

**PENGARUH FAKTOR PRIBADI TERHADAP MINAT MENABUNG DI
BANK SYARIAH DENGAN PERSEPSI BUNGA BANK SEBAGAI
VARIABEL MODERATING
(Studi Kasus: Masyarakat Kabupaten Pangandaran)**



SKRIPSI

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

**OLEH:
DEDE DIKDIK
NIM: 15820057**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**

**PENGARUH FAKTOR PRIBADI TERHADAP MINAT MENABUNG DI
BANK SYARIAH DENGAN PERSEPSI BUNGA BANK SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus: Masyarakat Kabupaten Pangandaran)**



SKRIPSI

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

OLEH:

**DEDE DIKDIK
NIM: 15820057**

**DOSEN PEMBIMBING:
ROSYID NUR ANGGARA PUTRA, S.Pd., M.Si.
NIP: 19880524 201503 1 010**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B- 1098 / Un.02/ DEB/ PP.00.9/04/2019

Tugas Akhir dengan judul : **“PENGARUH FAKTOR PRIBADI TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN PERSEPSI BUNGA BANK SEBAGAI VARIABEL MODERATING”**

(Studi Kasus : Masyarakat Kabupaten Pangandaran)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DEDE DIKDIK
Nomor Induk Mahasiswa : 15820057
Telah diujikan pada : Kamis, 14 Maret 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

Rosvid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si
NIP. 19880524 201503 1 010

Penguji I

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

Penguji II

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



Yogyakarta, 11 April 2019

UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN

Dr. H. Syafiq Mahmudah Hanafi, S.Ag., M.Ag.
NIP : 19670518 199703 1 003

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Dede Dikdik

Lamp : 1

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Setelah menimbang, meneliti, memberikan petunjuk, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Dede Dikdik

NIM : 15820057

Judul Skripsi : “Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan Persepsi Bunga Bank Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus: Masyarakat Kabupaten Pangandaran)”

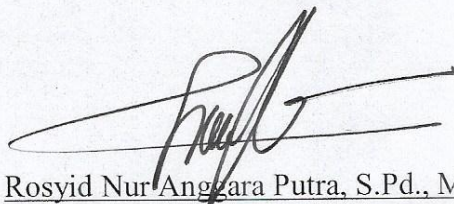
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wasaalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Yogyakarta, 05 Maret 2019

Pembimbing I



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

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dede Dikdik

NIM : 15820057

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan Persepsi Bunga Bank Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus: Masyarakat Kabupaten Pangandaran)”** 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, 28 Jumadil Akhir 1440 H

Penyusun



Dede Dikdik
NIM. 15820057

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

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

Nama : Dede Dikdik
NIM : 15820057
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 Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah
dengan Persepsi Bunga Bank Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus:
Masyarakat Kabupaten Pangandaran)”**

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.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada Tanggal : 05 Maret 2019
Yang Menyatakan,

(Dede Dikdik)

MOTTO

*Be Better Than You Were Yesterday
and prepare your Future*

“kemarin tidak akan bisa diulang, biarkan mereka berlalu
tetapi hari ini dan esok lah yang harus diperjuangkan”

“Be Inspire The Next”

Jadilah inspirasi untuk generasi selanjutnya, walaupun dari hal yang
sangat kecil”

-Dede Dikdik-

HALAMAN PERSEMBAHAN

Saya persembahkan skripsi ini untuk:

“Untuk kedua orang tua ku:

“Bapak Sarman dan Ibu Arwiti, yang selalu tulus ikhlas mendoakan ku untuk bisa mendapatkan pendidikan terbaik menurutnya. Ikhlas membiarkanku pergi ketika ku kembali ke kota nan penuh misteri, dan penuh cahaya suci. Semoga perjuangan mu, (Bapak dan Mamah) mendapat widi dari yang maha Suci, pemilik segala ilmu samawi dan agami.. semoga keridhoannya selalu menyertaimu abi dan ummi..”

Untuk yang selalu bertanya dengan nada tinggi :

Kapan Skripsimu Selesai?

“Hei, Terlambat lulus atau lulus tidak tepat waktu bukanlah sebuah cela, bukan pula aib, apalagi kejahatan... mungkin dengan telatnya seseorang dalam meraih kelulusan, karena dia sedang mencari pengalaman disisi lain selain di bangku kuliah. Alangkah lebih baiknya jika kita mendukung dan mengapresiasi hal itu.. karena kepintaran seseorang bukan hanya dinilai dari siapa yang paling cepat lulus.”

Almamater tercinta

UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi huruf atau kata-kata arab yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini menggunakan pedoman Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

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

ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

دَعْتَمَدَّ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
دَعَّة	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.

تَمَكَّد	Ditulis	<i>Hikmah</i>
----------	---------	---------------

إِلَٰه	Ditulis	'illah
كَمَرَاتِ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ اِ اُ	Fathah	Ditulis	A
اَ اِ اُ	Kasrah	Ditulis	I
اَ اِ اُ	Dammah	Ditulis	U
لَعْف	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
زَكِر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذِيب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
أَجْهَلِيَّاهُ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تَانَسَتْ	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كَرِيمٌ	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
رَفُوضٌ	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

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

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

أَمْتٌ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أُدْعَتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
مَتْرُكٌ شَدْنٌ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

اِرْقُلْنَا	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
اَلْاَيْقُلْس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

اَلْمَسْلُوء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
اَسْمَثَل	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

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

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbal'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabat. Setelah melalui proses yang cukup panjang, Alhamdulillah skripsi atau tugas akhir ini dapat diselesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

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

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syafiq Muhammad Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si., Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si., selaku Dosen Penasihat Akademik sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan

dedikasi, pengarahan dan bimbingan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

5. Bapak dan Ibu Dosen Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh staf dan karyawan program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
7. Drs. Ahmad Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si., sebagai salah satu penyemangat dan yang memberi dorongan penguat untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Kedua orangtua yang tak pernah putus memberikan harapan, semangat dan doa agar penulis bisa menghadapi semua babak dalam kehidupan termasuk penyelesaian skripsi ini.
9. Teman-teman Program Studi Perbankan Syariah 2015 khususnya keluarga Perbankan Syariah A.
10. Seluruh sahabat Perbankan Syariah angkatan 2015, serta seluruh pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu.

Semoga karya ini bermanfaat dan menjadi barokah bagi semua yang berkaitan dengan skripsi ini, Aamiin.

Yogyakarta, 05 Maret 2019
Penyusun

Dede Dikdik
15820057

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	vii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan	9
D. Manfaat Penelitian	10
1. Bagi Akademisi.....	10
2. Bagi Praktisi.....	10
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Perilaku Konsumen.....	14
B. Persepsi Bunga Bank	26
C. Telaah Pustaka	28
D. Pengembangan Hipotesis.....	32
E. Kerangka Berfikir	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	42
A. Pendekatan Penelitian	42
B. Data dan Teknik Pengumpulan Data	42
1. Sumber Data penelitian.....	42
2. Populasi dan Sampel	43

3. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	44
4. Instrumen Penelitian	47
5. Teknik Analisis Data.....	48
BAB IV ANALISIS DATA.....	55
A. Analisis Deskriptif	55
1. Profil Responden Berdasarkan Kelompok Usia	55
2. Profil Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan Terakhir	56
3. Profil Responden Berdasarkan Profesi	57
4. Profil Responden Berdasarkan Pendapatan	58
B. Pengujian Instrumen Penelitian	59
C. Hasil Uji Asumsi Klasik	61
4. Analisis Regresi Linear Berganda	65
D. Uji Hipotesis	66
E. Pembahasan Hasil Penelitian.....	76
1. Pengaruh Usia dan Siklus Hidup Terhadap Minat Menabung.....	76
2. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Minat Menabung	79
3. Pengaruh Kepribadian dan Konsep Diri Terhadap Minat Menabung	81
4. Pengaruh Usia dan Sikslus Hidup Terhadap Minat Menabung dengan Persepsi Bunga Bank Sebagai Variabel Moderasi.....	83
5. Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Minat Menabung dengan Persepsi Bunga Bank Sebagai Variabel Moderasi	85
6. Pengaruh Kepribadian dan Konsep Diri Terhadap Minat Menabung dengan Persepsi Bunga Bank Sebagai Variabel Moderasi	87
BAB V KESIMPULAN	89
A. Kesimpulan	89
B. Implikasi Penelitian	90
C. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN.....	97

