

**PENGARUH SIKAP, NORMA SUBYEKTIF, SELF-EFFICACY,
DAN KOMITMEN BERAGAMA TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH**

**(STUDI KASUS PADA MASYARAKAT DESA PAGER GUNUNG,
NGABLAK, MAGELANG)**



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:
ANISA RAHMAWATI
NIM:15820154**

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

2019

**PENGARUH SIKAP, NORMA SUBYEKTIF, SELF-EFFICACY,
DAN KOMITMEN BERAGAMA TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH**

**(STUDI KASUS PADA MASYARAKAT DESA PAGER GUNUNG,
NGABLAH, MAGELANG)**



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:

ANISA RAHMAWATI

NIM:15820154

DOSEN PEMBIMBING:

JAUHAR FARADIS, SHL.,MA

NIP:19840523 201101 1 008

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

2019



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-993/UN.02?DEB/PP.009/12/2019

Tugas Akhir dengan judul : "Pengaruh Sikap, Norma Subyektif, Self-efficacy, dan Komitmen Beragama Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Masyarakat Desa Pager Gunung, Ngablak, Magelang)"

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Annisa Rahmawati
Nomor Induk Mahasiswa : 15820154
Telah diujikan pada : Senin, 09 Desember 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

Jaubar Faradis, S.H.I., M.A.
NIP. 19840523 201 101 1 008

Penguji I

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

Penguji II

Alex Fahrur Riza, SE., M.Sc
NIP. 19900412 000000 1 301

Yogyakarta, 18 Desember 2019

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FE-UINSK-BM-05-03/RO

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Annisa Rahmawati

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 memperbaiki seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Annisa Rahmawati

NIM : 15820154


Judul Skripsi : “ Pengaruh Sikap, Norma Subyektif, Self-efficacy, Komitmen Beragama Terhadap Minat Manabung Di Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Desa Pager Gunung, Ngablak, 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 berharap agar skripsi Saudari tersebut di atas dapat segera di munaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 22 November 2019

Pembimbing


Jaubar Faradis, S.H.I., MA
NIP. 19840523 201101 1 008

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Annisa Rahmawati

NIM : 15820154

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Sikap, Norma Suyektif, Self-efficacy, dan Komitmen Beragama (Studi Kasus pada Masyarakat Desa Pager Gunung, Ngablak, Yogyakarta)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali oada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *footnote* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

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

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 22 November 2019

Penyusun



Annisa Rahmawati
NIM. 15820154

**SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Annisa Rahmawati

NIM : 15820154

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demikian 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 Sikap, Norma Subyektif, Self-efficacy, dan Komitmen Beragama terhadap minat menabung 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 sebenar-benarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada Tanggal, 22 November 2019

Yang Menyatakan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



(Annisa Rahmawati)

MOTTO

KESUKSESAN AKAN DATANG KEPADA MEREKA YANG BERUSAHA
UNTUK MENDAPATKANNYA BUKAN PADA MEREKA YANG
MENGHARAPKANNYA.

TETAP BERSYUKUR PANTANG MENGELUH !

NIKMATI SEGELA KESUSAHAN YANG ADA, KELAK PASTI TERBAYAR
DENGAN HAL YANG INDAH DAN NIKMAT.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orangtua saya Bapak Rohmad dan Ibu Sumiati yang telah mendidik dan membimbing saya sehingga dapat sampai pada titik ini, yang selalu memberikan doa, dukungan dan semangatnya, dan yang telah berjuang untuk kesuksesan dan kebahagiaan saya.

Kepada adik tercinta yaitu Ahmad Hanif Muafa

Keluarga, sahabat, dan teman-teman tercinta yang telah memberikan dukungan, doa serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi

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

Keluarga besar mahasiswa perbankan syariah angkatan 2015

Beserta almamater tercinta

UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	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	Dzal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Sh	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dhad	Dh	De (dengan titik di bawah)
ط	Tha'	Th	Te (dengan titik di bawah)

ظ	Zha'	Zh	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	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	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
الأولياء كرامة	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
شكرتم لئن	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</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>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Sikap, Norma Subyektif, Self-efficacy, dan Komitmen Beragama Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus pada Masyarakat Desa Pager Gunung, Ngablak, Magelang)”**. Sholawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata 1 Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini, penyusun ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

1. Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi MA, Ph.D. selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si., selaku kepala Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Jauhar Faradis, SHI.,MA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar mengarahkan dan membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi
5. Bapak selaku dosen Drs Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si. penguji 1 dan Bapak Alex Fahrur Rizza, SE., M.Sc. penguji 2 yang telah

membimbing, memberi masukan, kritik, saran dan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
 7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
 8. Orang tua tercinta Bapak Rohmad dan Ibu Sumiati serta seluruh keluarga atas segala doa dan dukungannya.
 9. Sahabat tercinta dan seperjuangan selama dibangku kuliah yaitu Enggar Windiantari, Shofiyani Ismalia, Nadhya Ulfa, dan Rizza Erlina Fitriana yang selalu menjadi pelipur lara dan pemberi motivasi dalam kondisi apapun selama dibangku kuliah.
 10. Kak Dwi Danan Sari yang selalu membimbing Dalam Segala keadaan.
 11. Teman keluh kesah di kos yaitu Mayta, Nindi, Rohma dan Keluarga saya FKAPJ, yang telah menemani dan selalu ada selama saya di Jogja.
 12. Mbak Isri yang telah membantu dalam penelitian ini
 13. Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2015.
 14. Teman-teman KKN Sumuran, Saptosari, Gunungkidul.
 15. Teman-teman yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
- Semoga segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal shaleh dan mendapat balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 17 September 2018

Penyusun

Annisa Rahmawati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Pembahasan	7
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori	10

1. Perilaku Konsumen	10
2. <i>Theory of planned behavior</i>	13
3. Komitmen beragama	21
B. Telaah Pustaka.....	23
C. Hipotesis.....	29
1. Hubungan sikap masyarakat terhadap minat menabung di bank syariah...29	
2. Hubungan antara norma subyektif terhadap minat menabung di bank syariah	30
3. Hubungan antara <i>self-efficacy</i> terhadap minat menabung di bank syariah 31	
4. Hubungan antara komitmen beragama dengan minat menabung di bank syariah	32
D. Kerangka Pemikiran	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Metode Penelitian.....	34
1. Jenis Penelitian	34
2. Sumber dan Jenis Data	34
3. Populasi dan Sampel	35
B. Definisi Operasional Variabel.....	37
C. Teknik Analisis Data	39
1. Uji Coba Instrumen	39
2. Uji Asumsi Klasik	39
3. Pengujian Hipotesis.....	41
4. Analisis Regresi Linier Berganda.....	42
BAB IV PEMBAHASAN.....	44
A. Profil Responden	44

1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	44
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	44
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	45
B. Analisis Data	45
1. Hasil Uji Instrumen Penelitian	45
2. Uji Asumsi Klasik	49
3. Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
4. Uji Hipotesis.....	56
C. Pembahasan Hasil Penelitian	60
1. Pengaruh sikap terhadap minat menabung di bank syariah	60
2. Pengaruh Norma Subyektif Terhadap Minat Menabung di bank Syariah .	61
3. Pengaruh Self-efficacy terhadap minat menabung di bank syariah	62
4. Pengaruh Komitmen Beragama Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah	63
BAB IV PENUTUP	66
A. Kesimpulan.....	66
B. Keterbatasan Penelitian.....	67
C. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN.....	I

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Penduduk Berdasarkan Agama	2
Tabel 2.1 Telaah Pustaka	23
Tabel 3.1 Skala Likert.....	31
Tabel 3.2 Variabel Penelitian.....	37
Tabel 4.1 karakteristik Responden Berdasarkan jenis kelamin	44
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	44
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	45
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	46
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	49
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	50
Tabel 4.7 Hasil Uji Glejser	50
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas	52
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Berganda.....	53
Tabel 4.10 Uji Koefisien Determinasi	55
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan F	57
Tabel 4.12 Hasil Uji Signifikansi T	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	33
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	51
Gambar 4.2 Hasil Uji Heterokedstisitas	53



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Olah Data SPSS.....	I
Lampiran 2 Data Responden.....	IX
Lampiran 3 Kuisisioner	XVII
Lampiran 4 Dokumentasi.....	XXIII
Lampiran 5 Curriculum Vitae.....	XXIV



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh sikap, norma subyektif, self-efficacy, dan komitmen beragama terhadap minat menabung di bank syariah (studi kasus pada masyarakat desa Pager Gunung, Ngablak, Magelang). Penelitian ini menggunakan kuesioner sebagai instrumen untuk mengambil sampel. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 50 responden dengan metode pengambilan sampel secara acak. Data yang di peroleh menggunakan analisis data IBM SPSS 25.

