

**PENGARUH PENGETAHUAN, MOTIVASI DAN PROMOSI TERHADAP
MINAT MASYARAKAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI
KASUS MASYARAKAT KABUPATEN MADIUN)**



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:

AULIANI' MATUL FATIKHAH
NIM.15820194
STATE UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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

2019

**PENGARUH PENGETAHUAN, MOTIVASI DAN PROMOSI TERHADAP
MINAT MASYARAKAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI
KASUS MASYARAKAT KABUPATEN MADIUN)**



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:

AULIA NI' MATUL FATIKHAH
NIM.15820194

DOSEN PEMBIMBING:

DIAN NURIYAH SOLISSA, SHI, M.Si.
NIP. 19840216 200912 2004

**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-999 /Un.02/DEB/PP.00.9/12/2019


Tugas Akhir dengan judul : Pengaruh Pengetahuan, Motivasi Dan Promosi Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kabupaten Madiun)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

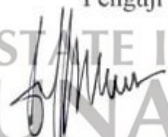
Nama : AULIA NI'MATUL FATIKHAH
Nomor Induk Mahasiswa : 15820194
Telah diujikan pada : Rabu, 11 Desember 2019
Nilai ujian Tugas Akhir : A-
dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang


Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I


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

Penguji II


Hasan Al Banna, SEI., M.E
NIP. 19900312 000000 1 301

Yogyakarta, 18 Desember 2019

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN




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



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Aulia Ni' Matul Fatikhah

Kepada
**Yth. 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 : Aulia Ni' Matul Fatikhah
NIM : 15820194
Judul Skripsi : "Pengaruh Pengetahuan, Motivasi dan Promosi Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kabupaten Madiun)"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syaria'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 dimunafosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 November 2019

Pembimbing,

Dian Nuriyah Solissa
NIP. 19840216 200912 2004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aulia Ni' Matul Fatikhah
NIM : 15820194
Prodi : Perbankan Syari'ah

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul "**PENGARUH PENGETAHUAN, MOTIVASI DAN PROMOSI TERHADAP MINAT MASYARAKAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS MASYARAKAT KABUPATEN MADIUN)**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan *daftar pustaka*. Apabila di lain waktu terbukti ada penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 26 November 2019

Penyusun,



Aulia Ni' Matul Fatikhah

15820194

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

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

Nama : Aulia Ni' Matul Fatikhah
NIM : 15820194
Program Studi : Perbankan Syari'ah
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 Noneksklusif** (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya berjudul: **“PENGARUH PENGETAHUAN, MOTIVASI DAN PROMOSI TERHADAP MINAT MASYARAKAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS MASYARAKAT KABUPATEN MADIUN)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/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.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 26 November 2019

Yang menyatakan,



Aulia Ni' Matul Fatikhah

MOTTO

"Maka janganlah sekali kali engkau membiarkan kehidupan dunia ini memperdayakanmu." (Q.S Fathir ayat 5)

"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan." (Q.S Asy Syarh ayat 5-6)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk ibuk dan bapakku tercinta

الحمد لله جزاكم الله خيراً

“Terimakasih Ibuk, Bapak”

Teruntuk Kakak-kakak ku

Teruntuk Almamaterku, UIN Sunan Kalijaga

Teruntuk Semua Orang yang Pernah Berjasa Dalam Hidupku

Teruntuk Sahabat-Sahabatku yang Selalu Menyertaiku Hingga Saat Ini

Dan yang Terakhir,

**Teruntuk Semua Orang yang Pernah Terlibat Dalam Hidupku, yang Telah
Memberikan Warna Warni Indah Dalam Hidup**

“Terimakasih”

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

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'	Ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Ž	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Ş	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dhad	D	De (dengan titik di bawah)
ط	Tha'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zha'	Ẓ	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	Hamz ah	‘	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>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al aūliya'</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>Jāhiliyyah</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>
لئن شكرتم	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

الفروضذوي	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
السنةأهل	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Tiada kata yang pantas untuk dicapkan selain berjuta-juta syukur kepada Allah SWT. Tuhan yang tidak pernah tidur, Tuhan yang Maha Mendengar, Tuhan yang Maha Menolong, Tuhan yang Maha Melihat, dan Tuhan yang Maha atas segala Maha. Iringan solawat dan salam senantiasa beriring pada sang pembawa kebenaran, Rasalullah SAW, yang telah memberikan pencerahan hingga umatnya tak salah arah. Semoga syafaat darinya selalu membersamai langkah kita hingga tiba waktu untuk berjumpa dengan-Nya.

