

**PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS, PERSEPSI TENTANG  
BANK SYARIAH, DAN *DISPOSABLE INCOME* TERHADAP MINAT  
PETANI SAWIT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi Pada Petani  
Sawit Di Desa Hangtuah, Kec. Perhentian Raja, Kab. Kampar, Riau)**



**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 :

**NGIZAT MUHAMMAD**

**NIM: 15820195**

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

**PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS, PERSEPSI TENTANG  
BANK SYARIAH, DAN *DISPOSABLE INCOME* TERHADAP MINAT  
PETANI SAWIT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi Pada Petani  
Sawit Di Desa Hangtuah, Kec. Perhentian Raja, Kab. Kampar, Riau)**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**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 :

**NGIZAT MUHAMMAD**

**NIM: 15820195**

**Dosen Pembimbing:**

**Drs.AKHMAD YUSUF KHOIRUDDIN, SE., M.Si,**

**NIP: 19661119 1992203 1 002**

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



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Ngizat Muhammad

Kepada

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

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Ngizat Muhammad  
NIM : 15820195  
Judul Skripsi : "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Persepsi Tentang Bank Syariah, Dan *Disposable Income* Terhadap Minat Petani Sawit Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Petani Sawit Di Desa Hangtuah, Kec. Perhentian Raja, Kab. Kampar, Riau)"

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

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 5 Syakban 1440 H

11 April 2019 M

**Pembimbing**

**Drs. AKHMAD YUSUF KHOIRUDDIN, SE., M.Si,**  
**NIP: 19661119 1992203 1 002**



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-468/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2019


Tugas Akhir dengan judul : **“Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Persepsi Tentang Bank Syariah, Dan Disposable Income Terhadap Minat Petani Sawit Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Petani Sawit Di Desa Hangtuah, Kec. Perhentian Raja, Kab. Kampar, Riau)”**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:


Nama : NGIZAT MUHAMMAD  
Nomor Induk Mahasiswa : 15820195  
Telah diujikan pada : Jumat, 03 Mei 2019  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B  
dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

**TIM UJIAN TUGAS AKHIR**

Ketua Sidang

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

Penguji I

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

Penguji II

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

Yogyakarta, 9 Mei 2019

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



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

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ngizat Muhammad  
NIM : 15820195  
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Persepsi Tentang Bank Syariah, Dan Disposable Income Terhadap Minat Petani Sawit Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Petani Sawit Di Desa Hangtuh, Kec. Perhentian Raja, Kab. Kampar, Riau)”** 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 *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, 5 Syakban 1440 H  
11 April 2019 M

Penyusun



Ngizat Muhammad  
NIM. 15820195

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

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

Nama	: Ngizat Muhammad
NIM	: 15820195
Jurusan/Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya	: Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty-free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Persepsi Tentang Bank Syariah, Dan *Disposable Income* Terhadap Minat Petani Sawit Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Petani Sawit Di Desa Hangtuh, Kec. Perhentian Raja, Kab. Kampar, Riau)”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

**Dibuat di : Yogyakarta  
Pada Tanggal : 4 April 2019  
Yang menyatakan**



(Ngizat Muhammad)

## **MOTTO**

*“Layukallifullahu nafsan illa wus’aha...”*

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...”(Al-Baqarah: 286)*

**Hidup itu perlu DU’IT  
Do’a Usaha Ikhtiar Tawakkal**

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Allah SWT

Kedua orang tua yang saya cintai (alm.) Hamzah Alimudin & Umi Asih

Untuk Mas Tabik, Mas Faqih, dan adek saya Binti & Basit

Bude Suryati dan Pakde Harno yang selalu membantu selama saya kuliah

Serta kerabat dan saudara lainnya yang ada di bantu

Pengasuh PP Al-Fataa Hj. Siti Qonaah, Misbahul Munir & Uni Rosyida

Seluruh sahabat, teman-teman dan orang-orang di sekitar yang selalu

memberikan semangat dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi

ini, terimakasih atas do'a dan dukungan yang tanpa henti.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	´	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

### C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang

sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyyā'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

