

**PENGARUH PENGETAHUAN, PERSEPSI DAN SIKAP SANTRI
TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS
PP. MUHAMMADIYAH *BOARDING SCHOOL* SLEMAN
YOGYAKARTA)**



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

OLEH:
HIDAYATUL MUKHATTAMAH
NIM: 15820193

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

2019

**PENGARUH PENGETAHUAN, PERSEPSI DAN SIKAP SANTRI
TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS
PP. MUHAMMADIYAH BOARDING SCHOOL SLEMAN
YOGYAKARTA)**



SKRIPSI

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

OLEH:

HIDAYATUL MUKHATTAMAH
NIM: 15820193

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

PEMBIMBING:

DR. IBNU MUHDIR, M.A.g.
NIP: 1964111 2199203 1 006

**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-998 /Un.02/DEB/PP.00.9/12/2019

Tugas Akhir dengan judul :Pengaruh Pengetahuan, Persepsi dan Sikap Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus PP. Muhammadiyah *Boarding School* Sleman Yogyakarta)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Hidayatul Mukhattamah
Nomor Induk Mahasiswa : 15820193
Telah diujikan pada : Selasa, 10 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


Dr. Ibnu Muhdir M.Ag.
NIP. 19641112 199203 1 006

Penguji I

Penguji II


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


Farid Hidayat, S.H., M.S.I.
NIP. 19810726 201503 1 002

Yogyakarta, 18 Desember 2019
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 FE-UINSK-BM-05-03/RO

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Hidayatul Mukhattamah

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 : Hidayatul Mukhattamah

NIM : 15820193

Judul Skripsi : “Pengaruh pengetahuan, persepsi dan sikap santri terhadap minat menabung di bank syariah (studi kasus PP. Muhammadiyah Boarding School Sleman 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, 29 November 2019

Pembimbing

Dr. Ibnu Muhdir M. Ag

NIP. 19641112 199203 1 006

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hidayatul Mukhattamah

NIM : 15820193

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan, Persepsi dan Sikap Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus: Pondok Pesantren Muhammadiyah Boarding School Sleman 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.

Yogyakarta, 29 Rabi’ul Awwal 1441
26 November 2019
Penyusun



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Hidayatul Mukhattamah
NIM. 15820193

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

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

Nama : Hidayatul Mukhatamah
NIM : 15820193
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 Pengetahuan, Persepsi dan Sikap Santri 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, 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 surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

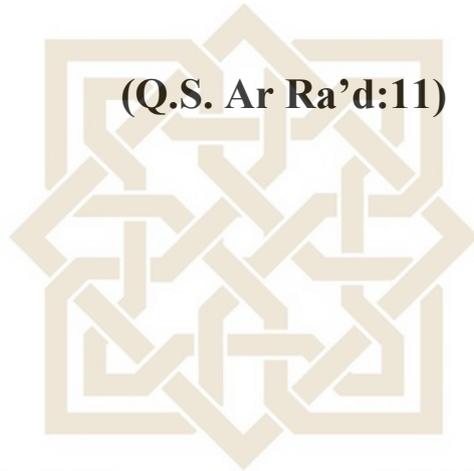
Dibuat di Yogyakarta
Pada Tanggal : 26 November 2019
Yang Menyatakan,

(Hidayatul Mukhattamah)

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan merubah nasib suatu kaum kecuali hingga mereka mengubah diri mereka sendiri”

(Q.S. Ar Ra’d:11)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini ku persembahkan untuk keluargaku khususnya single parentku Ibunda Mahwiyah yang tidak pernah lelah mendidik, membimbing, serta mendoakan untuk kesuksesan anak-anaknya.

Teruntuk kesepuluh kakakku yang selalu menjadi motivasi sekaligus penyemangat dalam hidup.

**Teruntuk almamaterku, FEBI 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	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	'	Apostref
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

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	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>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalamua'alaikum Wr. Wb.

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT atas segala rahmat dan kemudahan yang diberikan oleh-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian tugas akhir (skripsi) dengan lancar dan sesuai dengan yang diharapkan. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya.

Skripsi ini merupakan wujud karya terakhir saya yang disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata 1 Program Studi Perbankan Syariah 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 Farid Hidayat, S.H., M.S.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester.
5. Bapak Dr. Ibnu Muhandir, M.Ag selaku dosen pembimbing yang senantiasa membimbing dengan penuh kesabaran dalam mengarahkan penulis dari awal sampai akhir skripsi ini.
6. Seluruh Dosen, Pegawai, dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Pimpinan Pondok Pesantren Muhammadiyah Boarding School Sleman Yogyakarta yang telah memberikan izin kepada penulis untuk menjadikan pondok tersebut sebagai obyek penelitian.
8. *Single parent* ku Ibunda Mahwiyah wanita tangguh yang selalu setia sabar dalam mendidik, mendoakan dalam setiap sujud malamnya serta mengorbankan segala kebahagiaannya demi anak-anaknya. Untuk Ayahanda (alm) Abd. Rauf, terimakasih bapak, walaupun tanggungjawab atas kewajibanmu sudah terlepas namun hingga detik ini engkau masih mencurahkan untukku. Semoga Allah SWT membalas jasa serta kebaikan-kebaikanmu. Amin
9. Untuk kesepuluh kakakku kak Fauzi yang telah menjadi tumpuan keluarga sepeninggal bapak, kak Ending yang tak hentinya membahagiakan keluarga dengan berbagai caranya, kak Ida yang berada di negeri jiran yang selalu ku rindukan masakannya, kak Mina yang selalu rela mengurus dikala aku kecil hingga aku beranjak dewasa bahkan yang rela beberapa kali mengunjungiku