Tugas akhir ini merupakan bukti tertulis bahwa seorang mahasiswa telah menyelesaikan studinya. Atas kelancaran dan kemudahan dalam penyelesaian tugas akhir ini, penyusun mengucapkan terimakasih yang tak terhingga atas bantuan beberapa pihak dalam bentuk apapun. Terimakasih kepada:

1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, Ph. D, selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Joko Setiyono, S. E., M. Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, M. Si., selaku Sekertaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Farid Hidayat, S.H., M.S.I, selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Dian Nuriyah Solissa, S.HI., M.S.I, selaku Dosen Pembimbing Skripsi. Terimakasih atas segala bimbingannya hingga saat ini dan karena selalu sabar, senantiasa membantu saya mencari jalan keluar atas segala permasalahan dalam penelitian ini. semoga Allah senantiasa melindungi dan memberi rahmat kepadanya dalam bentuk apapun.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terkhusus dosen program study Perbankan Syariah. Terimakasih karena telah banyak memberikan ilmu-ilmu dan pengalamannya yang sangat bermanfaat. Semoga Allah senantiasa melindungi dan memberi rahmat kepadanya dalam bentuk apapun.
8. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
9. Ibuku (Siti Munawaroh) dan Bapakku (Khairudin), selaku pahlawan hidup ku, yang tak pernah lelah berjuang demi anak-anaknya, yang selalu mendoakan anak-anaknya, yang selalu menyayangi dan mengasihi. Terimakasih karena telah mendidik dan menjadikan saya pribadi yang baik. Semoga Allah senantiasa menyayangi dan melindungi kedua orang terhebat dalam hidup saya ini. Aamiin ya.

10. Kakak-kakakku Laila Nur Afrida, Ibnu Hakim, Dyah Alif Suryani Yang selalu memberikan semangat, motivasi, Doa dan semuanya yang tidak bisa tertulis dalam skripsi ini.
11. Sahabat seperjuangan Hidayatul Mukhattamah, Uswatun Chasanah, Amalia Marta Eka S, Putri Widya S, Anggi Novitasari terimakasih selalu menemani, menyemangati dan memberi warna di tanah perantauan
12. Teman-temanku Fajrin Munawroh, Erni Ermawati, Novi antika, Binti Maskiroh, Iin Analia, Latip dan yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu. Terimakasih selalu bersedia dan dengan hati lapang membantu dalam proses pengerjaan skripsi ini dan maafkan aku yang selalu merepotkan.
13. Seluruh Keluarga besar Perbankan Syariah kelas D.
14. Seluruh anggota KKN 96 kelompok “Srumbung” Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Terimakasih.
15. Seluruh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
16. Seluruh keluarga besar Perbankan Syariah 2015.
17. Seluruh responden yang bersedia meluangkan waktunya untuk berpartisipasi dalam penelitian saya. Semoga kebajikannya di tulis pahala oleh Allah SWT. Dan mendapatkan balasan kebaikan yang banyak.

Semoga Allah senantiasa melindungi dan melimpahkan rahmat kepada semua orang telah berjasa dalam hidup saya dalam bentuk apapun. Saya memohon maaf atas segala kekhilafan yang mungkin luput dalam menuliskan pihak yang pernah berjasa dalam hidup saya. Hal tersebut merupakan kekurangan, keluputan, serta ketidaksengajaan sebagai Manusia.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Yogyakarta, 27 November 2019

Aulia Ni' Matul Fatikhah

15820194



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

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

1. Teori Minat	14
2. Pengetahuan	16
3. Motivasi	19
4. Promosi	23
5. Minat	26
B. Telaah Pustaka	29
C. Pengembangan Hipotesis	34
1. Pengaruh pengetahuan terhadap minat menabung	34
2. Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Menabung	35
3. Pengaruh Promosi Terhadap Minat Menabung	36
D. Kerangka Pemikiran	37
BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian	39
B. Jenis dan Sumber Data	39
C. Populasi dan Sampel	39
E. Teknik Pengumpulan Data	43
G. Teknik Pengujian Instrumen	45
1. Uji Validitas	45
2. Uji Reliabilitas	45
H. Teknik Analisis Data	46
1. Uji Asumsi Klasik	46
2. Analisis Ragresi Linear Berganda	48
3. Uji Hipotesis	49
BAB IV PEMBAHASAN	51
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	51