Berdasarkan penelitian ini menunjukkan bahwa keempat variabel berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah, keempat variabel ini adalah sikap, norma subyektif, self-efficacy dan komitmen beragama.

Kata kunci: sikap, norma subyektif, self-efficacy, komitmen beragama, minat .



ABSTRACT

This study aims to determine the effect of attitudes, subjective norms, self-efficacy, and religious commitment to savings interest in Islamic banks (case study in the community of Pager Gunung village, Ngablak, Magelang). This study uses a questionnaire as an instrument for taking samples. The sample in this study were 50 respondents with a random sampling method. The data obtained using IBM SPSS 25 data analysis.

Based on this study shows that the four variables have a significant influence on saving interest in Islamic banks, these four variables are attitude, subjective norms, self-efficacy and religious commitment.

Keywords: *attitude, subjective norms, self-efficacy, religious commitment, interests.*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Ekonomi berperan penting didalam kehidupan manusia, sehingga banyak manusia yang mengembangkannya. Salah satu yang dikembangkan saat ini adalah ekonomi yang berbasis Islam. Ekonomi Islam ini mulai menarik perhatian dunia, baik dari konsep, prinsip dan juga sistem yang diterapkan didalamnya. Salah satunya adalah konsep perbankan syariah. Bank syariah bisa menjadi alternatif yang lebih inovatif sebagai sarana peminjaman modal ataupun menginvestasikan dana. Bank syariah memiliki produk atau jasa yang tidak ditemukan dalam operasi bank konvensional.

Definisi perbankan syariah sendiri bertujuan menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat. Dalam buku Syafi'i Antonio Bank Syari'ah mempunyai prinsip yang berbeda dengan Bank Konvensional. Perbedaan yang paling mendasar adalah pada bagaimana memperoleh keuntungan, dimana pada Bank Konvensional dikenal dengan perangkat bunga, sedangkan pada Bank Syari'ah melarang adanya bunga yaitu dengan menggunakan prinsip bagi hasil.

Magelang adalah salah satu kabupaten yang berada di provinsi Jawa Tengah, yang memiliki jumlah penduduk 1.263.830 jiwa pada tahun 2017. Masyarakat Kabupaten Magelang mayoritas beragama Islam. Hal ini dapat dilihat pada tabel 1.1.

Tabel 1.1 Jumlah Penduduk Berdasarkan Agama

Kota	Islam	Protestan	Katolik	Hindu	Budha	Lain-lain
Magelang	1.230.793	9.662	21.967	209	862	337

Sumber: Statistik Penduduk Kabupaten Magelang, 2017

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa masyarakat yang beragama Islam sebanyak 1 230 793 jiwa, protestan 9 662 jiwa, Katolik 21 967 jiwa, Hindu 209 jiwa, Budha 862 jiwa, dan lainnya 337 jiwa. Dari keterangan tabel di atas membuktikan bahwa magelang memiliki penduduk yang mayoritas menganut agama Islam, yaitu sebesar 1 230 793 jiwa.. Hal ini seharusnya menjadi peluang bagi perbankan syariah untuk semakin berkembang. Seperti yang kita ketahui didalam agama Islam bahwasanya umat Islam agar mencari harta yang halal dan terhindar dari riba, gharar, dan maysir. Sehingga umat Islam akan berhati-hati dalam melakukan transaksi yang berkaitan dengan aktivitas keuangan. Aktivitas keuangan yang sering dilakukan masyarakat yaitu penyimpanan dan penyaluran dana. Dalam kaitanya dengan penyimpanan dananya masyarakat akan menyimpan atau menabung di bank, khususnya di perbankan syariah. Akan tetapi kesadaran masyarakat terhadap bank syariah masih sangat minim. Hal ini dikarenakan masyarakat lebih dulu mengenal perbankan konvensional dari perbankan syariah.

