilakukan karena penangguhan dalam pembayaran yang diperjanjikan sebelumnya. Hal tersebut disebut sebagai riba nasi'ah. Fatwa kedua dari MUI tentang hukum bunga. Menurut fatwa MUI, praktik dalam pembungaan uang termasuk dalam kriteria riba dan hal tersebut juga sudah terjadi pada zaman Rasulullah SAW yang dikenal dengan riba nasi'ah. Pembungaan atau tambahan yang dilakukan karena penangguhan pembayaran yang diperjanjikan tersebut disebut riba dan hukumnya haram. Fatwa ketiga dari MUI mengenai bermuamalah dengan bank konvensional. Menurut MUI, untuk wilayah yang sudah ada kantor/jaringan dari lembaga keuangan syariah yang mudah dijangkau, maka tidak diperkenankan untuk melakukan transaksi berdasarkan besarnya bunga. Kemudian untuk wilayah yang tidak ada kantor/jaringan dari lembaga keuangan syariah, maka diperkenankan melakukan transaksi di lembaga konvensional karena faktor darurat (Fatwa MUI No.1 Tahun 2004).

Sama seperti halnya yang dijelaskan dalam ayat Al-Qur'an: (Qs Ali Imron [3]:130)¹.

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

Ayat di atas menurut *Tafsir Al-Misbah* Merupakan penegasan tentang

Riba bahwa Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kalian menarik

¹ Artinya: " Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan." (Q.S. Ali Imron[3]: 130). Tim penyusun Al-quran dan Terjemahnya. (Kudus: Menara Kudus. 2006). Hal. 66

piutang yang kalian pinjamkan kecuali pokoknya saja. Jangan sampai kalian memungut bunga yang terus bertambah dari tahun ke tahun hingga berlipat ganda, dan takutlah kepada Allah. Juga, jangan mengambil atau memakan harta orang lain dengan jalan yang tidak dibenarkan. Karena kamu sekalian akan bisa berhasil dan beruntung hanya bila menjahui riba, banyak maupun sedikit (Shihab, 2011).

Akan tetapi pada kenyataannya Masyarakat masih banyak yang menganggap bahwa menabung di Lembaga keuangan syariah dan konvensional sama saja karena kurangnya sosialisasi dan pemahaman masyarakat tentang operasional dari lembaga keuangan syariah. Munculnya lembaga keuangan konvensional yang lebih banyak dari pada lembaga keuangan syariah juga dapat menyebabkan kurangnya masyarakat yang menabung di lembaga keuangan syariah (Sari, 2013)

Salah satu lembaga keuangan yang ada di Indonesia adalah Baitul Maal wat Tamwil (BMT). Baitul Maal wat tamwil (BMT) merupakan lembaga keuangan syariah non bank yang berorientasi pada seluruh kalangan masyarakat. BMT disebut sebagai lembaga ekonomi masyarakat yang bertujuan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi untuk meningkatkan kegiatan usahanya dengan prinsip syariah (Ridwan, 2004). BMT (Baitul Maal wat tamwil) juga berperan sebagai lembaga sosial. Baitul Maal wat tamwil dibagi menjadi 2 kata yaitu Baitul maal yang berarti lembaga sosial (yang menampung dana Zakat, Infaq, Shodaqoh) dan Baitul

Tamwil yang berarti lembaga bisnis. BMT merupakan lembaga bisnis yang lebih mengembangkan usahanya pada bidang simpan pinjam (Safitri, 2017)

Secara geografis Kabupaten Pati terletak di wilayah Pantura (pantai utara) Pulau Jawa. Pati bagian utara merupakan daerah dengan banyak di dominasi dengan kontur perbukitan dan berbatasan langsung dengan Laut Jawa dan Kabupaten Jepara. Wilayah Pati bagian selatan didominasi oleh perbukitan kapur atau yang biasa disebut pegunungan Kendeng, yang berbatasan dengan Kabupaten Blora dan Grobogan. Pati bagian timur merupakan daerah dataran rendah dan berbatasan dengan Kabupaten Rembang dan Blora. Sementara Pati sebelah barat merupakan daerah dataran tinggi yang berbatasan dengan wilayah kabupaten Kudus. luas wilayah Kabupaten Pati adalah 1.419,07 km² (www.patinews.com). Dengan semboyan "*pati bumi mina tani*" menunjukkan bahwa mayoritas masyarakat pati adalah berprofesi sebagai petani karena banyaknya lahan pertanian yang ada.