1. Tempat dan Waktu Penelitian.....	51
B. Deskripsi Karakteristik Responden	51
C. Hasil Analisis Data	54
1. Pengujian Instrumen Penelitian	55
2. Uji Asumsi Klasik.....	57
3. Uji Regresi Linear Berganda	60
4. Uji Hipotesis	62
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	68
1. Pengaruh pengetahuan terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah.....	68
2. Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah	72
3. Pengaruh Promosi Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah	75
BAB V PENUTUP	79
A. Kesimpulan.....	79
B. Keterbatasan	79
C. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Total Aset Gross, Total Pembiayaan, DPK dan FDR BUS dan UUS berdasarkan Kota/Kabupaten.....	7
Tabel 2.1 Telaah Pustaka	29
Tabel 3.1 Variabel Penelitian.....	41
Tabel 3.2 Skor Skala Likert	45
Tabel 4.1 Tabel Penyebaran Kuesioner	51
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan	52
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	53
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	53
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	56
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas.....	57
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	59
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	60
Tabel 4.12 Koefisien Determinasi (R^2)	63
Tabel 4.13 Hasil Uji Statistik F (Simultan).....	64
Tabel 4.14 Hasil Uji Statistik T.....	66
Tabel 4.15 Detail Jawaban Kuesioner Variabel Pengetahuan	69
Tabel 4.16 Detail Jawaban Kuesioner Variabel Motivasi.....	72
Tabel 4.17 Detail Jawaban Kuesioner Variabel Promosi.....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Diagram TPB (Ajzen, 2006)	15
Gambar 2.2 Hierarki Kebutuhan Maslow	22
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	37



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	i
Lampiran 2 Karakteristik Responden.....	iv
Lampiran 3 Data Jawaban Responden	v
Lampiran 4 Hasil Olah Data	x
Lampiran 5 Dokumentasi Penelitian.....	xvii
Lampiran 6 CURRICULUM VITAE.....	xviii



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh pengetahuan, motivasi dan promosi terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah (studi kasus masyarakat di Kabupaten Madiun). Obyek dalam penelitian ini adalah masyarakat di Kabupaten Madiun. Instrumen penelitian ini adalah kuesioner yang disebarakan langsung kepada responden. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden yang tinggal di Kabupaten Madiun. Setelah mendapatkan data, hasil dianalisis menggunakan program SPSS v. 21 dengan analisis regresi linear berganda. Hasil yang diperoleh menunjukkan bahwa variabel pengetahuan dan motivasi tidak berpengaruh dan signifikan terhadap minat menabung. Sedangkan variabel promosi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung masyarakat.

Kata kunci : Pengetahuan, Motivasi, Promosi, Minat Menabung, Masyarakat Kabupaten Madiun.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of knowledge, motivation, and promotion on saving interest in Islamic Banks (a case study of the Madiun district community). The object of the research is the people in Madiun Regency. The instrument of this research is a questionnaire that is distributed directly to the respondents. The samples in this study amount to 100 respondents who lives in Madiun District. After getting the data, the results are analyzed using the SPSS program v.21 with multiple linear regression analysis. The results obtained indicate that knowledge and motivation variables have a no effect and significant interest in saving. Meanwhile the promotion have a positive and significant interest in saving.

Keyword : Knowledge, Motivation, Promotion, Interest in Saving, Madiun district community



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bagi suatu negara, bank dapat dikatakan sebagai darahnya perekonomian. Karena itu, peranan perbankan sangat memengaruhi kegiatan ekonomi suatu negara. Bank dijadikan sebagai tempat untuk melakukan berbagai transaksi yang berhubungan dengan keuangan seperti tempat mengamankan uang, melakukan investasi, pengiriman uang, melakukan pembayaran, atau melakukan penagihan (Kasmir, 2008:7).

Menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak (Ismail, 2010:3). Bank dilihat dari kegiatan operasionalnya terbagi menjadi dua jenis, yaitu Bank Konvensional dan Bank Syariah. Bank konvensional merupakan bank yang kegiatan operasionalnya menggunakan sistem bunga (riba). Sedangkan Bank Syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang operasionalnya disesuaikan dengan prinsip syariat Islam (Muhammad, 2011:15). Selain itu, bank syariah biasa disebut *islamic banking* atau *interest free banking*, yaitu suatu sistem perbankan dalam

pelaksanaan operasional tidak menggunakan sistem bunga(riba), spekulasi (*maisir*), dan ketidakpastian atau ketidakjelasan (*gharar*).