kepondok dengan berbagai masakan yang dibawanya karena bagi penulis merupakan kebahagiaan tersendiri, kak Amin yang bahkan baru penulis sadari bahwa sejak kecil dia telah mengajarkan bagaimana pentingnya membaca dan menulis dengan membelikan berbagai komik, cerpen dan buku harian, kak Rura sosok yang selalu terlihat tegar, kak Ene sosok yang terlihat pendiam namun banyak jailnya, kak Adi yang selalu banyak ide untuk membuat siapapun tertawa dengan berbagai guyonannya, kak Nana sosok pemerhati yang sering terbawa emosi, kak Dia sosok yang selalu menjadi pengingat dikala penulis salah dan terlupa. Penulis sangat bersyukur bisa menjadi bagian darinya, semoga keluarga ini tetap menjadi keluarga yang bahagia, hidup rukun serta saling tolong hingga nanti. Amin

10. Teman seperjuangan Uswatun Chasanah yang selalu ku *bully*, Aulia Ni'matul Fatikah yang selalu setia ku omeli, Amalia Martha Supri Ekawati si kalem yang tak banyak tingkah, terimakasih selalu menemani hari-hariku dari semester awal hingga sekarang. Terimakasih juga untuk Anggi novita sari dan putri widya satiti yang selalu memberikan saran serta masukan selama proses mengerjakan skripsi. Semoga pertemanan ini akan tetap terjalin.
11. Keluarga besar IPMABAYO (Ikatan Pelajar dan Mahasiswa Bawean Yogyakarta) terimakasih telah memberikan pengalaman manis hingga pahitnya dalam berorganisasi yang akan sangat berguna kelak.
12. Teman-teman KKN angkatan 96 kecamatan samigaluh kabupaten kulonprogo. Mamak, Ayu, Zilfi, Oci, Ramzy, Yudha, Mas Deni, Umam, Rizky. Mengenal

sekaligus memahami berbagai karakter dari kalian merupakan pengalaman yang sangat berharga bagi penulis.

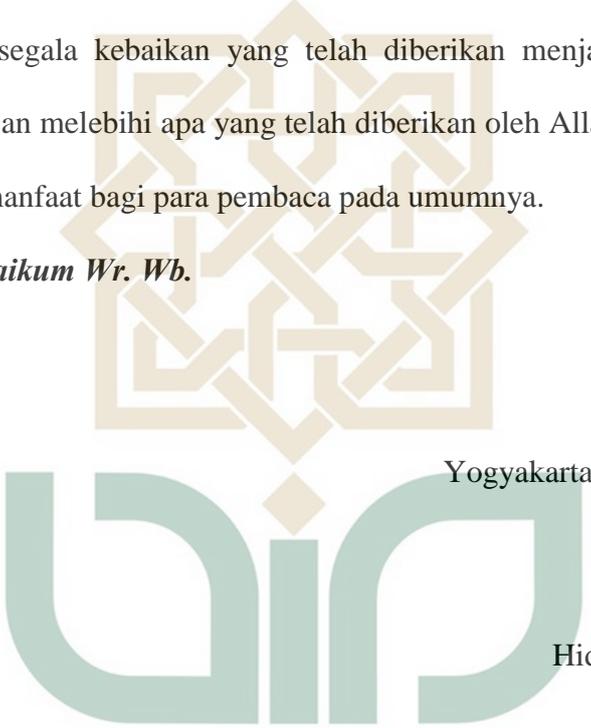
13. Semua pihak yang telah berjasa hingga terselesaikannya skripsi ini yang tidak bisa penulis sampaikan satu persatu.

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.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 November 2019
Penyusun

Hidayatul Mukhattamah



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PENGESAHAN TUGAS AKHR.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
ABSTRAK	xxiii
<i>ABSTRACT</i>	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14

A. Minat	14
B. Pengetahuan	16
C. Persepsi	18
D. Sikap	22
E. Pengertian Minat	24
F. Tabungan di perbankan Syariah	27
G. Telaah Pustaka	33
H. Pengembangan Hipotesis	39
I. Kerangka Berfikir	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis penelitian	43
B. Jenis dan Sumber Data	43
C. Populasi dan Sampel	44
D. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	45
E. Teknik Pengumpulan Data	47
F. Instrumen Penelitian	48
G. Teknik Pengujian Instrumen	49
H. Teknik Analisis Data	51
BAB IV PEMBAHASAN	56
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	56
B. Deskripsi Karakteristik Responden	56
C. Hasil Analisis Data	58
D. Pembahasan Hasil Penelitian	72
BAB V PENUTUP	80
A. Kesimpulan	80