Tantangan yang dihadapi perbankan syariah sebenarnya tidak semata pada pengenalan produk, belum adanya insentif bagi nasabah untuk menggeser minat dari produk bank konvensional ke produk perbankan

syariah termasuk salah satu tantangan bagi perbankan syariah. Disamping itu, perbankan syariah juga masih menghadapi mispersepsi masyarakat antara lain terkait kerumitan akad dan istilah.

Terkait dengan minat, minat dapat diartikan sebagai suatu kecenderungan untuk memberikan perhatian kepada orang lain dan bertindak terhadap orang lain, aktivitas atau situasi yang menjadi objek dan minat tersebut dengan disertai perasaan senang. Minat adalah kesukaan (kecenderungan hati) kepada sesuatu. Wahab (2004) mendefinisikan minat ini sebagai suatu kecenderungan untuk memberikan perhatian kepada orang lain dan bertindak terhadap orang lain, aktivitas atau situasi yang menjadi objek dan minat tersebut dengan disertai perasaan senang. Sedangkan menurut Mappiare (1994) definisi minat adalah suatu perangkat mental yang terdiri dari suatu campuran dari perasaan, harapan, pendirian, prasangka, rasa takut atau kecenderungan-kecenderungan lain yang mengarahkan individu kepada suatu pilihan tertentu. Minat masyarakat dalam memilih perbankan syariah untuk menyimpan dananya dapat dilatarbelakangi oleh beberapa faktor, dalam penelitian ini dilatarbelakangi oleh faktor sikap, norma subjektif, *self-efficacy* dan komitmen beragama.

Minat seseorang dalam membeli produk atau jasa merupakan hal yang dipengaruhi oleh sikap seseorang terhadap perilaku pembelian serta norma subjektif. Menurut Jugiyanto (2007) norma subjektif adalah persepsi atau pandangan seseorang terhadap kepercayaan-kepercayaan orang lain yang akan mempengaruhi seseorang tersebut untuk melakukan atau tidak

melakukan perilaku yang sedang di pertimbangkan. Sedangkan sikap adalah evaluasi kepercayaan atau perasaan positif atau negatif dari seseorang jika harus melakukan perilaku yang akan ditentukan. Jadi faktor yang mempengaruhi minat adalah sikap pada tindakan dan norma subjektif menyangkut persepsi seseorang dalam minat membeli produk/jasa.

Komitmen beragama adalah salah satu faktor yang mempengaruhi minat. Menurut El-Janusi dalam Sulastri (2017) komitmen beragama adalah suatu bentuk kepatuhan pada ajaran agamanya. Seseorang yang memiliki komitmen beragama tidak hanya dilihat hanya pada saat beribadah, dilihat juga pada perilaku kesehariannya atau aktivitas sehari-hari. Sehingga komitmen beragama berpengaruh terhadap tindakan atau perilaku.

Self-efficacy adalah persepsi individual terhadap kemudahan atau kesulitan dalam melakukan perilaku atau keyakinan terhadap kemampuan sendiri untuk melakukannya (Jogiyanto 2007: 72). Semakin tinggi *self-efficacy* yang dimiliki seseorang, maka akan semakin tinggi percaya diri seseorang dalam berperilaku. Jadi seseorang yang memiliki *self-efficacy* yang tinggi seseorang tersebut tidak akan ragu dan tahu apa yang harus mereka lakukan ketika seseorang mempertimbangkan layanan perbankan syariah. Hal ini juga telah dibuktikan dalam penelitian Nugroho dkk (2017) dengan judul *"The Influence Of Religiosity and Self-efficacy On The Saving Behavior Of The Islamic Bank"*, bahwa *self-efficacy* berpengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah.