DAFTAR TABEL

Pedoman Transliterasi Arab-Latin	vii
Tabel 2.1 Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen.....	16
Tabel 2.2 Perbedaan Sistem Bunga Bank dan Bagi Hasil	28
Tabel 2.3 Telaah Pustaka	29
Tabel 3.1 Skor Skala Likert	48
Tabel 3.2 Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	48
Tabel 3.3 Jenis-Jenis Variabel Moderasi	52
Tabel 4.1 Profil Responden Berdasarkan Kelompok Usia.....	55
Tabel 4.2 Profil Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	56
Tabel 4.3 Profil Responden Berdasarkan Profesi	57
Tabel 4.4 Profil Responden Berdasarkan Pendapatan	58
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Validitas	59
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Reliabilitas	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas Kolmogov-Smirnov	62
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
Tabel 4.10 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Simulan (Uji F).....	68
Tabel 4.13 Hasil Uji Parsial (Uji t)	69
Tabel 4.14 Hasil Uji MRA 1	73
Tabel 4.15 Hasil Uji MRA 2	74
Tabel 4.16 Hasil Uji MRA 3	75
Tabel 4.17 Rata-Rata Jawaban Responden Variabel Usia dan Siklus Hidup	77
Tabel 4.18 Rata-Rata Jawaban Responden Variabel Gaya Hidup.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.4 Kerangka Berfikir Penelitian.....	40
Gambar 4.1 <i>Normal Probability Plot</i>	61
Gambar 4.2 Diagram Normalitas	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuisisioner	97
Lampiran 2. Data Tabulasi	100
Lampiran 3. Hasil Pengolahan Data SPSS.....	109
Lampiran 4. Dokumentasi pengambilan Data.....	126
Lampiran 5. <i>Curriculum Vitae</i>	127

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel usia dan siklus hidup, gaya hidup, serta kepribadian dan konsep diri terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah dengan Persepsi Bunga Bank sebagai variabel moderating. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini dengan menggunakan rumus Slovin. Diperoleh jumlah responden 80 dari jumlah populasi 422,586 jiwa masyarakat kabupaten Pangandaran. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan Analisis Regresi Linier Berganda dan *Moderated Regression Analysis* (MRA) untuk menganalisis variabel moderating. Dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa usia dan siklus hidup (X1) serta gaya hidup (X2) tidak berpengaruh terhadap minat menabung, sedangkan kepribadian dan konsep diri (X3) berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung. Persepsi bunga bank dapat menjadi variabel moderasi dan dapat memperkuat pengaruh semua variabel X terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah.

Kata kunci : usia dan siklus hidup, gaya hidup, kepribadian dan konsep diri minat menabung, bank syariah.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of age and life cycle, lifestyle, personality and self-concept variables on the saving interest people in Pangandaran district community in Islamic banks with the Bank's Interest Perception as a moderating variable. This study uses quantitative methods. The sampling technique in this study using Slovin formula. There were 80 respondents from a total population of 422.586 people in Pangandaran district. Data analysis in this study used Multiple Linear Regression Analysis and Moderated Regression Analysis (MRA) to analyze moderating variables. From this study it can be concluded that age and life cycle (X1) and lifestyle (X2) have no effect on interest in saving, while personality and self-concept (X3) have a significant positive effect on interest in saving. Bank interest perceptions can be a moderating variable and can strengthen the influence of all X variables on the saving interest of Pangandaran people in Islamic banks.

Keywords: age and life cycle, lifestyle, personality and self-concept, saving interest, Islamic banks.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syariah menggunakan sistem operasional yang sesuai dengan etos dan sistem nilai Islam. Oleh sebab itu, perbankan syariah diatur oleh peraturan-peraturan pemerintah dan manajemen risiko yang baik, perbankan syariah juga diatur oleh prinsip yang ditentukan oleh syariah Islam (Ayub, 2009). Disamping itu, ada dua hal yang menjadi alasan utama berdirinya Perbankan dengan prinsip Islam (Ayub, 2009), yaitu: *Pertama*, adanya pandangan bahwa bunga (*Interest*) pada bank konvensional hukumnya haram karena termasuk pada kategori riba yang dilarang agama. bukan saja pada Islam tetapi juga oleh agama samawi lainnya seperti Nasrani, Hindu, Budha. *Kedua*, dari aspek ekonomi, penyerahan risiko usaha terhadap salah satu pihak dinilai melanggar norma keadilan. Dalam jangka panjang sistem perbankan konvensional akan menyebabkan penumpukan kekayaan pada segelintir orang yang memiliki kapital besar.

Menurut Tampubolon, kepala eksekutif pengawas perbankan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), eksistensi bank syariah pada awalnya didorong oleh keinginan akan tersedianya jasa keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Dengan mewujudkan sistem perbankan yang sesuai norma Islam serta terhindar dari praktek bunga (yang dianggap identik dengan riba), perjudian (*maysir*) dan terhindar dari ketidakpastian

(*gharar*) serta praktek-praktek lainnya yang tidak sejalan dengan prinsip syariah. Perkembangan bank syariah juga didorong oleh keinginan umat muslim untuk menata aktivitas ekonomi dan keuangan sehari-hari sesuai dengan tuntunan syariah. Eksistensi perbankan syariah juga hadir sebagai respon terhadap fenomena krisis yang terjadi sekitar tahun 1997-1998. Yang tiada lain dipicu oleh perilaku buruk dalam berekonomi yang mengabaikan etika, agama dan nilai-nilai moral. Dimana nilai-nilai ini secara esensial juga diajarkan pada ajaran agama-agama selain islam yaitu Nasrani, Budha, Katholik, Kristen, dan lain-lain (www.ojk.go.id).

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia dimulai dengan berdirinya Bank Muamalat Indonesia, sebagai bank syariah pertama pada tahun 1991. Perkembangan perbankan syariah terus menunjukkan sisi positif yang diikuti dengan berbagai perkembangan dalam aspek keuangan syariah lainnya. Seperti perkembangan pada sektor keuangan non bank yang dimulai pada tahun 1994 dengan berdirinya PT Syarikat Takaful Indonesia yang bergerak pada sektor jasa asuransi syariah. Perkembangan juga terjadi pada sektor permodalan syariah yang ditandai dengan diterbitkannya produk Reksa Dana Syariah oleh PT Danareksa Investment Management pada tahun 1997 (www.ojk.go.id).

Menurut Statistik Perbankan Syariah (SPS) Otoritas Jasa keuangan (OJK), pertumbuhan positif menandai perkembangan perbankan syariah pada tahun 2016, meskipun pada tahun 2014 mengalami perlambatan pertumbuhan yaitu hanya sebesar 18,17% jika dibanding tahun 2013 yang

tumbuh sebesar 26,21% dari tahun sebelumnya. Sedangkan pada akhir tahun 2016, perbankan syariah Indonesia yang terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) mencatat pertumbuhan aset Pembiayaan Yang Diberikan (PYD) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) tumbuh signifikan, masing-masing sebesar 20,28%, 16,41%, dan 20,84% (www.ojk.go.id).

Perkembangan terjadi di beberapa wilayah di Indonesia, salah satunya yang terjadi di Jawa Barat, perkembangan perbankan syariah tercatat hingga juni 2017, aset perbankan syariah tumbuh hingga 15,8 %. Hal ini didorong oleh meningkatnya jumlah pembiayaan perbankan umum syariah di Jawa Barat sebesar 10,6 %, meningkat dari kuartal I tahun 2017 sebesar 8,4 %. Sementara itu, dana pihak ketiga (DPK) perbankan syariah pada kuartal II tahun 2017 tercatat tumbuh sebesar 14,2 % dari kuartal I tahun 2017. Meski demikian, pembiayaan syariah di Jawa Barat masih didominasi untuk kegiatan konsumsi yaitu sebesar 49% (www.ojk.go.id). Hal ini menunjukkan bahwa Jawa Barat memiliki peranan yang sangat penting dalam pengembangan perbankan syariah di Indonesia (republika.id).

Menurut Tampubolon (2015), bank syariah harus senantiasa berinovasi, menyesuaikan dan mengembangkan produk dan layanannya agar sesuai dengan perubahan selera nasabah dan tingkat persaingan yang ada. Industri yang bergerak di sektor perbankan syariah harus berusaha untuk memuaskan nasabahnya dalam bentuk pelayanan yang diberikan

maupun keuntungan yang lebih bervariasi, karena selain dihadapkan dengan persaingan yang ketat, bank syariah juga dihadapi oleh industri keuangan lain (E-Money) yang lebih mengutamakan kemudahan dalam bertransaksi (www.ojk.go.id).

Di era yang sangat kompetitif ini perusahaan (dalam hal ini bank syariah) harus berorientasi pada minat nasabah (Assael, 2004). Dalam hal ini banyak faktor yang mendorong minat nasabah untuk menabung. Jika tingkat keinginan nasabah tinggi maka akan menaikkan tingkat permintaan yang tinggi juga. Permintaan nasabah merupakan target utama dalam konsep marketing bank syariah (Andespa, 2017). Dari informasi yang diperoleh tentang minat nasabah, bank syariah kemudian dapat berusaha memenuhinya dengan menciptakan produk layanan yang dapat memuaskan keinginan nasabah tersebut. Dewasa ini, nasabah tidak hanya mempunyai kebutuhan (*want*) dan keinginan (*need*) tetapi mereka sudah mulai membangun harapan (*expectation*) dalam benak mereka (Kotler, 2005: 38).