Bank syariah beroperasi tidak berdasarkan bunga, sebagaimana yang lazim dilakukan oleh bank konvensional, karena bunga mengandung unsur riba yang jelas-jelas dilarang dalam Al-Qur'an. Riba diharamkan dengan dikaitkan kepada suatu tambahan yang berlipat ganda. Para ahli tafsir berpendapat bahwa pengambilan bunga dengan tingkat yang cukup tinggi merupakan fenomena yang banyak dipraktekkan. Allah berfirman dalam surat al-Imran ayat 130¹:

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

Bank syariah di Indonesia sendiri mulai berkembang sejak berdirinya Bank Muamalat Indonesia sebagai bank syariah pertama di Indonesia pada tahun 1992 yang diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan oleh pemerintah Indonesia. Kemudian bank syariah diatur secara formal sejak diamanemennya UU No.7 tahun 1992 dengan UU No.10 tahun 1998 dan UU No.23 tahun 1999 (Mangani, 2009:34).

Seiring perkembangan waktu, masyarakat di Indonesia sudah memilih dan percaya terhadap lembaga keuangan perbankan syariah untuk membantu kegiatan pengelolaan keuangan rumah tangga seperti penyimpanan dana. Hal ini dapat kita lihat berdasarkan jumlah bank, kantor cabang dan total aset bank syariah dalam kurun waktu empat tahun terakhir.

Dalam data Statistik Perbankan Syariah yang telah dipublikasikan Otoritas

¹ Artinya :“*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipatganda dan bertaqwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.*”

Jasa Keuangan mencatat bahwa total aset Bank Umum Syariah (BUS) per April 2019 telah menembus angka Rp314.602 miliar. Tercatat dalam kurun waktu empat tahun terakhir, sejak tahun 2016 hingga tahun 2019 total aset bank syariah mengalami peningkatan yang cukup signifikan. Jumlah bank dan kantor cabang yang dimiliki Bank Umum Syariah juga turut mengalami peningkatan. Total aset yang dimiliki Unit Usaha Syariah (UUS) dalam kurun waktu empat tahun terakhir mengalami peningkatan yang cukup pesat, yaitu pada tahun 2016 total aset sebesar Rp102.320 miliar dan pada tahun 2019 periode bulan April total aset mencapai Rp161.638 miliar. Jumlah bank umum konvensional yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS) dari tahun 2016 hingga tahun 2019 mengalami penurunan akan tetapi jumlah kantor UUS mengalami peningkatan. Jumlah bank yang dimiliki oleh Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) pada tahun 2016 sampai tahun 2019 mengalami penurunan. Sedangkan jumlah kantor yang dimiliki BPRS pada tahun 2016 sampai tahun 2019 mengalami peningkatan (www.ojk.go.id).

Dari data tersebut dapat disimpulkan bahwa minat masyarakat di Indonesia dalam menggunakan jasa perbankan syariah mengalami peningkatan dari tahun ke tahun. Minat menurut Mappiare (1982:62) adalah suatu perangkat mental yang terdiri dari suatu campuran perasaan, harapan, pendirian prasangka atau kecenderungan lain yang mengarahkan individu kepada suatu pilihan tertentu.

Namun pada kenyataannya pemahaman sebagian masyarakat tentang bank syariah ini masih sangat minim, mungkin hanya pada masyarakat perkotaan saja. Masyarakat pedesaan masih menganggap keberadaan bank hanya untuk kalangan tertentu. Bagi masyarakat pedesaan, pemahaman tentang bank sangat kurang bahkan ada yang tidak tahu sama sekali tentang bank. Keterbatasan akan pemahaman masyarakat terhadap bank tersebut berdampak pada terhambatnya pertumbuhan bank di pedesaan, sehingga menyebabkan lambatnya laju pertumbuhan ekonomi dipedesaan (Ismail, 2010:1).

Pemahaman yang masih rendah mengenai perbankan syariah ini salah satunya diakibatkan karena kurangnya sosialisasi yang dilakukan oleh bank syariah sendiri terhadap prinsip dan sistem ekonomi syariah. Ketika konsumen memiliki pemahaman dan pengetahuan mengenai bank syariah yang lebih banyak, maka konsumen akan lebih baik dalam mengambil keputusan. Konsumen akan lebih efektif dan tepat dalam mengolah dan menyaring informasi dengan lebih baik. Semakin baik pengetahuan tentang bank syariah maka semakin tinggi kemungkinan seseorang tersebut untuk berhubungan dengan bank syariah.