B. Keterbatasan.....	81
C. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Perbankan Syariah.....	4
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	33
Tabel 3. 1 Defnisi Operasional Variabel Penelitian.....	46
Tabel 3. 2 Skala Likert	49
Tabel 4. 1 Tabel Penyebaran Kuesioner	56
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	57
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas.....	59
Tabel 4. 5 Hasil Uji Reliabilitas	60
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas	62
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	63
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	63
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	65
Tabel 4. 10 Koefisien Determinasi (R^2).....	67
Tabel 4. 11 Hasil Uji Statistik F (Simultan).....	68
Tabel 4. 12 Hasil Uji Statistik t.....	69
Tabel 4. 13 Detail Jawaban Kuesioner Variabel Pengetahuan	73
Tabel 4. 14 Detail Jawaban Kuesioner Variabel Persepsi.....	75
Tabel 4. 15 Detail Jawaban Kuesioner Variabel Sikap.....	78

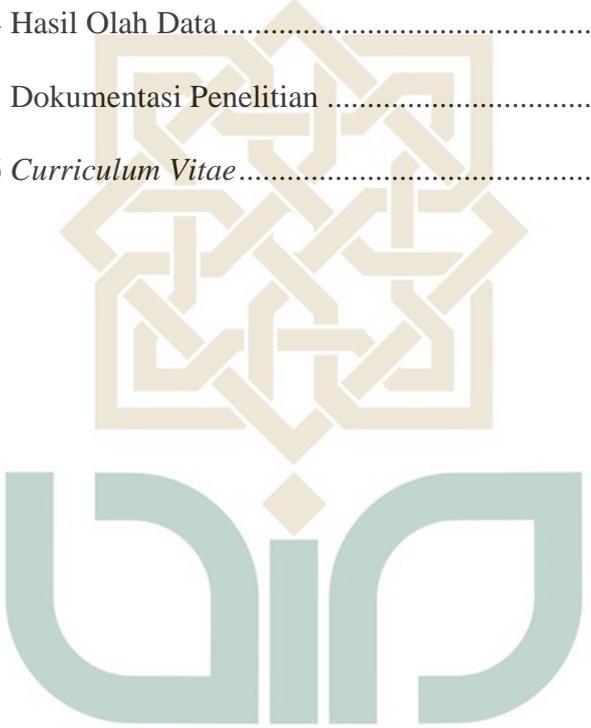
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Diagram TPB	15
Gambar 2. 1 Pengaruh X terhadap Y	42



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Kuisisioner Penelitian	i
LAMPIRAN 2 Hasil Pengisian Data Pribadi Responden	v
LAMPIRAN 3 Hasil Pengisian Kuisisioner	viii
LAMPIRAN 4 Hasil Olah Data	xiv
LAMPIRAN 5 Dokumentasi Penelitian	xxii
LAMPIRAN 6 <i>Curriculum Vitae</i>	xxiv



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh pengetahuan, persepsi, dan sikap santri terhadap minat menabung di bank syariah. Obyek dalam penelitian ini adalah santri pondok pesantren muhammadiyah boarding school Sleman Yogyakarta. Instrumen penelitian ini adalah kuesioner yang disebarakan langsung kepada responden. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden. Setelah mendapatkan data, hasil dianalisis menggunakan program SPSS v. 21 dengan analisis regresi linier berganda. Hasil yang diperoleh menunjukkan bahwa variabel pengetahuan santri tidak berpengaruh dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah Sedangkan variabel persepsi dan variabel sikap santri berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

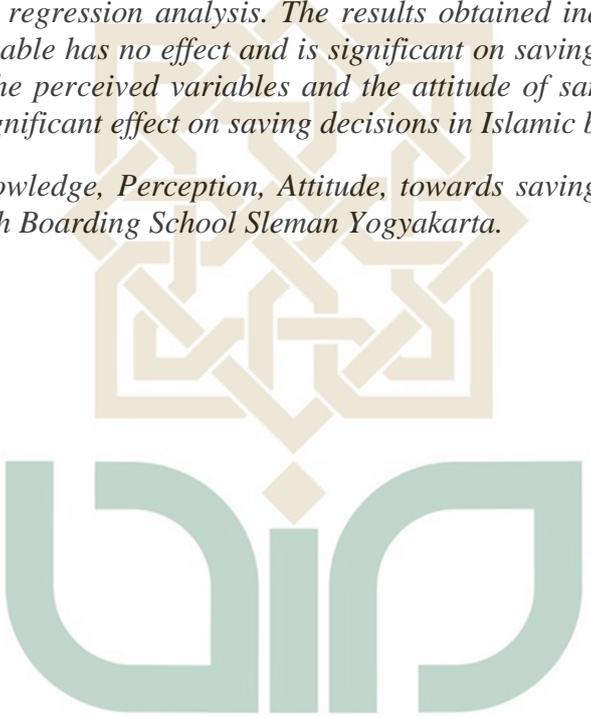
Kata kunci : Pengetahuan, Persepsi, Sikap, minat Menabung, Santri PP. Muhammadiyah Boarding School Sleman Yogyakarta.



ABSTRACT

This study aims to examine the influence of student's knowledge, perceptions, and attitudes towards saving interest in Islamic banks. The object of this research is the students of boarding school Muhammadiyah boarding school Sleman Yogyakarta. The instrument of this study was a questionnaire distributed directly to respondents. The sample in this study amounted to 100 respondents. After getting the data, the results were analyzed using the SPSS v program.21 with multiple linear regression analysis. The results obtained indicate that the santri knowledge variable has no effect and is significant on saving decisions in Islamic banks. While the perceived variables and the attitude of santri variables have a positive and significant effect on saving decisions in Islamic banks.