Adapun penelitian yang membahas tentang minat menjadi nasabah di bank syariah adalah penelitian yang dilakukan oleh Zahroni (2018) tentang minat santri menabung di bank syariah menunjukkan bahwa minat mempengaruhi santri untuk menabung di bank syariah. Penelitian ini diperkuat oleh penelitian yang dilakukan oleh Purwanto (2016) yaitu minat masyarakat menabung di bank syariah, penelitian ini menunjukkan bahwa minat mempengaruhi masyarakat dalam menabung di bank syariah.

Penelitian Munandar (2014) yaitu pengaruh sikap dan norma subyektif terhadap niat menggunakan produk perbankan syariah pada Bank Aceh Syariah di Kota Lhokseumawe. Menjelaskan terdapat hubungan positif antara variabel sikap dan variabel norma subyektif terhadap niat menggunakan produk perbankan syariah pada Bank Aceh Syariah di Kota Lhokseumawe dengan nilai korelasi sebesar 0,681 atau 68,1%. Hal ini menunjukkan bahwa variabel sikap dan variabel norma subyektif mempunyai hubungan yang kuat dan positif terhadap variabel minat.

Penelitian ini akan dilakukan di Desa Pager Gunung yang berada di Kecamatan Ngablak Kabupaten Magelang. Jumlah penduduk di Desa Pager Gunung pada tahun 2017 sebesar 235 jiwa. Lokasi ini dipilih karena seluruh masyarakat Desa Pager Gunung beragama Islam dan masih kental agamanya. Hal ini dapat dilihat dari tradisi masyarakat Desa Pager Gunung dalam mengadakan budaya lokal masih melandaskan nilai-nilai agama Islam.

Dari gambaran diatas, Desa Pager Gunung memiliki tingkat religiusitas yang tinggi karena lingkungan yang mendukung. Sehingga minat menabung

masyarakat juga akan semakin tinggi, karena masyarakat beragama Islam sudah mengetahui prinsip-prinsip Islam sesuai dengan Al-quran dan Hadist.

Berdasarkan latar belakang, maka penyusun akan melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH SIKAP, NORMA SUBYEKTIF, SELF-EFFICACY DAN KOMITMEN BERAGAMA TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada Desa Pager Gunung Kecamatan Ngablak, Magelang)”**

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh Sikap terhadap minat menabung di bank syariah ?
2. Bagaimana pengaruh norma subyektif terhadap minat menabung di bank syariah ?
3. Bagaimana pengaruh *self-efficacy* terhadap minat menabung di bank syariah ?
4. Bagaimana pengaruh komitmen beragama terhadap minat menabung di bank syariah ?

C. Tujuan Penelitian

1. Mengetahui pengaruh sikap terhadap minat menabung di Bank Syariah.
2. Mengetahui pengaruh norma subyektif terhadap minat menabung di Bank Syariah.
3. Mengetahui pengaruh *self-efficacy* terhadap minat menabung di Bank Syariah.

4. Mengetahui pengaruh komitmen agama terhadap minat menabung di bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah:

1. Manfaat Teoritis

Dari penelitian ini diharapkan dapat memperkuat penelitian sebelumnya dan teori-teori mengenai bauran pemasaran serta dapat menjadi referensi tambahan dalam bidang pemasaran untuk penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktisi

Bagi praktisi perbankan syariah, hasil penelitian ini nantinya dapat dijadikan sebagai bahan untuk memperluas referensi hal-hal yang mempengaruhi minat menabung.

3. Kontribusi Kebijakan

Hasil penelitian ini diharapkan mampu digunakan sebagai bahan pertimbangan atau masukan kepada perbankan dalam rangka menentukan strategi yang tepat untuk meningkatkan minat nasabah menggunakan produk yang disediakan oleh perbankan.

E. Sistematika Pembahasan

Dalam kajian penelitian ini, sistematika pembahasan terdiri dari 5 bab yang satu bab dengan bab lain saling terkait. Sistematika pembahasan ini memberikan gambaran dan logika berpikir dalam penelitian. Masing-masing uraian tersebut akan dijelaskan sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan berisi beberapa sub bab yaitu latar belakang masalah yang menggambarkan permasalahan awal yang mana mendasari penelitian ini, kemudian permasalahan-permasalahan tersebut di desain dalam bentuk beberapa pertanyaan dan disusun menjadi rumusan masalah. Rumusan masalah yang telah disusun kemudian akan dijawab dalam tujuan dan manfaat penelitian dari penelitian yang akan dilakukan.