Disisi lain, nasabah yang memiliki pengetahuan lebih tentang hukum-hukum transaksi jual beli yang sesuai dengan syariat Islam tentunya akan lebih memilih untuk menabung di Bank Syariah yang bebas dari unsur riba. Oleh karena itu, pengetahuan nasabah terhadap produk dan sistem transaksi Bank Syariah sebagai bank syar'i juga dapat mempengaruhi minat

nasabah untuk menabung di Bank Syariah. Dengan demikian, pengetahuan dapat menjadikan faktor penentu nasabah untuk menabung di Bank Syariah. Pengetahuan adalah informasi yang telah diinterpretasikan oleh seseorang dengan menggunakan sejarah, pengalaman dan skema interpretasi yang dimilikinya (Nurul dan Dhiani, 2015:12).

Menurut Crow dalam Maghfiroh (2018) ada 3 faktor utama pembentuk minat yaitu faktor dari dalam diri seseorang, faktor motif sosial, dan faktor emosional. Faktor dalam diri seseorang merupakan faktor utama yang berkaitan dengan kebutuhan dan dorongan dari dalam seseorang. Apabila kebutuhan dan dorongan dari dalam diri seseorang tersebut besar untuk menabung di bank syariah, tentu seseorang akan melakukan apa yang menjadi kebutuhan hidupnya dan kemudian mempengaruhi seseorang tersebut untuk menabung di bank syariah. Motivasi merupakan proses timbulnya dorongan sehingga konsumen bergerak untuk membeli suatu produk (Suryani, 2008:27). Motivasi ini muncul karena adanya kebutuhan yang dirasakan oleh konsumen (Sumarwan, 2011:23). Ketika konsumen mempunyai motivasi untuk menabung. Maka ia akan berusaha mencari informasi dan memilih bank yang dapat menguntungkan bagi nasabah serta memberikan kemudahan dalam melakukan transaksi.

Selanjutnya bank syariah memiliki tugas untuk melakukan pemasaran serta memberikan informasi terkait keunggulan produk dan jasa yang dimilikinya kepada masyarakat melalui promosi, dalam hal ini promosi menjadi suatu yang berharga. Salah satu upaya yang perlu

dilakukan perusahaan agar produk yang dihasilkan dapat diterima konsumen yaitu dengan melakukan promosi secara tepat. Perusahaan harus memberikan informasi yang meyakinkan konsumen untuk mendapatkan perhatian sehingga konsumen tertarik dan bersedia membeli atau menggunakan produk yang ditawarkan.

Di dalam dunia perbankan syariah promosi produk perlu untuk dilakukan sebab masyarakat dengan latar belakang yang beragam memerlukan promosi agar dapat mengenal produk dari bank syariah. Menurut Kasmir (2008:155) tujuan dari promosi bank adalah untuk menginformasikan segala jenis produk yang ditawarkan dan berusaha menarik calon nasabah yang baru. Promosi juga berfungsi mengingatkan nasabah akan produk, mempengaruhi nasabah untuk membeli, dan akhirnya promosi juga akan meningkatkan citra perusahaan di mata nasabah.

Beberapa penelitian terkait dengan pembahasan diatas diantaranya adalah penelitian yang dilakukan oleh Yunita nur khaffifah (2016) dalam skripsinya yang menghasilkan kesimpulan bahwa terdapat pengaruh positif signifikan pengetahuan terhadap minat untuk menjadi nasabah di bank syariah. Hal ini berarti menunjukkan bahwa pengetahuan tentang bank syariah dapat mempengaruhi masyarakat dalam mempertimbangkan pilihan mereka pada bank syariah.

Arinal khasanah (2016) dalam skripsinya menjelaskan bahwa motivasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah.

Penelitian Isnaine Maulida (2016) memberikan penjelasan bahwa promosi berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung masyarakat. Promosi merupakan variabel yang paling dominan dalam mempengaruhi minat menabung pada penelitiannya.

Penelitian yang dilakukan oleh peneliti mencoba untuk mengetahui terkait pengaruh pengetahuan, motivasi dan promosi terhadap minat menabung masyarakat Kabupaten Madiun, Jawa Timur di bank syariah.