Keyword : Knowledge, Perception, Attitude, towards saving interest, Santri PP. Muhammadiyah Boarding School Sleman Yogyakarta.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam menjalani hidup manusia selalu berusaha memenuhi kebutuhannya. Hal ini merupakan dorongan fitrah yang mutlak dan tidak bisa dihilangkan, sehingga memerlukan bantuan dari manusia lainnya dalam memenuhi kebutuhan hidupnya. Maka dari itu timbul sebuah interaksi (pertukaran jual beli) dan pembagian tugas yang diwujudkan dalam bidang-bidang usaha. Jual beli dimulai dari cara barter yang berkembang menjadi alat tukar yang sah yaitu uang, sehingga menjadi bagian penting dari aspek kehidupan manusia (Wibowo dan Widodo, 2015: 1).

Untuk memperlancar aktivitas peredaran uang dibentuklah sebuah lembaga keuangan yang bernama bank. Bank merupakan lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang. Terdapat dua jenis bank yang berbeda cara penerapannya, diantaranya adalah bank konvensional dan bank syariah yaitu lembaga keuangan yang sama-sama menjalankan aktivitas bisnis dan mengedepankan keuntungan. Namun kedua sistem lembaga keuangan ini memiliki perbedaan yang signifikan. Keberadaan perbankan syariah di Indonesia diperlukan untuk memenuhi kebutuhan lapisan masyarakat muslim yang tidak dapat menerima konsep bunga dalam dunia perbankan, karena sebagian besar atau mayoritas penduduk Indonesia adalah seorang muslim. Selain penolakan masyarakat terhadap sistem bunga dalam

perbankan konvensional, mereka juga meyakini bahwa terdapat kegiatan usaha yang dinilai tidak sejalan dengan nilai-nilai dasar sistem keuangan syariah, seperti kemungkinan penyaluran pembiayaan pada kegiatan yang bersifat spekulatif (*maysir*) atau perolehan keuntungan oleh pihak pemilik modal kepada pembiayaan secara tidak adil (*gharar*) yang berdampak negatif terhadap ekonomi (Sumar'in, 2012:63-67).

Bank konvensional menggunakan prinsip bunga yang termasuk riba dan Islam mengharamkannya, maka didirikanlah bank syariah yang menggunakan prinsip bagi hasil. Prinsip bagi hasil merupakan karakteristik umum dan landasan dasar bagi operasional bank syariah secara keseluruhan. Dalam hal bagi hasil dengan nasabah bank syariah menggunakan konsep nisbah bagi hasil atas presentase pendapatan yang diperoleh. Hal ini menyebabkan besar kecilnya imbalan bagi pemilik dana. Selain itu bagi hasil dinilai mampu mengalokasikan sumber dana dan sumber daya secara efisien. Dengan sistem bagi hasil tersebut, maka hasilnya diharapkan mampu menjadi alternatif untuk menunjang program-program negara yang sedang berkembang (Sumitro, 2004: 18).

Keberadaan bank syariah diharapkan dapat menjadikan upaya penyehatan sistem perbankan yang bertujuan meningkatkan daya tahan perekonomian nasional khususnya di negara berkembang seperti Indonesia. Krisis ekonomi yang terjadi pada pertengahan 1997 membuktikan bahwa bank yang beroperasi dengan prinsip syariah dapat bertahan ditengah gejolak nilai tukar dan tingkat suku bunga yang tinggi. Kenyataan tersebut ditopang

oleh karakteristik operasi bank syariah yang melarang bunga (*riba*), transaksi yang bersifat tidak transparan (*gharar*) dan spekulatif (*maysir*). Dengan kenyataan tersebut pengembangan perbankan syariah diharapkan dapat meningkatkan ketahanan sistem perbankan nasional yang pada gilirannya juga diharapkan dapat meningkatkan ketahanan ekonomi nasional di masa mendatang. Ketahanan ekonomi nasional yang sedemikian rupa dapat menciptakan perekonomian yang tangguh, yaitu berupa kemakmuran ekonomi meluas, tingkat kerja penuh dan tingkat pertumbuhan ekonomi yang optimum, keadilan sosial ekonomi dan distribusi pendapatan serta kekayaan yang merata, stabilitas nilai uang, mobilisasi dan investasi tabungan yang menjamin adanya pengembalian yang adil dan pelayanan yang efektif (Syukron, 2013:30).

Dunia perbankan syariah di Indonesia saat ini semakin berkembang, hal ini ditandai dengan munculnya bank-bank syariah di Indonesia, kesadaran masyarakat Indonesia untuk menggunakan jasa perbankan syariah juga semakin meningkat karena dinilai dari prinsip bagi hasil yang digunakan tidak merugikan nasabah atau bank itu sendiri dan masyarakat akan lebih tenang karena perbankan syariah lebih mengutamakan kemaslahatannya. Dalam keadaan seperti ini, timbullah persaingan antar bank yang semakin ketat, sehingga bank harus membentuk strategi yang tepat untuk menarik nasabah dalam menabung di bank syariah. Perkembangan bank syariah dalam lima tahun terakhir (terhitung dari tahun 2015 sampai tahun 2019) mengalami fluktuatif (kemajuan dan kemunduran).

Hal tersebut dapat dilihat berdasarkan jumlah bank dan kantor yang ada, meliputi BUS, UUS, BPRS. Berikut adalah tabel jaringan perbankan syariah Indonesia.