Bab II Landasan Teori berisi tinjauan pustaka yang berkaitan dengan teori-teori yang digunakan dalam penelitian ini dan mencakup hasil dari penelitian-penelitian sebelumnya yang sejenis. Kemudian disusun pengembangan hipotesis dan diakhiri dengan kerangka pemikiran.

Bab III Metode Penelitian berkaitan tentang metode-metode yang digunakan dalam penelitian. Bab ini berisi penjelasan mengenai jenis penelitian, sumber dan jenis data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

Bab IV Analisis Data dan Pembahasan berisi tentang penguraian hasil dari penelitian dan interpretasi dari hasil data yang diolah, dimana dalam bab ini merupakan jawaban dari rumusan masalah yang telah disusun.

Bab V Penutup dalam bab ini memaparkan kesimpulan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian dan juga berisis tentang saran yang disampaikan oleh penulis.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian, pengolahan data dan pembahasan, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Variabel sikap berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Desa Pager Gunung Ngablak Magelang. Dengan t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu $4,935 > 2,01954$ dan nilai signifikan yang lebih kecil dari 0,05 yaitu $0,002 < 0,05$.
2. Variabel norma subyektif berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Desa Pager Gunung Ngablak Magelang. Dengan t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu $2,340 > 2,01954$ dan nilai signifikan yang lebih kecil dari 0,05 yaitu $0,024 < 0,05$.
3. Variabel self-efficacy berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Desa Pager Gunung Ngablak Magelang. Dengan t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu $2,187 > 2,01954$ dan nilai signifikan yang lebih kecil dari 0,05 yaitu $0,034 < 0,05$.
4. Variabel komitmen beragama berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Desa Pager Gunung Ngablak Magelang. Dengan t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu $2,282 > 2,01954$ dan nilai signifikan yang lebih kecil dari 0,05 yaitu $0,027 < 0,05$.

B. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan hasil penelitian ini, terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, yaitu:

1. Penelitian ini hanya menggunakan sampel dari 50 responden yaitu masyarakat Desa Pager Gunung Ngablak magelang, penulis berharap penelitian selanjutnya akan menggunakan sampel yang lebih banyak secara obyek yang lebih luas.
2. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini hanya empat variabel, penulis berharap penelitian selanjutnya menggunakan variabel yang lebih banyak dan lebih baik lagi.

C. Saran

Adapun saran untuk peneliti yang akan datang adalah sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah variabel-variabel eksternal lain untuk mendapatkan hasil lebih akurat dan untuk mengatuh variabel lain yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah.
2. Penelitian selanjutnya disarankan agar mempermudah dalam pengisian kuisioner, sehingga masyarakat yang susah untuk memahaminya akan paham akan kuisioner yang disebar oleh peneliti.

DAFTAR PUSTAKA

- Abror, Abd. Rachman. 1993. *Psikologi Pendidikan*. Yogya: Tiara Wacana.
- Anam, Chairul. 2016. *Pengaruh Komitmen Beragama, Pengetahuan Agama, Dan Orientasi Agama Terhadap Preferensi Masyarakat Pada Bank Syariah Di Surabaya*. Jurnal Studi Manajemen Dan Bisnis.
- Abimantra, Anggadipa. 2013. *Pengaruh Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Dalam Memilih Menabung Pada Bank Syariah*. Jurnal Proceeding PESAT.
- Ancok, Djameludin dan Fuat Nashori Suroso. 1994. *“Psikologi Islam: Solusi Islam Atas Problem-problem Psikologi”*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Andespa, Roni. 2017. *Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menabung Di Bank Syariah*. Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan.
- Andika, Manda dan Iskandarsyah M. 2012. *Analisis Pengaruh Sikap, Norma Subyektif, dan Efikasi Diri Terhadap Intensi Berwirausaha Pada Mahasiswa fakultas Ekonomi Universitas Syah Kuala*. Fakultas Ekonomi Universitas syah Kuala.
- Departemen Pendidikan dan Kebudayaan. 1989. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Ghozali, I. 2005. *“Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS”*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. 2016. *“Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23”*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Jogiyanto. 2007. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: Andi.
- Kadir, Muslim, Ahmad. 2003. *“Ilmu Islam Terapan”*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Kertajaya, Herman dan Sula, Syakir, Muhamad. 2006. *“Syari’ah Marketing”*, Bandung: PT Mizan Pustaka.
- Kotler, P. 2002. *Manajemen Pemasaran, Jilid II Edisi Milenium*. Jakarta: Prenhallindo.