Berikut data yang menunjukkan jumlah Total *Aset Gross*, Total Pembiayaan, Dana Pihak Ketiga, *FDR* Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah berdasarkan Kota/Kabupaten - April 2019

Tabel 1.1 Tabel *Aset Gross*, Total Pembiayaan, DPK dan *FDR* BUS dan UUS berdasarkan Kota/Kabupaten

Propinsi	Kota/ Kabupaten	Total <i>Aset Gross</i>	Pembiayaan (<i>Financing</i>)	Dana Pihak Ketiga	<i>FDR</i>
Jawa Timur	Kab. Gresik	903	805	807	99,68%
	Kab. Sidoarjo	3.372	2.941	1.883	156,15%
	Kab. Pamekasan	594	379	558	67,84%
	Kab. Banyuwangi	317	306	221	138,76%
	Kab. Jember	1.415	952	1.185	80,30%
	Kab. Madiun	589	493	361	136,54%
	Kab. Bojonegoro	297	261	287	91,13%
	Kota Surabaya	22.137	15.826	16.854	93,90%
	Kota Malang	5.120	3.677	3.949	93,12%
	Kota Blitar	216	146	210	69,42
	Kota Kediri	2.611	1.089	2.438	44,66%
	Kota Madiun	271	240	224	107,20%

Sumber: www.ojk.go.id

Kepala perwakilan Bank Indonesia (BI) Jawa Timur Benny Siswanto mengatakan bahwa pangsa aset perbankan syariah hingga Juli 2016 tercatat mencapai 4,5 persen hingga 4,8 persen. Total pembiayaan

yang disalurkan oleh perbankan syariah di Jawa Timur telah mencapai Rp24,3 triliun. Sementara simpanan masyarakat mencapai Rp20,1 triliun atau baru 4,4 persen dari total seluruh simpanan masyarakat di Jawa Timur. (<https://m.cnnindonesia.com>)

Sedangkan berdasarkan tabel 1.1 menunjukkan bahwa per April 2019 total *aset gross* di Kabupaten Madiun sebesar 589 yang mana berada diperingkat ke-8 se-Jawa Timur. Untuk pembiayaan sebesar 493, Dana Pihak Ketiga sebesar 361 yang terbilang cukup rendah sedangkan *FDR* terbilang tinggi yaitu sebesar 136,54%. Jika rasio Financing to Deposit Rasio (FDR) bank mencapai lebih dari 110%, berarti total pembiayaan yang diberikan bank tersebut melebihi dana yang dihimpun. Semakin tinggi FDR menunjukkan semakin riskan kondisi likuiditas bank, sebaliknya semakin rendah FDR menunjukkan kurangnya efektifitas bank dalam menyalurkan pembiayaan.

Dalam penelitian ini, obyek yang akan diteliti adalah masyarakat di Kabupaten madiun, Jawa Timur. Alasan penulis memilih tempat ini adalah pertama untuk meneliti tingkat keminatan masyarakat di Kabupaten Madiun dalam menggunakan produk dan jasa bank syariah. Kedua penulis ingin memberikan gambaran terkait perbankan syariah dan juga produk-produk perbankan syariah di Kabupaten Madiun. Kabupaten Madiun sendiri adalah suatu daerah yang memiliki populasi penduduk terbesar ketiga setelah Ponorogo dan Ngawi. Sesuai dengan Badan Pusat Statistik (BPS)

Kabupaten Madiun, tercatat sebanyak 679.888 penduduk tinggal di Kabupaten Madiun. (<https://madiunkota.bps.go.id>)

Perkembangan ekonomi di Kabupaten Madiun memiliki kondisi ekonomi yang paling baik dibanding dengan kabupaten atau kota lain yang berada dalam wilayah Eks Karesidenan Madiun. Hal ini dapat dilihat dari laju pertumbuhan ekonomi melalui laju pertumbuhan Produk Domestik Regional Bruto (PDRB). Di Kabupaten Madiun tercatat pada data BPS yang menunjukkan bahwa pada tahun 2014, angka PDRB atas dasar harga konstan sebesar 5,34% dimana mengalami kenaikan pada tahun 2017 yakni menjadi 5,42%. Dapat dikatakan jika suatu daerah memiliki kondisi ekonomi yang baik, maka tingkat konsumsi masyarakat terhadap produk dan jasa juga dapat meningkat. Sehingga akan mempengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan jasa perbankan syariah.