Di desa Srikaton umat muslim memiliki religiusitas yang baik, hal ini dapat di lihat dari beberapa masyarakatnya yang sering ikut berjamaah di masjid. Serta masyarakatnya yang mayoritas beragama islam. Dalam acara keagamaan masyarakat di desa Srikaton kebanyakan antusias dalam menghadiri kegiatan-kegiatan keagamaan yang diadakan oleh ibu-ibu fatayat seperti pengajian rutin, hadroh dan yasinan rutin dan lain-lain.

Berdasarkan gambaran keadaan tersebut, dapat diasumsikan bahwa masyarakat Desa Srikaton memiliki tingkat religiusitas yang tinggi karena

mayoritas masyarakatnya beragama islam tersebut. Sehingga dengan demikian minat masyarakat menabung di bank syariah juga semakin tinggi, karena masyarakat beragama Islam tentunya sudah mengetahui tentang prinsip-prinsip Islam salah satunya larangan riba.

Keberagaman atau religusitas diwujudkan dalam berbagai sisi kehidupan manusia. Aktivitas keberagaman bukan hanya terjadi ketika seseorang melakukan perilaku ritual (beribadah), tapi juga ketika melakukan aktivitas lain yang didorong oleh kekuatan akhir. Bukan hanya yang berkaitan dengan aktifitas yang tampak dan dapat dilihat mata, tapi juga aktifitas tak tampak dan terjadi dalam hati seseorang. Karena itu, keberagaman seseorang akan meliputi berbagai macam sisi atau dimensi. Dengan demikian, agama adalah sebuah sistem yang berdimensi banyak. Agama, dalam pengertian Glock & Stark (1966) adalah sistem simbol, sistem keyakinan, sistem nilai, dan sistem perilaku yang terlembagakan, yang semuanya itu berpusat pada persoalan-persoalan yang dihayati sebagai yang paling maknawi (*ultimate meaning*) (Ancok, 2008 : 76). Jika semakin tinggi tingkat religiusitas seseorang maka, semakin berminat seseorang tersebut dalam menabung di BMT. Karena pada dasarnya bunga itu sama dengan riba dan dalam syariat islam riba itu haram. Dengan adanya larangan tersebut umat islam seharusnya sadar akan perbedaan antara ekonomi syariah dan konvensional.

Teori diatas sama seperti pada penelitian yang dilakukan oleh Ningsih (2017) pada *Pengaruh Pengaruh Presepsi, Tingkat Religiusitas Dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Di Perbankan Syariah (Studi*

Pada Dosen Uin Raden Intan Lampung) menghasilkan bahwa variabel tingkat religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung. Hal ini membuktikan bahwa semakin tinggi tingkat religiusitas seseorang maka akan semakin tinggi minat untuk menabung di bank syariah atau BMT.

Dalam menunjukkan produk yang dimiliki, bank juga harus memberikan informasi kepada masyarakat melalui promosi. Promosi yang dapat dilakukan bank harus memberikan informasi yang tepat dimana komunikasi berperan penting, dalam hal ini promosi menjadi suatu yang berharga. Dengan diadakan promosi maka masyarakat mengetahui apa saja yang diberikan oleh bank serta menambah minat masyarakat untuk menabung (Rahmanto, 2016) ketika masyarakat telah memiliki informasi yang telah ada maka masyarakat bisa minat untuk menabung di bank syariah atau BMT tersebut.

Teori diatas sama seperti Pada penelitian yang dilakukan oleh Triyono (2017) pada Skripsi berjudul *Pengaruh Presepsi dan Kepercayaan terhadap Minat Guru Menjadi Nasabah Perbankan Syariah di Sragen* menghasilkan bahwa Kesimpulan dari hasil olah data penelitian ini menunjukkan bahwa H1 diterima, artinya persepsi guru berpengaruh terhadap minat guru menjadi nasabah Bank Syariah di Sragen.