- Kotler, Philip. 2001. *Prinsip-prinsip Pemasaran*, Jilid II Edisi 12. Jakarta: Erlangga.
- Lenggu, Remalya Foti Fera Manasye. 2006. *Pengaruh Sikap dan Norma Subyektif Pada Minat Membeli Ulang di Centro Departemen Store Yogyakarta*. Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Sanata Darma.
- Mansyur, Wahid. 2015. *Biografi Kiai Ahmad Dahlan: Aktivis Pergerakan dan Pembela Ajaran Aswaja*. Surabaya: Pustaka Idea.
- Mappiare, Andi. 1994. *Psikologi Orang Dewasa bagi Penyesuaian dan Pendidikan*. Surabaya: Usana Offset Printing.
- Mar'at. 1981. *Sikap Manusia Perubahan Serta Pengukuran*. Jakarta: Galia Indonesia.
- Maryani, Iis. 2005. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah Mandiri*. Skripsi UNDIP Manajemen, Semarang.
- Priyo Nugroho, anton dkk. 2017. "The Influence Of Religiosity And Self-efficacy On The Savig behavior Of The Islamic Banks". *Jurnal Banks And Bank System*.
- Rahma. 2011. *Pengaruh Sikap, Norma Subjektif dan Perceived Behavioral control terhadap intensi membeli buku referensi buku kuliah ilegal pada Mahasiswa UIN Syarif Hidayatullah jakarta*. Universitas Islam Syarif Hidayatullah.
- Rahmawaty, Anita, 2008. "Analisis Pemicu Perbedaan Motivasi Nasabah Berafiliasi Antara Bank Konvensional dan Bank Syariah di Semarang", *Kumpulan Makalah ACIS "Penguatan Peran Perguruan Tinggi Agama Islam dalam Meningkatkan Daya Saing Bangsa" Palembang*.
- Sedyana. 1995. "Perilaku Konsumen". Bandung: Presko.
- Shaleh, Rahman Abdul dan Abdul Wahab Muhib. 2004. *Psikologi Suatu Pengantar dalam Prespektif Islam*. Jakarta: Prenada Media.
- Sinungan, Muchdarsyah. 1990. *Manajemen Bank Dana*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Administrasi*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2003. *Statistik Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Sumarwan, ujang. 2011. *Perilaku Konsumen: teori dan penerapannya dalam pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.

- Sulastris. 2017. *“Pengaruh Edukasi, Komitmen Keislaman, dan Pelayanan terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Medan*. Tesis Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
- Sunyoto, Danang. 2013. *“Teori, Kuesioner & Analisis Data Untuk Pemasaran dan Perilaku Konsumen”*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sutanto, Herry dan Umam, Khaerul. 2013. *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Suryani Titi. 2012. *Perilaku Konsumen Implikasi pada strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Triastity, Rahayu dan Saputro, Sumarno Dwi. 2013. *Pengaruh Sikap dan Norma Subyektif Terhadap Niat Beli Mahasiswa Sebagai Konsumen Potensial Produk Pasta Gigi Pepsodent*. Fakultas Ekonomi Universitas Slamet Riyadi Surakarta.
- Trihendradi, Cornelius. 2004. *”Memecahkan Kasus Statististik: Deskriptif, Parametrik, dan Non-Parametrik dengan SPSS12”*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Zamroni. Ahmad. 2017. *“Pengaruh Religius Commitmen Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Pada Kalangan Santri Mahasiswa”*. Tesis Universitas Islam Indonesia.
- Zeithaml, V.A dan M.J Baither, 2010 *understanding customer expectation and perceptions throught marketing research 3th Edition*. Irwan McGraw Hill.