Saat ini, belum diketahui seberapa tinggi minat masyarakat di kabupaten Pangandaran untuk menggunakan atau sekedar menabung di bank syariah. Hal ini dikarenakan Pangandaran masih menjadi *blank spot* dari layanan perbankan syariah (www.harapanrakyat.com). Dalam penelitian ini, peneliti ingin menjadikan masyarakat kabupaten Pangandaran sebagai sampel penelitian, dikarenakan belum terdapat penelitian serupa yang dilakukan di daerah Pangandaran. Pemberitaan

mengenai akan dibukanya layanan perbankan syariah muncul setelah adanya amanat Undang-undang Nomor 110 tahun 2017 tentang pengelolaan keuangan haji yang diamanatkan kepada Badan Pengelola Keuangan Haji (BPKH), sedangkan dalam pelaksanaannya BPKH menunjuk bank syariah sebagai mitra pembayaran biaya haji. Sehingga sampai saat ini, masyarakat di kabupaten Pangandaran masih harus ke Kotamadya Banjar untuk melakukan setoran dana haji, yang jaraknya hampir tiga kali lipat daripada ke Pangandaran. Beberapa ada yang menyetorkannya ke kabupaten Tasikmalaya untuk kecamatan yang berada di sisi barat kabupaten Pangandaran (www.harapanrakyat.com).

Minat merupakan salah satu hal penting yang harus diketahui dari perilaku konsumen dalam menilai, mendapatkan dan mempergunakan produk dan jasa ekonomi Assael (2004). Perilaku konsumen merupakan semua kegiatan, tindakan, serta proses psikologis yang mendorong tindakan tersebut pada saat sebelum membeli, ketika membeli, menggunakan, menghabiskan produk atau jasa dan mengevaluasi setelah melakukan semua kegiatan di atas (Sumarwan :2010). Dari informasi yang diketahui tentang apa yang menjadi minat nasabah, bank syariah kemudian harus mencoba menciptakan produk layanan yang bisa memuaskan keinginan dan harapan nasabah (Andespa, 2017).

Dalam rangka mengetahui minat menabung seseorang di bank syariah, ada beberapa hal yang dapat kita perhatikan dari sisi perilaku konsumen dalam melakukan pembelian, misalnya faktor pribadi dan

persepsi terhadap bank syariah. Telah banyak penelitian yang membahas tentang pengaruh faktor pribadi terhadap minat menabung di bank syariah, salah satunya yaitu dalam penelitian Andespa (2017), yang menjelaskan bahwa Faktor Pribadi berpengaruh positif terhadap minat menabung masyarakat di bank syariah. Dalam penelitiannya, faktor pribadi dijelaskan oleh beberapa indikator yang salah satunya adalah usia dan siklus hidup, gaya hidup serta kepribadian dan konsep diri.

Penelitian tentang minat menabung juga dilakukan di luar negeri, salah satunya penelitian yang dilakukan oleh Kowhakul (2016) yang meneliti tentang pengaruh faktor pribadi terhadap minat menabung masyarakat kota Bangkok di bank, menyimpulkan bahwa usia tidak berpengaruh terhadap minat seseorang dalam menabung di bank. Hasil serupa juga dialami dalam penelitian yang dilakukan oleh Wahyudi (2017), yang memperoleh hasil bahwa gaya hidup tidak berpengaruh terhadap minat menabung, dengan studi kasus bank konvensional.

Persepsi masyarakat mengenai bunga bank juga menjadi hal yang tidak kalah penting dalam rangka mengetahui minat menabung di bank syariah. Menurut Stanton (2003), persepsi dapat didefinisikan sebagai makna-makna yang bisa kita pertalikan berdasarkan pengalaman masa lalu. Sedangkan yang dimaksud persepsi bunga bank secara syariah yakni pemahaman terhadap bunga bank termasuk kategori riba, dimana dalam transaksi pinjam dana secara konvensional pemberi pinjaman mengambil tambahan dalam bentuk bunga tanpa adanya suatu penyeimbang kecuali

kesempatan dan faktor waktu yang berjalan selama proses peminjaman tersebut (Antonio, 2001).

Menurut Rahmawati (2014), persepsi bunga bank berpengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah, kemudian persepsi tentang bagi hasil juga berpengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah, sedangkan persepsi tentang produk bank Syariah tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan produk bank Syariah. Selanjutnya, menurut Rusdianto dan Ibrahim (2016), persepsi masyarakat dapat menjadi variabel moderating terhadap minat menabung masyarakat di kabupaten Pati, karena bank dapat memberikan edukasi terhadap masyarakat bahwa produknya terbebas dari riba.

Penelitian ini berbeda dengan penelitian sebelumnya, jika dilihat dari segi objek penelitian, peneliti mengambil objek masyarakat di kabupaten Pangandaran. Dari segi variabel, penulis menggunakan tiga variabel independen yaitu usia dan siklus hidup, gaya hidup, kepribadian dan konsep diri, dengan variabel moderasi yaitu persepsi terhadap bunga bank serta variabel dependen yaitu minat menabung di bank syariah. Alasan peneliti menggunakan variabel tersebut adalah karena masih terdapat ketidak konsistenan dari hasil penelitian sebelumnya yang menggunakan variabel yang sama. Sehingga masih terdapat *gap* antara penelitian satu dengan yang lainnya.

Berdasarkan uraian masalah di atas, penulis ingin mengetahui seberapa tinggi minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di

bank syariah, menyusul akan dibukanya layanan perbankan syariah di kabupaten Pangandaran. Keterbatasan penelitian ini hanya meneliti tentang minat menabung yang melihat dari faktor pribadi dan persepsi responden. Maka penulis akan meneliti minat menabung yang berjudul **PENGARUH FAKTOR PRIBADI TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH DENGAN PERSEPSI TENTANG BUNGA BANK SEBAGAI VARIABEL MODERASI**, studi kasus terhadap masyarakat di kabupaten Pangandaran.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pada permasalahan di atas, maka dapat dirumuskan pokok-pokok permasalahan yang dapat dituangkan dalam bentuk pertanyaan, sebagai berikut:

1. Apakah usia dan siklus hidup berpengaruh terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah?
2. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah?
3. Apakah kepribadian dan konsep diri berpengaruh terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah?
4. Apakah persepsi bunga bank dapat menjadi variabel moderasi antara usia dan siklus hidup terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah?

5. Apakah persepsi bunga bank dapat menjadi variabel moderasi antara gaya hidup terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah?
6. Apakah Persepsi bunga bank dapat menjadi variabel moderasi antara kepribadian dan konsep diri terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah?

C. Tujuan

Jika dilihat dari perumusan masalah di atas, maka dapat diambil kesimpulan bahwa tujuan penelitian ini secara umum adalah :

1. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh usia dan siklus hidup terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah.
2. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah.
3. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh kepribadian dan konsep diri terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah.
4. Untuk menjelaskan apakah variabel persepsi bunga bank dapat memoderasi pengaruh antara usia dan siklus hidup terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah atau tidak.

5. Untuk menjelaskan apakah variabel persepsi bunga bank dapat memoderasi pengaruh antara gaya hidup terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah atau tidak
6. Untuk menjelaskan apakah variabel persepsi bunga bank dapat memoderasi pengaruh antara kepribadian dan konsep diri terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah atau tidak.

D. Manfaat Penelitian

Dengan dilakukannya penelitian terhadap faktor-faktor yang dapat memengaruhi minat menabung masyarakat di bank syariah, diharapkan akan memberikan kontribusi manfaat baik kepada akademisi maupun praktisi, diantara manfaat yang diharapkan yaitu sebagai berikut:

1. Bagi Akademisi

Penelitian ini dapat menjadi dasar pengembangan teori dan dapat dijadikan sebagai bahan pembelajaran ketika terdapat pembahasan tentang faktor-faktor yang memengaruhi minat menabung di bank syariah. Penulis mengharapkan penelitian ini bisa menjadi bahan acuan dalam penelitian selanjutnya.

2. Bagi Praktisi

Penelitian ini dapat digunakan sebagai dasar teori untuk melakukan inovasi-inovasi dalam bidang perbankan syariah, baik

dalam promosi atau dalam sosialisasi produk perbankan syariah. Penelitian ini juga dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan bagi para praktisi di bank syariah untuk memilih lokasi yang tepat untuk mengembangkan dan menambah jaringan perbankan syariah.