Tabel 1. 1 Perkembangan Perbankan Syariah

Indikator	2015	2016	2017	2018	Februari 2019
Bank Umum Syariah	12	13	13	14	14
• Jumlah Bank	1.790	1.869	1.825	1.875	1.886
• Jumlah Kantor					
Unit Usaha Syariah					
• Jumlah Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS	22	21	21	20	20
• Jumlah Kantor	311	332	344	354	360
BPRS					
• Jumlah Bank	163	166	167	167	165
• Jumlah Kantor	456	453	441	495	470

Sumber: Statistik Perbankan Syariah Mei 2015 dan februari 2019

Dari tabel 1.1 diatas dapat diketahui perkembangan yang dialami perbankan syariah pada tahun 2015 sampai pada tahun 2019 mengalami kemunduran dan kemajuan baik dari jumlah bank maupun jumlah kantor walaupun tidak begitu signifikan. Maka dari itu semakin banyaknya bank syariah yang sudah ada menunjukkan bahwa bank syariah mempunyai potensi yang tinggi. Potensi yang tinggi ini juga menunjukkan bahwa minat masyarakat untuk menabung juga tinggi. Minat menurut Mappieare

(1982:62) adalah suatu perangkat mental yang terdiri dari suatu campuran perasaan, harapan, pendirian prasanga atau kecenderungan lain yang mengarahkan individu kepada suatu pilihan tertentu. Perbankan syariah akan semakin tinggi lagi pertumbuhannya apabila masyarakat mempunyai permintaan dan antusias yang tinggi dikarenakan faktor peningkatan pemahaman dan pengetahuan tentang bank syariah, disamping faktor penyebab lainnya.

Salah satu faktor penting mendasar dalam mengembangkan produk-produk bank syariah di kalangan santri adalah pengetahuan. Karena masih banyak santri yang belum mengetahui sistem bank syariah. Pengetahuan konsumen adalah semua informasi yang dimiliki konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa, serta pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk dan jasa tersebut (Sumarwan, 2011: 147). Peran perbankan syariah untuk melakukan sosialisasi kepada kalangan santri terkait tentang pengetahuan definisi perbankan syariah, pengetahuan tentang prinsip-prinsip dan macam-macam produknya. Supaya santri mengetahui bahwa perbankan syariah adalah bank yang menggunakan prinsip syar'i sesuai dengan Al-Quran dan Hadist.

Terkait dengan persepsi dalam pandangan Islam (Agus, 2013:78) adalah proses manusia dalam memahami suatu informasi baik melalui mata untuk melihat, telinga untuk mendengar, hidung untuk penciuman, hati untuk merasakan yang disalurkan ke akal dan pikiran manusia agar menjadi suatu pengalaman. walaupun santri sudah mengetahui muamalah di pondok

pesantren, akan tetapi masih ada santri yang mempunyai persepsi berbeda-beda mengenai bank syariah sendiri.

Sikap juga akan mempengaruhi seseorang dalam menilai suatu objek yang akan diminati dan dimiliki. Sikap merupakan ungkapan perasaan konsumen tentang suatu objek apakah disukai atau tidak, dan sikap juga bisa menggambarkan kepercayaan konsumen terhadap berbagai atribut dan manfaat dari objek tersebut. Sikap individu terhadap objek tertentu sering mempengaruhi bagaimana konsumen akan menggunakan objek tertentu atau tidak. Sikap ini dapat bersifat positif, dan dapat pula bersifat negatif. Dalam sikap positif, kecenderungan tindakan adalah mendekati, menyenangkan dan mengharapkan objek tertentu, sedangkan dalam sikap negatif terdapat kecenderungan untuk menjauhi, menghindari dan tidak menyukai objek tertentu (Prsatijo, ihalauw, 2005: 103).

Dengan kekuatan pondok pesantren yang terstruktur seharusnya dapat lebih diberdayakan dalam peningkatan perekonomian di pesantren. Tidak menutup kemungkinan bila pemahaman perbankan syariah di pesantren diberdayakan dengan benar maka keterampilan dalam keputusan dapat berpengaruh terhadap santri untuk memilih bank syariah sehingga akan menguatkan pondasi perekonomian nasional khususnya dengan prinsip yang Islami (Husadatama, 2015:1).

Pada dekade terakhir ini, Beberapa pondok pesantren mulai mengubah metode pembelajaran dalam meningkatkan kualitas santri supaya

mampu menyesuaikan dengan perubahan zaman di era globalisasi ini.

Dalam hal ini suprayogo mengungkapkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Masa lampau, keinginan masyarakat terhadap pendidikan pesantren adalah sebagai wahana mendidik ruh/praktek keagamaan/keIslaman, sehingga pendidikan yang ada di pesantren lebih didominasi pada kegiatan-kegiatan mengaji Al-Qur'an, Al-Hadits, kitab-kitab kuning dan praktek-praktek keagamaan.
2. Masa kini, keinginan masyarakat terhadap pendidikan pesantren adalah memperkuat keberadaanya sebagai lembaga pendidikan jalur pesantren (kurikulum pesantren) dan pendidikan jalur sekolah (kurikulum pemerintah Depag dan Depdikbud). Pada jalur pendidikan pesantren dituntut untuk menghasilkan lulusan yang mampu memahami dan mengkaji kitab-kitab keagamaan terutama yang berbahasa arab dan memiliki kedalaman spiritual dan keagungan akhlak.
3. Masa yang akan datang, keinginan masyarakat terhadap pendidikan pesantren adalah mampu menjawab tantangan masa depan. Sehingga masyarakat berharap agar pendidikan pesantren membuat kurikulum lokal atau kegiatan ekstra kurikuler yang relevan dengan perkembangan ilmu pengetahuan dan tuntunan zaman (suprayogo, 1999:7)

Ketika melihat realitas yang ada keinginan masyarakat telah sampai pada lembaga pendidikan pesantren yang akan datang sebagaimana yang

diungkapkan Imam Suprayogo. Maka dari itu pesantren dituntut untuk berinovasi dalam mengembangkan ilmu pengetahuan.