Pada penelitian yang dilakukan oleh Dwi Ratna Ana Utami (2017) *Pengaruh Presepsi Masyarakat Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Muslim Kauman Wijirejo Pandak Bantul)* menghasilkan bahwa persepsi masyarakat tentang

perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di Bank Syariah. Dalam opservasinya sebagian besar responden di pedukuhan kauman pernah mendengar tentang bank syariah. Namun, tidak semua masyarakat muslim ini menggunakan jasa perbankan syariah diterapkannya dengan benar. Lebih jauh lagi, ditanya tentang pengetahuan Bank Syariah sebagian responden menjawab tidak memiliki pengetahuan sama sekali.

Kepercayaan (*trust atau belief*) merupakan keyakinan bahwa tindakan orang lain atau suatu kelompok konsisten dengan kepercayaan mereka. Kepercayaan lahir dari suatu proses secara perlahan kemudian terakumulasi menjadi suatu bentuk kepercayaan, dengan kata lain kepercayaan adalah keyakinan kita bahwa di satu produk ada atribut tertentu. Keyakinan ini muncul dari persepsi yang berulang adanya pembelajaran dan pengalaman (Amir, 2005: 62-63).

Dari teori diatas dapat dijelaskan bahwa hubungan antara variabel kepercayaan dengan minat menabung dibank syariah ini adalah keyakinan ini muncul dari persepsi yang berulang adanya pembelajaran dan pengalaman. Maka ketika nasabah mendapat pembelajaran dan pengalaman yang baik dari BMT nasabah akan percaya untuk menabung di BMT.

Selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Triyono (2017) pada *pengaruh persepsi dan kepercayaan terhadap minat guru manjadi nasabah perbankan syariah di Sragen* menghasilkan bahwa Kesimpulan dari hasil olah data penelitian ini menunjukkan bahwa H1 diterima, artinya kepercayaan

guru berpengaruh terhadap minat guru menjadi nasabah Bank Syariah di Sragen.

Dengan posisi tersebut menarik untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat petani menabung di bank syariah. Sehingga penulis mencoba menganalisis minat petani menabung di BMT dengan variabel Religiusitas, promosi, persepsi, dan kepercayaan terhadap minat petani menabung di bank syariah melalui sebuah penelitian dengan **judul “PENGARUH RELIGIUSITAS, PROMOSI, PERSEPSI DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BMT (Studi Kasus Petani Di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah)”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka rumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Apakah religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap minat petani menabung di BMT?
2. Apakah promosi berpengaruh secara signifikan terhadap minat petani menabung di BMT?
3. Apakah persepsi berpengaruh secara signifikan terhadap minat petani menabung di BMT?
4. Apakah kepercayaan berpengaruh secara signifikan terhadap minat petani menabung di BMT?
5. Apakah religiusitas, promosi, persepsi, kepercayaan berpengaruh secara signifikan terhadap minat petani menabung di BMT?

C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah tersebut, penelitian ini bertujuan untuk:

1. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas terhadap minat petani menabung di BMT.
2. Untuk mengetahui pengaruh promosi terhadap minat petani menabung di BMT.
3. Untuk mengetahui pengaruh persepsi terhadap minat petani menabung di BMT.
4. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap minat petani menabung di BMT.
5. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas, promosi, persepsi, kepercayaan terhadap minat petani menabung di BMT.