3. Bagi Penelitian Selanjutnya

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan atau dasar pengembangan bagi penelitian selanjutnya, sehingga dapat memperoleh hasil penelitian yang lebih lengkap dan tepat.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan untuk lebih mempermudah dan memberikan gambaran yang lebih jelas mengenai isi skripsi ini, dengan susunan yang sistematis dan komprehensif, antara lain:

Bab I Pendahuluan

Bab ini menguraikan argumentasi tentang pentingnya penelitian ini. Bab ini mencakup latar belakang penelitian tentang analisis pengaruh faktor pribadi terhadap minat menabung di bank syariah dengan persepsi bunga bank sebagai variabel moderating di kabupaten pangandaran ini sehingga menjadikannya menarik untuk diteliti. Kemudian rumusan masalah dari penelitian serta tujuan dan manfaat penelitian. Dan terakhir, sistematika penulisan yang

terfokus pada apa yang menjadi kajian dalam penelitian ini dan untuk memudahkan dalam melihat bagian-bagian penelitian.

Bab II Landasan Teori

Berisi tentang penelitian terdahulu yang terkait dengan permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini. Kemudian, dilanjutkan dengan kerangka teoritik yang menguraikan teori-teori yang digunakan sebagai kerangka pembahasan, hubungan antara teori yang digunakan dalam penelitian dengan pengembangan hipotesis penelitian. Selanjutnya kerangka teoritik berisi tentang kesimpulan dari literatur yang digunakan untuk menyusun asumsi yang selanjutnya disambung dengan penyusunan hipotesis yang dirumuskan, dilanjutkan dengan informasi mengenai variabel-variabel penelitian, dan kerangka berfikir.

Bab III Metode Penelitian

Membahas tentang rencana dan prosedur yang ditentukan penulis untuk menjawab hipotesis yang telah dirumuskan. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kuantitatif dengan metode survey, populasi dan sampel penelitian, kemudian teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan *non probability sampling* dengan menggunakan *convenience sampling*, selanjutnya definisi operasional variabel, dan teknik analisis data

dimana dalam penelitian ini menggunakan metode regresi berganda.

Bab IV Pembahasan

Bab ini berisi tentang gambaran umum tentang responden yaitu masyarakat umum, pelaku usaha dan nelayan di kabupaten Pangandaran. Pada bab ini disajikan deskripsi mengenai objek penelitian, hasil analisis serta pembahasan secara mendalam dari hasil temuan penelitian, dan menjelaskan implikasinya. Bab ini merupakan bab inti dalam penelitian ini, yang membahas interpretasi atau penjelasan terhadap hasil pengolahan data dengan dasar teori, hasil penelitian lain, dan selanjutnya menganalisa faktor-faktor yang memiliki pengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.

Bab V Penutup

Bab ini memuat tentang kesimpulan penelitian yang diambil dari hasil pengujian hipotesis penelitian pada bab IV. Selanjutnya, pada bagian akhir bab ini juga disampaikan saran yang ditujukan kepada pihak perusahaan maupun pihak lain yang berkepentingan dalam penelitian ini.

BAB V

KESIMPULAN

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh usia dan siklus hidup, gaya hidup, serta kepribadian dan konsep diri terhadap minat menabung di bank syariah dengan persepsi menabung sebagai variabel moderasi pada masyarakat Kabupaten Pangandaran. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan analisis regresi linier berganda dan analisis regresi dengan metode *Moderted Regression Analisys* (MRA) untuk menguji variabel moderasi, berdasarkan hasil penelitian maka dapat ditarik kesimpulan bahwa:

1. Usia dan siklus hidup tidak berpengaruh terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah.
2. Gaya hidup tidak berpengaruh terhadap minat menabung masyarakat kabupaten pangandaran di bank syariah.
3. Kepribadian dan konsep diri berpengaruh positif terhadap minat menabung masyarakat Pangandaran di bank syariah.
4. Usia dan siklus hidup yang di moderasi oleh persepsi bunga bank berpengaruh positif terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah.
5. Gaya hidup yang dimoderasi oleh persepsi bunga bank berpengaruh positif terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah.

6. Kepribadian dan konsep diri yang dimoderasi oleh persepsi bunga bank berpengaruh positif terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah.

B. Implikasi Penelitian

Dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan beberapa implikasi terhadap pihak-pihak lain yang berhubungan, yakni sebagai berikut:

1. Menjadi pedoman bagi pihak universitas atau instansi-instansi lain untuk meningkatkan materi pembelajaran dan praktik perbankan syariah yang tepat bagi anak didiknya sehingga dapat memberikan pengalaman baru di bidang pemasaran. Selain itu, penelitian ini juga bisa digunakan sebagai pedoman lembaga keuangan syariah untuk meningkatkan performanya maupun pengembangan lokasi pasarnya, sehingga nantinya akan mendapatkan pengguna baru di kalangan umum.
2. Menjadi salah satu dari sebagian banyak acuan kebijakan pemerintah untuk memberikan dukungan dan kemudahan dalam segala aspek untuk menunjang pertumbuhan dan perkembangan dunia perbankan syariah, khususnya untuk pengembangan di Kabupaten Pangandaran.
3. Dapat menjadi bahan acuan untuk akademisi dalam melakukan penelitian dengan tema yang sama. Sehingga dapat menghasilkan penelitian baru yang lebih *update* dan relevan hasilnya untuk dijadikan standar acuan berikutnya.

4. Dapat menjadi bahan acuan bagi masyarakat Kabupaten Pangandaran dalam menggeser minatnya untuk menabung di bank syariah sesuai dengan faktor pribadi yang dimiliki dan dengan persepsi yang dimiliki terhadap bank syariah.

C. Saran

Dengan menganalisis hasil dari penelitian yang telah disampaikan di atas, maka dapat dibuat beberapa saran untuk peneliti selanjutnya agar dapat memberikan hasil yang lebih baik dan lebih sesuai dengan hasil yang diharapkan, yaitu sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah dan memperluas kajian teori dalam penelitian sehingga diperoleh informasi yang lebih lengkap dan sesuai tentang faktor-faktor yang memengaruhi minat menabung di bank syariah.
2. Penelitian selanjutnya lebih baik jika bisa menambahkan jumlah sampel dalam penelitiannya, sehingga sampel yang diambil bisa lebih mewakili dari populasi yang akan diteliti, dalam kasus ini tentang minat masyarakat Kabupaten Pangandaran di bank syariah. Karena dalam penelitian ini hanya menggunakan 110 sampel yang diambil dari beberapa kecamatan kota yang ada di Kabupaten Pangandaran.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggali informasi lebih dalam dan lebih luas mengenai pengaruh faktor pribadi terhadap

minat menabung di bank syariah. Karena dalam penelitian ini, ada beberapa yang tidak berpengaruh secara positif, yakni usia dan siklus hidup dan gaya hidup.

4. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat meneliti tentang minat menabung di bank syariah dengan faktor yang lebih bervariasi, misalkan faktor sosial, faktor pribadi, faktor psikologis, faktor budaya dan motivasi. Agar dapat diperoleh hasil lebih jelas mana diantara seluruh faktor yang memiliki pengaruh paling dominan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. 2007. *Tafsir Ibnu Katsir Jilid 5*. Bogor: Pustaka Imam Asy-Syafi'i.
- Ahmadi. 1998. *Faktor Yang Mempengaruhi Belajar*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Antonio, Syafi'i. 2001. *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press
- Assael, Henry. 2004. *Consumer Behavior ' A Strategic Aproach'*. Houghton Company: Amerika
- Ayub, Muhammad. 2009. *Understanding Islamic Finance: A-Z Keuangan Syariah*. Jakarta: Gramedia.
- Engel. James F., Roger D. Blackwell, Paul. W Miniad. 1993. *Perilaku Membeli, Edisi ke 6 Jilid Pertama*. Jakarta: Binarupa Aksara.
- Ferdinand, Augusty Tae. 2002. *Pengembangan Minat Beli Merek Ekstensi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2012. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, Damodar. 2003. *Ekonometrika Dasar*. Terjemahan Sumarno, Zein. Jakarta: Erlangga.
- Ibrahim dan Rusdianto. 2016. *Pengaruh Produk Bank Syariah Terhadap Minat Menabung dengan Persepsi Masyarakat Sebagai Variabel Moderating*. Ekuilibrium. Jurnal Ekonomi Syariah. Vol.4. No.1
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2011. *Metode Penelitian Bisnis*. Edisi Pertama. Yogyakarta: BPFE
- Jariah, Ainun. 2012. *Analisis Faktor-Faktor Pribadi Yang Memengaruhi Keputusan Pembelian Sepeda Motor Yamaha di Lumajang*. Jurnal WIGA. Vol. 2 No. 2
- Kasmir. 2011. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