Dalam mengembangkan ilmu pengetahuan di pesantren, kurikulum merupakan salah satu perangkat yang harus diperbaharui yang mana didalamnya terdapat mata pelajaran, pengalaman dan kesempatan yang harus ditempuh oleh anak didik. Sedangkan struktur dasar dari kurikulum merupakan pengajaran pengetahuan agama dalam segenap tingkatan dan layanan pendidikan dalam bentuk bimbingan kepada santri secara pribadi maupun kelompok (Nafi':2007).

Maka dari itu pesantren modern bukan hanya mengajarkan tentang keagamaan, akan tetapi mengajarkan ilmu pengetahuan (sains) dan ekonomi syariah yang berkembang. Ekonomi yang berbasis syariah diharapkan akan menjadi tumpuan santri untuk mengembangkan ekonomi nasional sehingga dengan demikian disinilah arti penting menggali pandangan elit pesantren tentang perbankan syariah (Djakfar, 2010:153).

Penelitian Rosyid dan Halimah (2016) menghasilkan kesimpulan bahwa variabel pengetahuan memiliki pengaruh terhadap minat menabung. Hal tersebut berarti bahwa pengetahuan tentang bank syariah dapat mempengaruhi masyarakat dalam mempertimbangkan pilihan mereka pada bank syariah.

Anita Rahawati (2014) dalam jurnalnya menjelaskan bahwa variabel persepsi tentang bunga dan persepsi tentang sistem bagi hasil berpengaruh

secara positif dan signifikan terhadap minat menggunakan produk bank syariah.

Nur Latifah Isnaini (2016) yang menghasilkan kesimpulan bahwa Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara individual variabel Persepsi tidak berpengaruh terhadap Keputusan Pegawai IAIN Salatiga pada Bank Syariah, variabel Sikap tidak berpengaruh terhadap Keputusan Pegawai IAIN Salatiga pada Bank Syariah, variabel Perspektif Pengambilan Keputusan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Pegawai IAIN Salatiga pada Bank Syariah. Sedangkan Persepsi, Sikap dan Perspektif Pengambilan Keputusan secara bersama-sama (simultan) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Pegawai IAIN Salatiga pada Bank Syariah.

Responden penelitian ini merupakan santri pondok pesantren muhammadiyah boarding school yang terletak di Sleman Yogyakarta Karena santri berpendidikan aktif dalam keagamaan. Dalam pendidikan keagamaan mereka diajarkan terkait ilmu-ilmu fiqih dan akhlak sebagai dasar prinsip perbankan syariah. PP. Muhammadiyah Baording School ini juga merupakan pondok modern yang telah meluncurkan bank mini syariah yang mana layanan ini dibarengi dengan penataan sistem pengambilan uang saku santri untuk keperluan harian yang ditambah dengan validasi sidik jari, sehingga keamanan uang saku santri bisa terjamin karena tidak bisa siapapun mengambil uang saku kecuali santri yang bersangkutan.

Bersamaan dengan Hal ini juga PP. Muhammadiyah Boarding School menghadirkan konsultan IT yang bekerjasama dengan Bank Syariah Mandiri untuk meluncurkan sebuah aplikasi yang dapat membantu wali santri mengetahui informasi secara *up to date* merekam kondisi terkini keuangan santri, dengan ini wali santri dapat memantau keuangan santri baik dari jumlah tagihan ataupun kondisi keuangan santri. Aplikasi berbasis android ini juga merupakan layanan yang diberikan sebagai komitmen meminimalisir kesalahan yang terjadi. Dikarenakan sebagian petugas masih menggunakan sistem catatan manual. Selain itu pondok pesantren ini juga telah meluncurkan smart card yaitu kartu santri yang bisa difungsikan sebagai media transaksi semua penjualan dilingkungan pesantren. Sehingga layanan uang tunai akan diminimalisir (<https://mbs.sch.id>). Dengan adanya program ini, diharapkan santri dapat memiliki pemahaman yang lebih terkait dengan perbankan syariah.

Berdasarkan latar belakang tersebut menjadi ketertarikan penulis untuk meneliti mengenai **“Pengaruh Pengetahuan, Persepsi, dan Sikap Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus PP. Muhammadiyah Boarding School Sleman Yogyakarta)”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka muncul rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pengetahuan santri terhadap minat menabung di bank syariah?