Adapun manfaat penelitian ini diharapkan sebagai berikut:

1. Secara teoritis hasil penelitian ini memberikan wawasan mengenai pengaruh antar variabel yaitu religiusitas, promosi, persepsi, kepercayaan terhadap minat petani menabung di BMT dan memberikan sumbangan pemikiran dan pengetahuan dalam khasanah ekonomi Islam khususnya dan menambah literatur mengenai hal tersebut. Khususnya bagi lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

2. Secara praktis

- a. Bagi perusahaan, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi informasi dan bahan masukan bagi BMT dan Lembaga Keuangan Syariah Lainnya.
- b. Bagi akademis, berguna sebagai haban informasi bagi peneliti lain yang berkaitan dengan perilaku konsumsi nasabah. Disisi lain, penelitian ini dapat menambah wawasan dan kepustakaan bagi pihak-pihak yang berkepentingan.
- c. Bagi penulis, penelitian ini untuk memenuhi syarat guna memeproleh gelar sarjana ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

D. Sistematika Penulisan

Dalam kajian penelitian ini, sistematika pembahasan secara garis besar dibagi menjadi lima bab yang saling keterkaitan. Sistematika ini memberikan gambaran serta logika berpikir dalam penelitian. Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Bab pertama adalah pendahuluan yang berisi tentang latar belakang masalah, landasan awal dan sebagai acuan dalam penelitian, perumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika pembahasan untuk mengetahui arah penulisan dalam penelitian.

Bab kedua adalah landasan teori merupakan bab yang berisi tentang kerangka teori, telaah pustaka sebagai referensi penelitian mengenai hasil-hasil penelitian yang pernah dilakukan sebelumnya dan memiliki keterkaitan

dengan penelitian yang dilakukan, pengembangan hipotesis dan kerangka penelitian yang diuji.

Bab ketiga adalah metode penelitian berisi tentang gambaran teknik yang digunakan dalam penelitian yang terdiri dari jenis dan sifat penelitian, sumber data, populasi dan sampel, variabel penelitian, metode pengumpulan data, pengujian instrumen, serta metode analisis data yang digunakan.

Bab keempat adalah analisis data dan pembahasan merupakan bab yang berisi tentang hasil penelitian menggunakan teori-teori terkait berupa religiusitas, promosi, persepsi dan kepercayaan terhadap minat petani di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah menabung di BMT, analisis data menggunakan SPSS 24.

Bab kelima adalah penutup yang berisi kesimpulan dari jawaban rumusan masalah dalam penelitian ini, juga saran dan masukan, serta kekurangan yang ada dalam penelitian ini sebagai bahan analisis lebih lanjut mengenai pengembangan lembaga keuangan syariah di daerah terpencil yang jauh dari kota khususnya di Desa Srikaton supaya lebih paham perbedaannya dengan lembaga keuangan konvensional.

BAB V

KESIMPULAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan pada Pengaruh Religiusitas, Promosi, Persepsi dan Kepercayaan Terhadap Minat Petani di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah Menabung di BMT, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Dapat disimpulkan bahwa religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap Minat Petani di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah Menabung di BMT
2. Dapat disimpulkan bahwa promosi tidak berpengaruh signifikan terhadap Minat Petani di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah Menabung di BMT.
3. Dapat disimpulkan bahwa kepercayaan berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Petani di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah Menabung di BMT.
4. Dapat disimpulkan bahwa Kepercayaan berpengaruh positif signifikan terhadap Minat Petani di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah Menabung di BMT.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah disajikan maka selanjutnya peneliti menyampaikan saran-saran yang kiranya dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak yang terkait atas hasil penelitian ini. Adapun saran-saran yang dapat disampaikan adalah sebagai berikut:

1. Kepercayaan petani di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah sekiranya perlu dipertahankan supaya kedepannya masyarakat petani bisa sadar akan pentingnya menabung di BMT dari pada lembaga keuangan konvensional.
2. Promosi seharusnya lebih diperhatikan lagi oleh BMT dalam bersaing dengan lembaga keuangan lainnya. Karena, hal tersebut dapat menimbulkan efek yang besar terhadap minat petani di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah untuk menabung. Dan juga promosi perlu ditingkat supaya masyarakat lebih memahami sistem LKS (lembaga keuangan syariah).
3. Untuk peneliti selanjutnya penelitian ini menggunakan 4 variabel yang dijadikan faktor yang diduga mempengaruhi minat petani di Desa Srikaton, Kec. Jaken, Kab. Pati, Jawa Tengah untuk menabung di BMT. Untuk memperoleh hasil studi yang lebih baik, maka perlu dilakukan uji lagi dengan mengambil tema yang sama dan mengganti variabel pengaruh dengan variabel lainnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmat, Zakarija. 2002. *Theory Of Planned Behavior*, Masihkah Relevan. Jurnal.
- Amir, M. Taufiq. 2005. *Dinamika Pemasaran*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Ancok, Djameludin dan Fuat Nasori Suroso. Cetakan VII. 2008. *Psikologi Islami: Solusi Islam atas Problem-Problem Psikologi*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Assael, Henry. 2001. *Consumer Behavior*. New York: Thompson Learning.
- Bayu Enggal Rifkian, Pudjo Suharso, Sukidin. 2017. *Modernisasi Pertanian (Studi Kasus Tentang Peluang Kerja Dan Pendapatan Petani Dalam Sistem Pertanian Di Desa Dukuh dempok Kecamatan Wuluhan Kabupaten Jember)*. Jurnal Universitas Jember.
- Depag RI. 2006. *Mushaf Alqur'an dan Terjemahnya*. Kudus: Menara Kudus.
- Ghazali, Imam. 2009. *Aplikasi analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang- Badan Penerbit – Undip.
- Gustiyana, H. 2003. *Analisis Pendapatan Usaha tani Untuk Produk Pertanian*. Jakarta : Salemba Empat
- Hernanto. 1994. *Ilmu Usahatani*. Penebar Swadaya. Jakarta.
- [Http://bmtarrohmah.blogspot.co.id](http://bmtarrohmah.blogspot.co.id) diakses tanggal 20 Desember 2018. Pukul 09.30 WIB
- [Http://www.hestanto.web.id/bmt/](http://www.hestanto.web.id/bmt/) diakses tanggal 20 Desember 2018. Pukul 09.00 WIB
- [Https://www.bps.go.id](https://www.bps.go.id) diakses tanggal 12 Februari 2019. Pukul 14.00 WIB
- [Https://tunge.wordpress.com/ciri-ciri-bmt/](https://tunge.wordpress.com/ciri-ciri-bmt/) diakses tanggal 20 Desember 2018. Pukul 08.00 WIB
- Imran dan Hermawan. 2017. *Pengaruh Persepsi Masyarakat Batam Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah*. Politeknik Negeri Batam. Jurnal.

- Iranati Rahma Bellani Oktavindria. 2017. *Pengaruh religiusitas, kepercayaan, pengetahuan, dan lokasi terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah (Studi kasus pada masyarakat di kota tangerang selatan)*. Universitas Islam Negri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Jalaludidin. 2011. Psikologi Agama. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kotler Philip. 1995. Marketing management analysis, planning, implementation & control. Prentice Hall int.
- Kotler, Philip. 2001. Manajemen Pemasaran. Jakarta: Indeks.
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. Marketing Management, Pearson Education Limited, England, 2012.
- 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.
- Muhammad. 2005. Manajemen Bank Syariah. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Mursid, M. 1997. Manajemen Pemasaran. Jakarta: Bumi Aksara.
- Oliver, Richard L. 2006. Satisfaction: A Behavioral Perspective on the Consumer. New York: McGraw- Hill
- Rahmanto Khanif. 2016. *Pengaruh Tingkat Religiusitas, Kualitas Pelayanan, dan Promosi Terhadap minat Masyarakat Desa Sraten Kab. Semarang Untuk Menabung di Bank Syariah*. Institut Agama Islam Negri (IAIN) Salatiga.
- Rahmawati Dina. 2016. *Pengaruh Faktor Promosi, Lokasi, Religiusitas, Pelayanan, Dan Reputasi Terhadap Keputusan Anggota Menyimpan Dana Di Bmt Hira Cabang Tanon*. Institut Agama Islam Negri (IAIN) Surakarta.
- Rakhmat Jallaludin. 2004. Persepsi dalam pembelajaran. Jakarta: Rajawali press.
- Ratnasari, Ririn Tri dan Mastuti. 2011. Teori dan Kasus: Manajemen Pemasaran Jasa. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Ridwan Muhammad. 2004. Manajemen Baitul Maal wat Tamwil, Yogyakarta: UII Press.
- Robbins,S.P. 2003. Perilaku organisasi jilid 1. Jakarta: PT. Indeks kelompok garmedia.
- Rodjak. 2006. Manajemen Usaha Tani. Pustaka Gitaguna Bandung.