- Kothler, Philip dan Armstrong, G. 2001. *The Principles Of Marketing: Prinsip-prinsip Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip. Dkk. 2005. *Rethinking Marketing: Sustainable Marketing enterprise di Asia*. Edisi Bahasa Indonesia Cetakan Ke empat. Jakarta: Indeks
- Kothler, Philip dan Armstrong, G. (2006). *Prinsip-Prinsip Pemasaran* (12th ed.). Jakarta: Erlangga.
- Kothler, Philip dan Keller, Kevin Lane. 2011. *Manajemen Pemasaran*. Edisi 13 Jilid 1, Alih Bahasa: Bob Sabran. Jakarta: Erlangga.
- Liana, Lie. 2009. *Penggunaan MRA dengan SPSS Untuk Menguji Pengaruh Variabel Moderating Terhadap Hubungan Antar Variabel Independen dan Variabel Dependen*. Jurnal Teknologi Informasi DINAMIK. Vol. XIV, No.2
- Mannan, Muhammad Abdul. 1992. *Ekonomi Islam: teori dan Praktek (Dasar-dasar Ekonomi islam)* terjemahan dari: *Islamic Finance: Theory and Practice*. Jakarta: Intermasa.
- Mulyana, Dedi. 2000. *Ilmu Komunikasi Pengantar*. Bandung: Remaja Rosada Karya
- Mowen, John. Michael Minor. 2002. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Erlangga
- Nuswantari, 1998. *Defnisi Usia Menurut Para Ahli*. ([Http://digiib.Unimus.ac.id](http://digiib.Unimus.ac.id)). Diakses pada 05 Februari 2019.
- Saryadi, Dkk. 2013. *Pengaruh Persepsi Bunga Bank dan Kualitas Pelayanan terhadap Minat Menabung Pada bank BNI Syariah*. Jurnal of Social and Politic. Vol.2. Universitas Diponegoro.
- Sarwono, Sarlito W dan Meinarno, Eko A. 2014. *Psikologi Sosial*. Jakarta: Salemba Humanika.
- Schiffman, Lion G, Kanuk Lazer dan Winesbit, Joseph. 2010. *Consumer Behavior*. Pearson Prentice
- Sekaran, Uma. 2013. *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Buku 1. Jakarta: Salemba Empat.
- Siregar, Sofiyan. 2015. *Statistika Terapan Untuk Perguruan Tinggi*. Jakarta: Prenada Media Group.

- Soegoto, Agus Supandi, dkk. 2014. *Gaya Hidup dan Tingkat Pendapatan Pengaruhnya Terhadap Keputusan menggunakan Produk Asuransi Prudential di Kota Manado*. jurnal EMBA. Vol. 2 No.3
- Stanton, Wiliam J. 2003. *Prinsip Pemasaran : Alih Bahasa Oleh Sadu Sundaru. Jilid Satu*. Jakarta: Eirlangga.
- Suharyadi, Purwanto. 2016. *Statistka Untuk Ekonomi dan Keuangan Modern Buku 1*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiono. 2010, *Metode Penelitian Kuantitatif Kuantitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sumarwan, Ujang. 2011. *Perilaku Konsumen : Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*. Jakarta: PT. Ghalia Indonesia.
- Suryani, T. (2012). *Perilaku Konsumen : Implikasi Pada Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Thoah, Miftah. 2010. *Perilaku Organisasi (Konsep Dasar dan Aplikasinya)*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Umar, Husein. 2011. *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis Edisi 2*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Trihendradi. 2009. *7 Langkah Mudah Melakukan Analisis Statistik Menggunakan SPSS 17*. Yogyakarta: Penerbit Andi
- Zuriah, Nurul. 2007. *Metodologi Penelitian Sosial dan Penelitian*. Jakarta: PT. Bumi Aksara
- Andespa, Roni. 2017. "Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung Nasabah Di Bank Syariah", Al-Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan Volume2, Nomor 2, Padang:UIN Iman Bonjol.
- Maskurotin, Atina. 2008. *Analisis Potensi, Preferensi dan Perilaku Masyarakat Terhadap Bank Syariah di Kabupaten Pamekasan*. Fakultas Ekonomi Universitas Trunojoyo. Vol 4, No.1: 13-47
- Noviasari, Henni dan Aulia Ikram, Muhammad. 2013. *Pengaruh Faktor Sosial dan Faktor Pribadi Terhadap Keputusan Pembelian Kamera*

DSLR Canon di Kota Pekanbaru. Jurnal Sosial Ekonomi Pembangunan. Tahun III No. 9, Fakultas Ekonomi Universitas Riau.

Otoritas Jasa Keuangan. 2015. *Roadmap Perbankan Syariah Tahun 2015-2016.* Tim OJK.

Otoritas Jasa Keuangan. 2017. *Roadmap Perbankan Syariah Tahun 2017-2019.* Tim OJK.

Rusdianto, Hutomo dan Chanafi. 2016. *Pengaruh Produk Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Dengan persepsi Masyarakat Sebagai variabel Moderating.* Ekuilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah, Volume 4, Nomor 1, Kudus: Universitas Muria Kudus.

Widayati, Irin. 2012. *Faktor-Faktor yang Memengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.* Jurnal Akuntansi dan Pendidikan Vol.1 Madiun: IKIP PGRI madiun.

<https://ekbis.sindonews.com/read/1236519/178/tren-perbankan-syariah-di-jawa-barat-turun-1504519044>

<http://www.republika.co.id/berita/ekonomi/syariah-ekonomi/18/04/22/p7if85382-bank-syariah-di-jabar-berpotensi-tumbuh-pesat>. Diakses pada 05 Juni 2018

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/-edukasi-dan-perlindungan-konsumen/pages/literasi-keuangan.aspx> diakses pada, 12 Juli 2018

<https://www.google.co.id/amp/s/www.harapanrakyat.com/2018/05/pembukaan-bank-umum-syariah-di-pangandaran-sangat-diperlukan/amp/>. Diakses pada 14 Oktober 2018

LAMPIRAN**LAMPIRAN 1****KUISIONER PENELITIAN**

Assalamualaikum Wr. Wb.

Responden Yth,

Saya mahasiswa tingkat akhir jurusan perbankan syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sedang melakukan penelitian dengan judul “*Analisis Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung Dengan Persepsi Terhadap Bunga Bank Sebagai Variabel Moderasi*”. Kuisisioner ini dibuat sebagai sarana dalam rangka mendukung pembuatan skripsi sebagai syarat untuk menyelesaikan studi saya. Sehubungan dengan hal tersebut saya mengharapkan bantuan anda untuk memberikan penilaian secara objektif terhadap beberapa pertanyaan dibawah. Data yang anda isikan akan dijaga kerahasiannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademis penelitian saya. Atas bantuan dan partisipasinya saya ucapkan terimakasih.

Salam,

Dede Dikdik

Petunjuk pengisian kuisisioner:

- Bacalah semua pertanyaan dengan seksama dan baik
- Berilah tanda (v) dalam menjawab setiap pertanyaan
- Isilah semua pertanyaan sesuai dengan yang anda ketahui

Identitas responden :

1. Nama :
2. Pendidikan Terakhir : SD SMP SMA

- D3 S1 S2
3. Usia : 21-25
 26-31 >35
4. Jenis Kelamin : Laki-laki Perempuan
5. Pekerjaan : Pelajar/Mahasiswa Petani
 Nelayan
 Karyawan Swasta PNS
 Lainnya
6. Penghasilan
/ bulan : <1.000.000 > 5.000.000
 1.000.000-2.500.000
 2.500.000- 5.000.000

pertanyaan bagian utama

untuk pertanyaan 1-20 silahkan berikan tanda (v) pada kotak yang paling sesuai dengan pendapat anda.