2. Bagaimana pengaruh persepsi santri terhadap minat menabung di bank syariah?
3. Bagaimana pengaruh sikap santri terhadap minat menabung di bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh pengetahuan santri terhadap minat menabung di bank syariah.
2. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh persepsi santri terhadap minat menabung di bank syariah.
3. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh sikap santri terhadap minat menabung di bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi peneliti: Penelitian ini diharapkan dapat membantu menambah pengalaman di bidang penelitian dan menambah pemahaman mengenai tema yang digunakan peneliti untuk memperdalam pengalaman dibidang pemasaran serta implementasi atas teori yang telah didapatkan selama masa perkuliahan.
2. Bagi civitas akademika: Menambah hasanah pengetahuan mengenai pengaruh pengetahuan, persepsi, dan sikap santri terhadap minat menabung di bank syariah

3. Bagi pengguna jasa perbankan: Kepada pengguna jasa perbankan syariah sebagai bahan masukan dan informasi serta sebagai bahan rujukan penyusunan strategi marketing, edukasi dan pengembangan perbankan syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan pada proposal skripsi ini merupakan gambaran umum mengenai isi skripsi yang dilakukan dengan mengklarifikasi pembahasan pada beberapa bagian. Sistematika penulisan pada proposal ini adalah sebagai berikut:

BAB I : Bab ini memuat penjelasan tentang penjelasan yang bersifat umum dengan pokok pembahasan meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II : Bab ini memuat landasan teori yang digunakan oleh penyusun dalam menyelesaikan rumusan masalah penelitian. Landasan teori pada bagian ini mengacu pada buku, jurnal internasional, jurnal nasional serta beberapa penelitian yang telah dilakukan sebagai bahan rujukan dalam penelitian ini. Pokok pembahasan dalam bab ini meliputi: landasan teori, pengembangan hipotesis dan kerangka berfikir.

BAB III : Bab ini menguraikan mengenai metode yang digunakan dalam penelitian. Adapun cakupan dalam metode penelitian tersebut

adalah objek penelitian, metode pengambilan sampel, hingga metode analisa data.

BAB IV : Bab ini berisi tentang pembahasan dan analisis dari pengelolaan data yang didapat selama melakukan penelitian, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesa yang dilakukan.

BAB V : Bab ini memaparkan kesimpulan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh pengetahuan, persepsi, dan sikap santri terhadap minat menabung di bank syariah dengan studi kasus PP. Muhammadiyah Boarding School Yogyakarta. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan pada bab-bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Pengetahuan santri tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah dengan studi kasus santri PP. Muhammadiyah Boarding School Sleman Yogyakarta. Hal ini berarti bahwa H_1 dalam penelitian ini tidak diterima. Dikarenakan meskipun santri telah mengetahui adanya bank syariah akan tetapi mereka belum mengerti betul terkait bank syariah baik mengenai sistem ataupun produk bank syariah.
2. Persepsi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah dengan studi kasus santri PP. Muhammadiyah Boarding School Sleman Yogyakarta. Hal ini berarti bahwa H_2 dalam penelitian ini diterima. Persepsi santri menunjukkan bahwa secara mendasar santri sudah memahami perbedaan antara perbankan syariah dengan bank konvensional.
3. Sikap berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah dengan studi kasus santri PP. Muhammadiyah Boarding

School Sleman Yogyakarta. Hal ini berarti bahwa H_3 dalam penelitian ini diterima. Sebagian besar santri lebih menyukai produk dan jasa bank syariah, karena bagi mereka bank syariah merupakan bank yang terhindar dari sistem riba.

B. Keterbatasan

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Adapun keterbatasan dari penelitian ini adalah:

1. Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen yaitu pengetahuan, persepsi, dan sikap santri untuk mengukur minat menabung. Sedangkan masih banyak variabel yang mungkin dapat berpengaruh dan akan terdefinisi dengan sempurna.
2. Pengambilan data dalam penelitian ini menggunakan angket yang dibagikan pada santri PP. Muhammadiyah Boarding School Sleman Yogyakarta, peneliti kesulitan memahami jawaban responden yang mungkin tidak menunjukkan kenyataan yang sesungguhnya.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dijelaskan, maka terdapat beberapa saran yang diharapkan dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak yang terkait. Adapun saran-saran yang dapat disampaikan adalah sebagai berikut.

1. Bagi bank syariah : diharapkan melakukan pendekatan kepada santri agar dapat mengatasi kurangnya informasi dan pengetahuan mengenai bank syariah, karena masih banyak santri yang beranggapan bahwa

produk bank syariah masih sama dengan produk bank konvensional. Kemudian perlu ditingkatkan upaya sosialisasi yang diharapkan akan memberikan gambaran yang jelas mengenai sistem, produk-produk bank syariah kepada santri.

2. Saran untuk peneliti selanjutnya : bagi peneliti yang akan meneliti dengan obyek sama diharapkan dapat menambah variabel-variabel lainnya agar dapat terdefinisi dengan lebih sempurna.



DAFTAR PUSTAKA

- Agus, Abdul Rahman. 2013. *Psikologi Sosial Integrasi Pengetahuan Wahyu dan Pengetahuan Empirik*, Jakarta: Rajawali Pers.
- Anshori, Abdul Ghofur. 2009. *Perbankan Syariah di Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Ardhiyanti, Erma. 2016. *Analisis Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan dan Promosi Terhadap Minat Menabung Mahasiswa FEBI IAIN Salatiga pada Bank Syariah*. Skripsi. Institut Agama Islam Negeri Salatiga. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
- Atmosudirdjo, Prajudi. 1982. *Pengambilan Keputusan*. Jakarta Timur: Ghalia Indonesia.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Djaali. 2017. *Psikologi Pendidikan*. Jakarta: Bumi Aksara
- Hidayat, Rahmat. 2014. *Efisiensi Perbankan Syariah Teori dan Praktik*. Bekasi: Gramata Publishing
- Indarti, Nurul dan Dhiani Dyahjatmayanti. 2015. *Manajemen Pengetahuan : Teori dan Praktik*. Yogyakarta : Gadjah Mada University Press.
- Isnaini, Nur Latifah. 2016. *Pengaruh Persepsi, Sikap dan Perspektif Pengambilan Keputusan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah pada Bank Syariah*. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Salatiga.