- Safitri, Devita Ayu. —Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Koperasi BMT Syariah Makmur Bandar Lampung. Skripsi--Universitas Lampung. 2017.
- Sahlan, Asmaun. 2011. *Religiusitas Perguruan Tinggi: Potret Pengembangan Tradisi Keagamaan di Perguruan Tinggi Islam*. Malang: Uin-Malik Press (Anggota IKAPI)
- Sanusi, Anwar. 2013. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sari Memanda Puspita, —Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Masyarakat Muslim Menabung di Bank Syariah di Kota Medan (Skripsi--Universitas Sumatra Utara, 2013),
- Sarwono, Jonathan. 2013. *Statistik Multivariat: Aplikasi Untuk Riset Skripsi* Yogyakarta: Andi.
- Shihab, M Quraish. 2002. *Tafsir Al Misbah*. Jakarta: Lentera Hati.
- Slameto. 2010. *Belajar dan faktor-faktor yang mempengaruhinya*. Jakarta. Rineka Cipta.
- Soemitra, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Prenada Media.
- Sudaryono. 2016. *Manajemen Pemasaran*. Yogyakarta. ANDI.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV Alfabeta.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif Kualitatif Dan E Dan D*. Bandung: Alfabeta
- Suharman, 2005. *Psikologi kognitif*. Surabaya: Srikandi.
- Soelaeman, M. 2006. *Ilmu Sosial Dasar “Teori dan Konsep Ilmu Sosial”*. Bandung : Refika Aditama
- Sunaryo. 2004. *Psikologi untuk keperawatan*. Jakarta: Penerbitan buku kedokteran EGC.
- Suryani Tatik. 2008. *Perilaku konsumen: Implikasi pada Strategi Pemasaran*. Yogyakarta. Graha Ilmu.
- Sutrisno Agus. 2016. *Analisis Pengaruh Persepsi Kualitas Pelayanan, Promosi Dan Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Iain Salatiga)*. Institut Agama Islam Negri (IAIN) Salatiga.

- Swastha, Basu dan Irawan. 2009. *Manajemen Pemasaran Modern*. Yogyakarta. Liberty.
- Thouless, H. Robert. 1995. *Pengantar Psikologi Agama*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Triyono. 2017. *pengaruh persepsi dan kepercayaan terhadap minat guru manjadi nasabah perbankan syariah di Sragen*. IAIN Surakarta.
- Umar, Husein. 2005. *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Undang-Undang No.10/1998 Tentang Perbankan Syariah Pasal 5.
- Usman Hardius , Tjiptoherijanto Prijono, Balqiah Tengku Ezni dan Agung I Gusti Ngurah. 2017. *The role of religious norms, trust, importance of attributes, and information sources in the relationship between religiosity and selection of the Islamic bank*. *Journal of Islamic Marketing*. Australian Chatolic University. Emerald.
- Utami Dwi Ratna. 2017. *Pengaruh presepsi masyarakat tentang perbankan syariah terhadap minat menabung dibank syariah*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Wibowo. 2006. *Manajemen Perubahan*, Jakarta: PT. Grafindo Persada.
- Widiyanto, Ibnu. 2008. *Pointers: Metodologi Penelitian*. Semarang: BP Undip.
- Wijayani Dianing Ratna. 2017. *Kepercayaan Masyarakat Menabung pada Bank Umum Syaria*. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*. Universitas Muria Kudus. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*.
- www.patinews.com diakses tanggal 25 November 2018. Pukul 15.00 WIB
- Zulganef. 2008. *Metode Penelitian Sosial dan Bisnis*. Yogyakarta: Graha Ilmu.