Selain itu, masyarakat di Madiun sudah melek akan kemajuan teknologi digital. Hal ini dibuktikan dengan adanya sejumlah program berbasis elektronik yang di implementasikan di kota Madiun. Salah satunya adalah menciptakan *smart city* untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat yakni diantaranya dengan kegiatan yang menampilkan konsep serta inovasi sistem perkotaan yang terintegrasi dengan teknologi digital (<https://madiunkota.go.id>). Kemajuan telekomunikasi akan membuat semakin banyak orang terkoneksi dengan internet melalui perangkat ponsel. Smartphone bisa dimanfaatkan sebagai perangkat canggih yang memudahkan masyarakat mengakses produk-produk investasi secara

digital. Inovasi teknologi seperti *fintech* telah membantu masyarakat dalam melakukan transaksi keuangan, pembayaran, peminjaman uang, dan transaksi lainnya. *Fintech* diyakini dapat membantu masyarakat dalam mengembangkan teknologi di bidang ekonomi keuangan, khususnya syariah (<https://www.beritasatu.com>). Dengan begitu, diharapkan masyarakat memiliki pemahaman yang lebih terkait dengan perbankan syariah melalui teknologi tersebut.

Dari beberapa penjelasan yang telah diuraikan diatas maka penyusun tertarik untuk membuat penelitian yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan, Motivasi dan Promosi Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kabupaten Madiun)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dijelaskan, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pengetahuan terhadap minat menabung masyarakat di Kabupaten Madiun pada bank syariah?
2. Bagaimana pengaruh motivasi terhadap minat menabung masyarakat di Kabupaten Madiun pada bank syariah?
3. Bagaimana pengaruh promosi terhadap minat menabung masyarakat di Kabupaten Madiun pada bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan sebelumnya, maka penelitian ini bertujuan untuk:

1. Untuk menganalisis pengaruh pengetahuan terhadap minat menabung masyarakat di Kabupaten Madiun pada bank syariah.
2. Untuk menganalisis pengaruh motivasi terhadap minat menabung masyarakat di Kabupaten Madiun pada bank syariah.
3. Untuk menganalisis pengaruh promosi terhadap minat menabung masyarakat di Kabupaten Madiun pada bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi peneliti

Sebagai wahana potensial untuk mengembangkan wacana dan pemikiran dalam menerapkan teori yang ada dengan keadaan sebenarnya. Serta meningkatkan ilmu pengetahuan di bidang lembaga keuangan terutama pada perbankan syariah.

2. Bagi pembaca

Sebagai saran informasi untuk menambah pengetahuan khususnya pengetahuan mengenai Bank Syariah.

3. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan informasi dan dapat dijadikan sebagai referensi untuk melakukan penelitian di masa mendatang.

4. Bagi masyarakat Madiun

Sebagai sarana informasi untuk mengetahui seberapa besar kontribusi pengetahuan, motivasi dan promosi terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah.

E. Sistematika Pembahasan

BAB I : Pendahuluan

Dalam bab ini akan dijelaskan mengenai latar belakang dari studi ini yang selanjutnya dirumuskan permasalahan penelitian yang berupa pertanyaan kajian. Berdasarkan perumusan masalah tersebut maka dikemukakan tujuan dan manfaat penelitian. Pada bagian terakhir dalam bab ini akan dijabarkan sistematika penulisan.

BAB II : Tinjauan pustaka

Bab ini berisi tentang teori-teori dan penelitian terdahulu yang melandasi penelitian ini. Berdasarkan teori dan hasil penelitian terdahulu, maka akan terbentuk suatu kerangka pemikiran dan penentuan hipotesis awal yang akan diuji.

BAB III : Metode Penelitian

Bab ini menjelaskan mengenai variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian serta definisi operasionalnya, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, dan metode analisis data untuk mencapai tujuan penelitian.

BAB IV : Hasil dan Pembahasan

Bab ini berisi mengenai gambaran umum objek penelitian. Selain itu bab ini juga menguraikan mengenai analisis data yang digunakan dalam penelitian ini dan pembahasan mengenai hasil analisis dari objek penelitian.

BAB V : Penutup

Bab ini adalah bab terakhir, bab ini yang menyajikan secara singkat kesimpulan yang diperoleh dalam pembahasan, serta saran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh pengetahuan, motivasi dan promosi terhadap minat menabung masyarakat di bank syariah dengan studi kasus masyarakat Kabupaten Madiun. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan pada bab-bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Pengetahuan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung masyarakat Kabupaten Madiun di bank syariah.