- Karim A. 2013. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Latifah nur el. 2016. Pengaruh pengetahuan, disposable income dan religiusitas terhadap minat menabung di perbankan syariah pada santri pondok pesantren salaf ali al-fuadiyyah di pemalang. Skripsi. Institut agama islam negeri syekh nurjati Cirebon.
- Machrus, Hawa'im; Urip Purwono. 2010. "Pengukuran Perilaku Berdasarkan Theory of Planned Behaviour." *Insan Media Psikologi* 12(01): 64–72. http://journal.unair.ac.id/INSAN@table_of_content_8_volume12_nomor1.html.
- Maghfiroh, Sayyidatul. 2018. *Pengaruh Religiusitas, Pendapatan, dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Santri Pesantren Mahasiswi Darush Shalihah*. Skripsi. Universitas Negeri Yogyakarta. Fakultas Ekonomi.
- Mappiare, Andi. 1982. Psikologi Remaja. Surabaya: Usaha Nasional.
- Muhammad. 2015. *Manajemen dana bank syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Nitisusastro, mulyadi. 2012. *Perilaku konsumen dalam perspektif kewirausahaan*. Bandung: Alfabeta, CV.
- Dantes Nyoman. 2012. *Metode Penelitian*. Yogyakarta. ANDI.
- Prasetijo, ristiyanti dan John ihalauw J.O.I . 2005. *Perilaku konsumen*. Yogyakarta: ANDI.
- Rahmawaty, anita. *Pengaruh persepsi tentang bank syariah terhadap minat menggunakan produk di BNI syariah semarang*. Addin, vol. 8, No.1. 2014.

- Rosyid Maskur dan Halimatu saidiah. Pengetahuan perbankan syariah dan pengaruhnya terhadap minat menabung santri dan guru. *Islaminomic*, Vol. 7 No. 2, Agustus 2016
- Rasyid Pahlevy Erick. 2018. Pengaruh Religiusitas Terhadap Sikap Konsumen Muslim di Surabaya dan Niat Menabung di Bank Syariah. Artikel ilmiah Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya
- Saleh, Abdur Rahman dan Muhib Abdul Wahab. 2004. Psikologi suatu pengantar dalam perspektif Islam. Jakarta:Prenada media
- Sangadji, mamang dan Sopiah. 2013. *Perilaku Konsumen: Pendektan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian*.
- Setiadi, nugroho. 2013. *Perilaku Konsumen: Perspektif kontemporer pada motif, tujuan, dan keinginan konsumen*. Yogyakarta:KENCANA Prenada Media Grup.
- Schiffman, leon dan lazar kanuk leslie. 2008. *Perilaku konsumen edisi ketujuh*. Jakarta:PT Macanan Jaya Cemerlang.
- Sjahdeini, sutan remy. *Perbankan syariah: produk-produk dan aspek-aspek hukumnya*. 2014. Jakarta: Prenadamedia group
- Sugiyono, 2013. *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sukandarrumidi. 2012. *Metodologi penelitian: petunjuk praktis untuk peneliti pemula*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Sumar'in. 2012. *Konsep kelembagaan bank syariah*. Yogyakarta:Graha Ilmu.
- Sumarwan, ujang. 2011. *Perilaku konsumen teori dan penerapannya dalam pemasaran. Cet. 1 Ed. 2*. Bogor: Ghalia Indonesia.

- Sumitro, warkum. 2004. *Asas-asas perbankan Islam dan lembaga-lembaga terkait*. Jakarta:PT RajaGrafindo Persada.
- Suryani, tatik. 2008. *Perilaku konsumen implikasi pada strategi pemasaran*. Yogyakarta:Graha ilmu.
- Syukron ali. *Dinamika Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia*. Addin Vol.3, No. 2. 2013.
- Used, From Theories. 2009. "Theory of Planned Behavior Theory of Planned Behavior." *Social psychology volume I: Social cognition and social perception* 211: 1–8.
<http://www.nottingham.ac.uk/~ntzcl1/literature/tpb/azjen2.pdf>.
- Wibowo, Edy dan Untung Hendy Widodo. 2012. *Mengapa memilih bank syariah?*. Yogyakarta:Graha ilmu.
- Wikamorys Dian Anggraini dan Thinni Nurul Rochmah. 2017. *Aplikasi theory of planned behavior dalam membangkitkan niat pasien untuk melakukan operasi katarak*. Jurnal administrasi kesehatan Indonesia volue 5 nomor 1. (Januari-Juni 2017)
- Zain Abdurrahman. 2017. *Pengaruh pengetahuan santri tentang perbankan syariah terhadap minat memilih produk bank syariah (studi kasus santri pondok pesantren modern Ummul Quro' Al-Islami)*. Skripsi. Universitas UIN Syarif Hidayatullah Jakarta. Fakultas ekonomi dan bisnis.