Kolom penilaian:

STS: Sangat Tidak Setuju

TS : Tidak Setuju

S : Setuju

SS : Sangat Setuju

No	Pernyataan	STS	TS	S	SS
Usia dan Siklus Hidup					
1	Menggunakan jasa perbankan syariah sangat cocok dengan usia saya				
2	Dengan usia saya saat ini saya tidak merasa berat ketika melakukan transaksi di bank syariah				
3	Saya ingin menggunakan bank syariah				
4	Usia saya mempengaruhi saya untuk memilih jasa perbankan syariah				
Gaya Hidup					
5	Gaya hidup saya mendorong saya untuk bertransaksi sesuai dengan ketentuan syariah				

6	Saya bertransaksi di bank syariah untuk mendukung kegiatan sehari-hari				
7	Gaya hidup saya mendorong saya untuk bertransaksi di bank syariah dibanding bank konvensional				
8	Saya terdorong bertransaksi di bank syariah karena akan menunjukkan gaya saya				
9	Aktifitas saya memungkinkan saya untuk bertransaksi di bank syariah				
Kepribadian dan Konsep Diri					
10	Keinginan saya bertransaksi di bank syariah berasal dari pribadi dan kebutuhan saya sendiri				
11	Agama saya mengajarkan saya agar bertransaksi sesuai dengan syariat				
12	Keinginan saya bertransaksi di bank syariah karena sesuai prinsip saya untuk memilih yang benar dalam setiap urusan termasuk muamalah				
13	Bagi saya bertransaksi sesuai syariah itu penting, supaya mendapatkan ridho Allah SWT				
Persepsi Tertang Perbankan Syariah					
14	Aktivitas kegiatan dan operasional yang dijalankan bank syariah sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah				
15	Bank syariah adalah bank yang bebas dari bunga/riba				
16	Tujuan bertransaksi di bank syariah selain mencari pendapatan juga berusaha mendapatkan keberkahan dari Allah SWT.				
17	Saya yakin jika bertransaksi di bank syariah, maka saya sudah terbebas dari transaksi riba				
18	Bank syariah adalah bank yang tidak menerapkan bunga dalam transaksinya				
Minat Menabung					
19	Bertransaksi di bank syariah menjadikan harta lebih berkah				
20	Saya tertarik dengan sistem bank syariah karena sesuai dengan sistem syariah				
21	Saya tertarik untuk menabung di bank syariah karena menggunakan sistem bagi hasil				
22	Saya tertarik menabung di bank syariah karena sesuai dengan persepsi saya bahwa bank syariah terbebas dari bunga/riba				
23	Saya akan menabung di bank syariah jika di Pangandaran terdapat bank syariah				
24	Saya akan mengajak keluarga untuk bertransaksi di bank syariah demi keberkahan harta yang dimiliki				

LAMPIRAN 2

DATA TABULASI

No	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan	Profesi	Pendapatan
1	Perempuan	26-30 Thn	SMA	Lainnya	Rp500.000- Rp1,000.000
2	Perempuan	26-30 Thn	SD	Lainnya	Rp500.000- Rp1,000.000
3	Laki-Laki	15-20 Thn	SD	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
4	Laki-Laki	26-30 Thn	SMP	Petani	Rp500.000- Rp1,000.000
5	Perempuan	26-30 Thn	SMA	Lainnya	Rp500.000- Rp1,000.000
6	Laki-Laki	>35 Thn	SD	Petani	Rp1,000.000- Rp2,500.000
7	Laki-Laki	21-25 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp2,500.000- Rp3,500.000
8	Perempuan	21-25 Thn	SMA	Lainnya	Rp500.000- Rp1,000.000
9	Laki-Laki	26-30 Thn	S1	Pegawai_Negeri	Rp2,500.000- Rp3,500.000
10	Perempuan	26-30 Thn	S1	Lainnya	Rp500.000- Rp1,000.000
11	Laki-Laki	>35 Thn	S1	Pegawai_Negeri	>Rp3,500.000
12	Perempuan	>35 Thn	SMA	Lainnya	Rp500.000- Rp1,000.000
13	Laki-Laki	21-25 Thn	SD	Petani	Rp500.000- Rp1,000.000
14	Laki-Laki	15-20 Thn	SMP	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
15	Laki-Laki	21-25 Thn	SMA	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
16	Perempuan	>35 Thn	SD	Petani	Rp500.000- Rp1,000.000
17	Laki-Laki	26-30 Thn	SMA	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
18	Laki-Laki	15-20 Thn	SMA	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
19	Laki-Laki	>35 Thn	SD	Petani	Rp1,000.000- Rp2,500.000
20	Perempuan	26-30	SMA	Petani	Rp500.000-

		Thn			Rp1,000.000
21	Laki-Laki	>35 Thn	SD	Petani	Rp1,000.000- Rp2,500.000
22	Perempuan	15-20 Thn	SMP	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
23	Laki-Laki	26-30 Thn	SMA	Petani	Rp1,000.000- Rp2,500.000
24	Laki-Laki	26-30 Thn	SD	Nelayan	Rp500.000- Rp1,000.000
25	Laki-Laki	>35 Thn	SMP	Petani	Rp1,000.000- Rp2,500.000
26	Perempuan	21-25 Thn	SD	Petani	Rp500.000- Rp1,000.000
27	Laki-Laki	15-20 Thn	SMA	Pelajar/Mahasiswa	Rp1,000.000- Rp2,500.000
28	Laki-Laki	26-30 Thn	SD	Petani	Rp500.000- Rp1,000.000
29	Laki-Laki	21-25 Thn	SMA	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
30	Laki-Laki	26-30 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
31	Perempuan	26-30 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
32	Laki-Laki	26-30 Thn	SMA	Petani	Rp500.000- Rp1,000.000
33	Perempuan	26-30 Thn	SD	Petani	Rp500.000- Rp1,000.000
34	Perempuan	21-25 Thn	SD	Lainnya	Rp500.000- Rp1,000.000
35	Laki-Laki	15-20 Thn	SMA	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
36	Perempuan	15-20 Thn	SD	Petani	Rp1,000.000- Rp2,500.000
37	Perempuan	21-25 Thn	D1	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
38	Laki-Laki	21-25 Thn	SMA	Nelayan	Rp500.000- Rp1,000.000
39	Laki-Laki	26-30 Thn	SD	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
40	Perempuan	26-30 Thn	SD	Petani	Rp500.000- Rp1,000.000
41	Perempuan	21-25 Thn	SMP	Lainnya	Rp500.000- Rp1,000.000
42	Laki-Laki	15-20 Thn	SD	Petani	Rp500.000- Rp1,000.000

43	Laki-Laki	26-30 Thn	S1	Pegawai_Negeri	>Rp3,500.000
44	Perempuan	21-25 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
45	Perempuan	15-20 Thn	SMA	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
46	Laki-Laki	>35 Thn	SMA	Petani	Rp2,500.000- Rp3,500.000
47	Perempuan	15-20 Thn	SD	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
48	Perempuan	15-20 Thn	SD	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
49	Perempuan	15-20 Thn	SMA	Pelajar/Mahasiswa	Rp1,000.000- Rp2,500.000
50	Laki-Laki	26-30 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
51	Perempuan	21-25 Thn	SMA	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
52	Laki-Laki	21-25 Thn	SMA	Pelajar/Mahasiswa	Rp1,000.000- Rp2,500.000
53	Perempuan	26-30 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
54	Perempuan	>35 Thn	S1	Pegawai_Negeri	>Rp3,500.000
55	Perempuan	>35 Thn	S2	Pegawai_Negeri	>Rp3,500.000
56	Laki-Laki	15-20 Thn	SMA	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
57	Laki-Laki	26-30 Thn	S1	Karyawan_Swasta	>Rp3,500.000
58	Laki-Laki	21-25 Thn	SMA	Pelajar/Mahasiswa	Rp1,000.000- Rp2,500.000
59	Laki-Laki	21-25 Thn	SMA	Pelajar/Mahasiswa	Rp1,000.000- Rp2,500.000
60	Laki-Laki	21-25 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp500.000- Rp1,000.000
61	Perempuan	26-30 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
62	Laki-Laki	26-30 Thn	SMA	Petani	Rp500.000- Rp1,000.000
63	Laki-Laki	>35 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
64	Laki-Laki	26-30 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
65	Perempuan	21-25 Thn	SMA	Karyawan_Swasta	Rp2,500.000- Rp3,500.000
66	Laki-Laki	26-30	D1	Karyawan_Swasta	Rp2,500.000-

		Thn			Rp3,500.000
67	Laki-Laki	26-30 Thn	SMA	Nelayan	>Rp3,500.000
68	Laki-Laki	15-20 Thn	SMP	Nelayan	Rp500.000- Rp1,000.000
69	Perempuan	>35 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
70	Perempuan	21-25 Thn	SMP	Nelayan	Rp2,500.000- Rp3,500.000
71	Laki-Laki	26-30 Thn	SD	Petani	Rp1,000.000- Rp2,500.000
72	Laki-Laki	26-30 Thn	SMP	Nelayan	Rp2,500.000- Rp3,500.000
73	Perempuan	26-30 Thn	SMA	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
74	Laki-Laki	21-25 Thn	SMA	Pelajar/Mahasiswa	Rp500.000- Rp1,000.000
75	Perempuan	26-30 Thn	SMP	Nelayan	Rp1,000.000- Rp2,500.000
76	Perempuan	26-30 Thn	SMA	Karyawan_Swasta	Rp1,000.000- Rp2,500.000
77	Perempuan	>35 Thn	SMA	Karyawan_Swasta	Rp2,500.000- Rp3,500.000
78	Laki-Laki	26-30 Thn	S1	Karyawan_Swasta	Rp2,500.000- Rp3,500.000
79	Perempuan	21-25 Thn	SMP	Nelayan	Rp500.000- Rp1,000.000
80	Laki-Laki	>35 Thn	S1	Pegawai_Negeri	>Rp3,500.000