Hal ini berarti bahwa H1 dalam penelitian ini ditolak.

2. Motivasi tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung masyarakat Kabupaten Madiun di bank syariah. Hal ini berarti bahwa H2 dalam penelitian ini ditolak.

3. Promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung masyarakat Kabupaten Madiun di bank syariah. Hal ini berarti bahwa H3 dalam penelitian ini diterima.

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, motivasi dan promosi untuk mengukur minat menabung padahal terdapat lebih banyak lagi variabel yang mungkin dapat berpengaruh seperti lingkungan sosial, religiusitas, pelayanan, literasi keuangan, dan sebagainya.
2. Pengambilan data dalam penelitian ini menggunakan angket yang dibagikan pada masyarakat Kabupaten Madiun, yang begitu luas dan mencakup dari 15 kecamatan, peneliti kesulitan untuk mengontrol 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 untuk lebih meningkatkan promosi mengenai produk-produk yang ditawarkan kepada masyarakat, sehingga masyarakat mempunyai pengetahuan lebih akan produk-produk bank syariah dan dapat memilih produk yang sesuai dengan kebutuhan.
2. Saran untuk peneliti selanjutnya : diharapkan dapat mengembangkan penelitian ini dengan cara menambah variabel lain yang tidak diteliti oleh penulis atau menambahkan teori dan

metode yang baru sehingga diperoleh informasi yang lebih lengkap tentang berbagai faktor yang mempengaruhi minat menabung masyarakat di bank syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- 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.
- Dantes, Nyoman. 2012. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: ANDI
- Djaali. 2017. *Psikologi Pendidikan*. Jakarta: Bumi Aksara
- Engel, James F, dkk. *Perilaku Konsumen Jilid 1*. Tangerang: Binapura Aksara
- Ghazali, imam. 2005. *Analisis multivariate dengan program spss*. Edisi-3. Universitas Diponegoro: Semarang
- Gitosudarmo, Indriyo. 2014. *Manajemen Pemasaran edisi kedua*. Yogyakarta : BPFE.
- Ismail. 2010. *manajemen perbankan : dari teori menuju aplikasi*. Jakarta: Kencana
- Indarti, nurul dan Dhiani Dyahjatmayanti. *Manajemen Pengetahuan : Teori dan Praktik*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press
- Kasmir. 2008. *Pemasaran bank*. Jakarta : Kencana
- Kotler, Philip. 2005. *Manajemen Pemasaran Jilid 1 dan 2*. Jakarta : PT Indeks Kelompok Gramedia.
- Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono. 2012. *Manajemen Perbankan : Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE
- Mangani, ktut Silvanita. 2009. *Bank dan lembaga keuangan lain*. Jakarta: Erlangga
- Martono, nanang. 2016. *metode penelitian kuantitatif*. Jakarta: Rajawali pers
- Mappiare, Andi. 1982. *Psikologi Remaja*. Surabaya : Usaha Nasional
- Muhammad. 2011. *Manajemen bank syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN

- Peter, J.Paul dan Jerry C Olson.2013. Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran. Buku 1. Jakarta: Salemba Empat.
- Prawira, P. A. (2013). *Psikologi Pendidikan dalam Perspektif Baru*. Jogjakarta: Ar-Ruzz Media
- Saleh, Abdur Rahman dan Muhibb Abdul Wahab. 2004. Psikologi Suatu Pengantar dalam Perspektif Islam. Jakarta : Prenada Media
- Sugiyono.2013.Metode Penelitian Pendidikan pendekatan kuantitatif,kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta
- Suharyadi dan Purwanto.2013. *Statistika Untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*.Jakarta : Salemba Empat
- Sumarwan, ujang. 2011. Prilaku konsumen. Bogor: Ghalia Indonesia
- Suliyanto.2011.*Ekonomika Terapam : Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta : Andi Offset.
- Suryani, T. (2008). *Perilaku Konsumen Implikasi Pada Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Tjiptono, F. (2004). *Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: ANDI.
- Uno, Hamzah B. (2008). *Teori Motivasi dan Pengukurannya: Analisis di Bidang Pendidikan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Web :
www.ojk.go.id
<https://madiunkota.bps.go.id>
<https://madiunkota.go.id>
<https://www.beritasatu.com>