HASIL OLAH DATA SPSS 22

1. Hasil Profile Responden

a. Jenis Kelamin

Jenis_Kelamin

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Laki-Laki	46	57.5	57.5	57.5
Valid Perempuan	34	42.5	42.5	100.0
Total	80	100.0	100.0	

b. Usia

Usia

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
21-25 Thn	14	17.5	17.5	17.5
26-30 Thn	45	56.3	56.3	73.8
>35 Thn	21	26.3	26.3	100.0
Total	80	100.0	100.0	

c. Pendidikan Terakhir

Pendidikan_Terakhir

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
SD	16	20.0	20.0	20.0
SMP	12	15.1	15.1	35.0
SMA	27	33.8	33.8	68.8
Valid D1	1	1.3	1.3	70.0
S1	23	28.8	28.8	98.1
S2	1	1.3	1.3	100.0
Total	80	100.0	100.0	

d. Profesi

Profesi

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Pelajar/Mahasiswa	6	7.5	7.5	7.5
Petani	17	21.3	21.3	28.8
Nelayan	9	11.3	11.3	40.0
Valid Karyawan_Swasta	30	37.5	37.5	77.5
Pegawai_Negeri	7	8.8	8.8	86.3
Lainnya	11	13.8	13.8	100.0
Total	80	100.0	100.0	

e. Pendapatan

Pendapatan

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Rp500.000- Rp1,000.000	33	41.3	41.3	41.3
Rp1,000.000- Rp2,500.000	27	33.8	33.8	75.0
Rp2,500.000- Rp3,500.000	11	13.8	13.8	88.8
>Rp3,500.000	9	11.3	11.3	100.0
Total	80	100.0	100.0	

2. Output Uji Validitas

a. Variabel Usia dan Siklus Hidup

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
u1	9.39	2.112	.612	.493	.625
u2	9.38	2.128	.684	.557	.596
u3	9.31	2.160	.454	.277	.712

u4	9.69	2.069	.408	.182	.755
----	------	-------	------	------	------

b. Variabel Gaya Hidup

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
g1	11.45	3.882	.585	.395	.737
g2	11.55	4.195	.579	.361	.743
g3	11.65	3.641	.622	.394	.724
g4	11.75	3.788	.528	.319	.759
g5	11.54	4.214	.513	.287	.760

c. Variabel Kepribadian dan Konsep Diri

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
k1	10.54	2.489	.461	.307	.835
k2	10.05	2.254	.702	.592	.722
k3	10.30	1.973	.732	.540	.701
k4	10.07	2.398	.623	.542	.760

d. Variabel Persepsi

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
p1	12.48	3.610	.597	.413	.748
p2	12.44	3.147	.679	.513	.717
p3	12.07	3.499	.597	.385	.746
p4	12.73	3.466	.471	.236	.794

p5	12.46	3.792	.553	.307	.762
----	-------	-------	------	------	------

e. Variabel Minat Menabung

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
m1	15.87	4.883	.625	.425	.812
m2	15.84	5.129	.609	.404	.815
m3	15.94	4.739	.651	.453	.807
m4	15.90	4.696	.708	.510	.795
m5	15.90	4.990	.557	.365	.826
m6	15.92	5.287	.555	.373	.825

3. Output Uji Reliabilitas

a. Variabel Usia dan Siklus Hidup

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.732	.752	4

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	3.148	2.900	3.282	.382	1.132	.029	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
u1	9.39	2.112	.612	.493	.625
u2	9.38	2.128	.684	.557	.596
u3	9.31	2.160	.454	.277	.712

u4	9.69	2.069	.408	.182	.755
----	------	-------	------	------	------

b. Variabel Gaya Hidup

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.785	.788	5

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	2.896	2.736	3.036	.300	1.110	.013	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
g1	11.45	3.882	.585	.395	.737
g2	11.55	4.195	.579	.361	.743
g3	11.65	3.641	.622	.394	.724
g4	11.75	3.788	.528	.319	.759
g5	11.54	4.214	.513	.287	.760

c. Variabel Kepribadian dan Konsep Diri

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.807	.809	4

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	3.414	3.118	3.600	.482	1.155	.051	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
k1	10.54	2.489	.461	.307	.835
k2	10.05	2.254	.702	.592	.722
k3	10.30	1.973	.732	.540	.701
k4	10.07	2.398	.623	.542	.760

d. Variabel Persepsi Bunga Bank

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.793	.798	5

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	3.109	2.818	3.473	.655	1.232	.055	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
p1	12.48	3.610	.597	.413	.748
p2	12.44	3.147	.679	.513	.717
p3	12.07	3.499	.597	.385	.746
p4	12.73	3.466	.471	.236	.794
p5	12.46	3.792	.553	.307	.762

e. Variabel Minat Menabung

Reliability Statistics

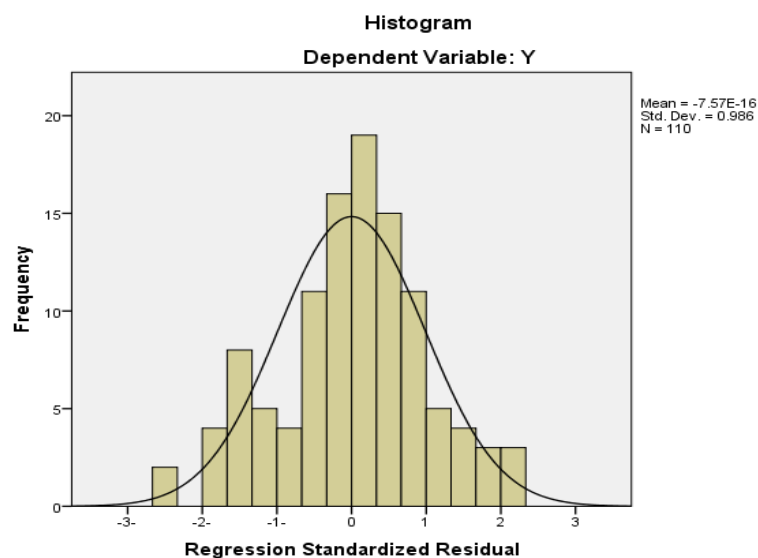
Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.840	.840	6

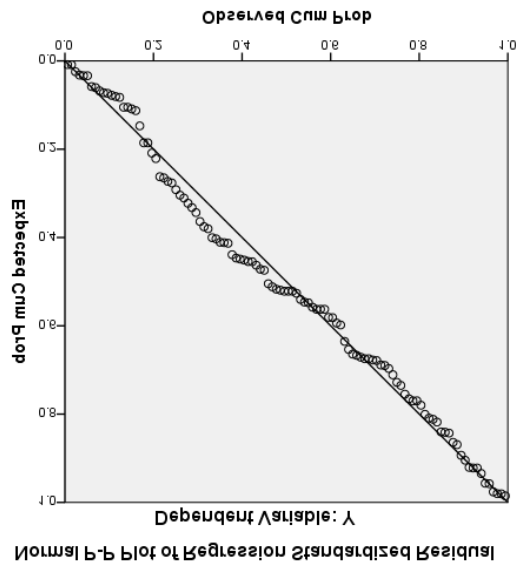
Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	3.179	3.136	3.236	.100	1.032	.001	6

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
m1	15.87	4.883	.625	.425	.812
m2	15.84	5.129	.609	.404	.815
m3	15.94	4.739	.651	.453	.807
m4	15.90	4.696	.708	.510	.795
m5	15.90	4.990	.557	.365	.826
m6	15.92	5.287	.555	.373	.825

4. Hasil Uji Asumsi Klasik



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		110
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.84449735
	Absolute	.072
Most Extreme Differences	Positive	.054
	Negative	-.072
Kolmogorov-Smirnov Z		.752
Asymp. Sig. (2-tailed)		.624

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.

5. Uji Multikolinieritas

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	382.582	3	127.527	36.452	.000 ^b
	Residual	370.837	106	3.498		
	Total	753.418	109			

- a. Dependent Variable: Y
- b. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	4.687	1.439		3.257	.002		
X1	.192	.129	.136	1.491	.139	.557	1.794
X2	.171	.110	.157	1.548	.124	.450	2.224
X3	.695	.119	.515	5.845	.000	.597	1.675

a. Dependent Variable: Y

Coefficient Correlations^a

Model		X3	X1	X2	
1	Correlations	X3	1.000	-.143	-.458
		X1	-.143	1.000	-.512
		X2	-.458	-.512	1.000
	Covariances	X3	.014	-.002	-.006
		X1	-.002	.017	-.007
		X2	-.006	-.007	.012

a. Dependent Variable: Y

Collinearity Diagnostics^a

Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	Variance Proportions			
				(Constant)	X1	X2	X3
1	1	3.969	1.000	.00	.00	.00	.00
	2	.014	16.932	.66	.04	.32	.00
	3	.010	19.675	.03	.52	.01	.60
	4	.007	24.167	.31	.45	.67	.40

a. Dependent Variable: Y

6. Uji Heterskedastisitas

Correlations						
			X1	X2	X3	Unstandardized Residual
Spearman's rho	X1	Correlation Coefficient	1.000	.636**	.475**	.067

		Sig. (2-tailed)	.	.000	.000	.485
		N	80	80	80	80
X2		Correlation Coefficient	.636**	1.000	.660**	-.008-
		Sig. (2-tailed)	.000	.	.000	.935
		N	80	80	80	80
X3		Correlation Coefficient	.475**	.660**	1.000	-.008-
		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.937
		N	80	80	80	80
Unstandardized Residual		Correlation Coefficient	.067	-.008-	-.008-	1.000
		Sig. (2-tailed)	.485	.935	.937	.
		N	80	80	80	80

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

7. Uji Regresi Linear Berganda

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	X3, X1, X2 ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: Y

b. All requested variables entered.

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.713 ^a	.508	.494	1.87042

a. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	382.582	3	127.527	36.452	.000 ^b
1 Residual	370.837	76	3.498		
Total	753.418	79			

- a. Dependent Variable: Y
 b. Predictors: (Constant), X3, X1, X2

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	4.687	1.439		3.257	.002		
X1	.192	.129	.136	1.491	.139	.557	1.794
X2	.171	.110	.157	1.548	.124	.450	2.224
X3	.695	.119	.515	5.845	.000	.597	1.675

- a. Dependent Variable: Y

8. Uji MRA (*Moderated Regression Analisis*)

- a. Moderating 1

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.677 ^a	.458	.448	1.95337

- a. Predictors: (Constant), Moderator1, X1

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	345.143	2	172.571	45.227	.000 ^b
	Residual	408.275	107	3.816		
	Total	753.418	109			

- a. Dependent Variable: Y
 b. Predictors: (Constant), Moderator1, X1

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	13.375	1.367		9.783	.000
X1	-.251	.178	-.178	-1.416	.160

Moderator 1	.045	.007	.816	6.498	.000
----------------	------	------	------	-------	------

a. Dependent Variable: Y

b. Moderating 2

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.697 ^a	.486	.477	1.90208

a. Predictors: (Constant), Moderator2, X2

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	366.303	2	183.151	50.624	.000 ^b
1 Residual	387.116	107	3.618		
Total	753.418	109			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), Moderator2, X2

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	12.985	1.211		10.726	.000
1 X2	-.146	.151	-.134	-.963	.338
Moderator2	.036	.006	.810	5.821	.000

a. Dependent Variable: Y

c. Moderating 3

Model Summary

Mode l	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.751 ^a	.563	.555	1.75344

a. Predictors: (Constant), Moderator3, X3

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	424.442	2	212.221	69.025	.000 ^b
	Residual	328.976	107	3.075		
	Total	753.418	109			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), Moderator3, X3

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.571	1.337		7.161	.000
	X3	.211	.167	.156	1.262	.210
	Moderator3	.031	.006	.612	4.938	.000

a. Dependent Variable: Y

9. Deskriptif Rata-Rata Jawaban Kuisiner**a. Usia dan siklus hidup****u1**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid STS	5	6.25	6.25	6.25
TS	26	32.5	32.5	38.7
S	40	50	50	88.7
SS	9	11.25	11.25	100.0
Total	80	100.0	100.0	

u2

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
STS	8	10	10	10
TS	30	37.5	37.5	47.5
Valid S	26	32.5	32.5	80
SS	16	20	20	100.0
Total	80	100.0	100.0	

u3

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
STS	3	3.75	3.75	3.75
TS	24	30	30	33.75
Valid S	48	60	60	93.75
SS	5	6.25	6.25	100.0
Total	80	100.0	100.0	

u4

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
STS	7	8.75	8.75	8.75
TS	26	32.5	32.5	41.25
Valid S	36	45	45	86.25
SS	11	13.75	13.75	100.0
Total	80	100.0	100.0	

b. Gaya Hidup**g1**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
STS	7	8.75	8.75	8.75
TS	19	23.75	23.75	32.5
Valid S	38	47.5	47.5	80
SS	16	20	20	100.0
Total	80	100.0	100.0	

g2

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
TS	30	37.5	37.5	37.5
S	43	53.75	53.75	91.25
Valid SS	7	8.75	8.75	100.0
Total	80	100.0	100.0	

g3

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
TS	26	32.5	32.5	32.5
S	39	48.8	48.8	81.3
Valid SS	15	18.8	18.8	100.0
Total	80	100.0	100.0	

g4

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
STS	9	11.25	11.25	11.25
TS	27	33.75	33.75	45
Valid S	33	41.25	41.25	86.25
SS	11	13.75	13.75	100.0
Total	80	100.0	100.0	

g5

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
TS	30	37.5	37.5	37.5
S	39	48.75	48.75	86.25
Valid SS	11	13.75	13.75	100.0
Total	80	100.0	100.0	

c. Kepribadian dan Konsep Diri

k1

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
STS	1	.9	.9	.9
TS	13	11.8	11.8	12.7
Valid S	68	61.8	61.8	74.5
SS	28	25.5	25.5	100.0
Total	80	100.0	100.0	

k2

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid TS	5	4.5	4.5	4.5

S	34	30.9	30.9	35.5
SS	71	64.5	64.5	100.0
Total	80	100.0	100.0	

k3

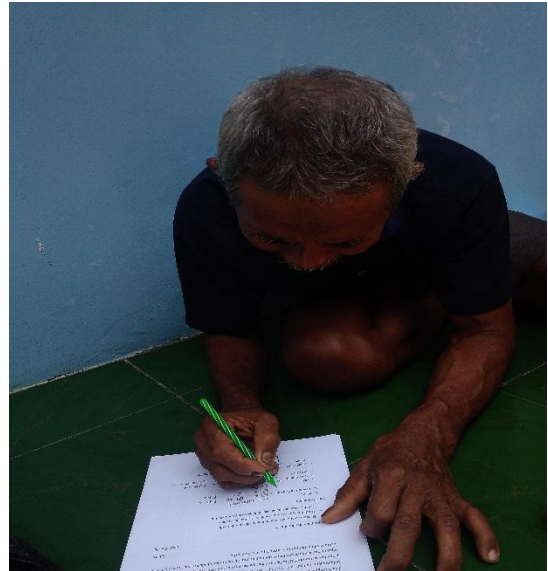
	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
TS	12	10.9	10.9	10.9
S	47	42.7	42.7	53.6
SS	51	46.4	46.4	100.0
Total	80	100.0	100.0	

k4

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
TS	4	3.6	3.6	3.6
S	38	34.5	34.5	38.2
SS	68	61.8	61.8	100.0
Total	80	100.0	100.0	

LAMPIRAN 4

DOKUMENTASI



DEDE DIKDIK

Freelancer Marketing



Birthday

14-10-1996

Experience

+ 5

Cimerak, West Java

+62812-1448-4290

Bit.ly/BlogDede

dedearmecki@gmail.com

Hello, I'm a young man who is very excited to become a professional marketer in the future. Dewa Eka Prayoga is one of my inspirational figures. besides that I'm also a beginner photographer.



ACHIEVEMENTS

3rd Place at the District Level Arabic Speech Contest: 2014

1st Place in the English Speech Contest At Aliyah Level : 2013



PROFESSIONAL SKILLS

Negotiate

Internet marketer

Photography



LANGUAGES

English

Arabic

Indonesian

Sundanese

Javanese



PROFESSIONAL EXPERIENCE

2015-now

Freelancer Marketing
at Kahyangan Multimedia

Yogyakarta

Become an online and offline marketer at the Kahyangan Multimedia Company. Negotiate with customers and partners company to collaborate some project.



FORMAL EDUCATION

2015-now

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Yogyakarta

Islamic Banking

2012-2015

Mas YPK Cijulang

Cijulang, Jawa Barat

Science : Concentration Biologi & Kimia

2009-2012

MTsN Cimerak

Cimerak, Jawa Barat

2003-2009

SDN 2 Sukajaya

Cimerak, Jawa Barat



NONFORMAL EDUCATION

2012-2015

Pondok Pesantren Kalangsari

Islamic Boarding School

2009-2012

Pondok Pesantren Nurul Bayan

Cimerak, Jawa Barat

Salefi Islamic Boarding School



PERSONAL SKILLS