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

## F. Vokal Rangkap

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

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

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

## H. Kata Sandang Alif + Lam

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

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

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

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

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

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillahirabbal-‘alamin, segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas nikmat, hidayah serta karunia- Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam selalu penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa penulis tunggu syafaatnya di yaumul qiyamah nanti. Setelah melalui proses yang cukup panjang, Alhamdulillah skripsi atau tugas akhir ini dapat diselesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Ekonomi Syari’ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati, Penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester.
3. Bapak Joko Setiyono, SE., M.Si., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk Penulis selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh pegawai dan staff tata usaha Program Studi dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

7. Orang tua tercinta Bapak (Alm.Hamzah Alimudin) dan Ibu (Umi Asih) Kakak-kakakku (Tabik & Faqih) serta Adik-Adiku (Binti & Basit). Serta seluruh keluarga atas segala do'a, motivasi, dukungan kasih sayang terbaik kepada Penyusun. Terkhusus Mas Tabik yang sudah meluangkan waktu membantu menyebar koesioner penelitian skripsi.
8. Bude Suryati dan Pakde Harno yang sudah banyak membantu selamakuliah.
9. Pengasuh Pondok Pesantren Al-Fataa alm.Kh.Ahmadi & Hj.Siti Aminatul Qona'ah. Serta pengurus (Misbahul Munir & Uni Rosyida) dan teman-teman santri yang menemani kehidupan saya di jogja.
10. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah 2015 yang telah bersama-sama menempuh pendidikan serta membantu dalam penulisan skripsi ini.
11. Keluarga besar PMII RAYON EKUILIBRIUM, terkhusus sahabat-sahabat AMBASADOR CORP atas kebersamaannya selama ini.
12. Sahabat-sahabat kost demisioner Rizalu Afifurahman, M. Afif Ma'ruf, Wahyu Dwiyanto, A. Masrur Ainun Najih, Hairiza Satia, Maulana, Agus Nelin Nuha S.E, Ananda Riza Ramadhan.
13. Teman-teman KKN Squad 192 yang sudah menjadi keluarga selama KKN 2 bulan
14. Perbankan Syariah kelas D dan terkhusus Nurokhim dan Aditiya Nurul Fikri yang menemani saat-saat perkuliahan dari awal semester .
15. Syahri Rahmadan dari riau sampai kuliah yang masih tetap ada saat dibutuhkan, seperti memberi tumpangan wifi gratis di kost-nya.

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

Yogyakarta,

**Ngizat Muhammad**  
**NIM. 15820195**

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Surat Persetujuan Skripsi .....	iii
Surat Pengesahan Skripsi .....	iv
Surat Pernyataan Keaslian.....	v
Halaman Persetujuan Publikasi.....	vi
Halaman Motto.....	vii
Halaman Persembahan .....	viii
Transliterasi.....	ix
Kata Pengantar .....	xiii
Daftar Isi.....	xv
Daftar Tabel .....	xvii
Daftar Gambar.....	xviii
Daftar Lampiran .....	xix
Abstrak .....	xx
Abstract .....	xxi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	10
D. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b>	<b>14</b>
A. Landasan Teori.....	14
1. Prilaku Konsumen.....	14
2. Model Prilaku Konsumen .....	15
3. Minat Menabung .....	17
4. Pengetahuan .....	21
5. Religiusitas.....	25
6. Persepsi Tentang Bank Syariah.....	31
7. <i>Disposable Income</i> .....	43
B. Telaah Pustaka .....	47
C. Pengembangan Hipotesis .....	49
D. Kerangka Pikir .....	54
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>55</b>
A. Jenis Penelitian.....	55
B. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data .....	55
1. Populasi.....	55
2. Sampel.....	56
3. Sumber Data Penelitian.....	57
4. Metode Pengumpulan Data .....	57
C. Definisi Oprasional Variabel .....	58
D. Metode Analsis .....	61
1. Uji Instrumen Data.....	61
2. Uji Asumsi Klasik.....	62

3. Uji Hipotesis .....	63
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>66</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	66
1. Letak dan Batas Wilayah .....	66
2. Keadaan Jumlah Penduduk .....	67
3. Sosial Ekonomi .....	69
4. Pendidikan.....	69
5. Kehidupan Beragama .....	70
6. Jarak antara Desa Hangtuah dengan perbankan syariah .....	70
B. Deskripsi Karakteristik Responden.....	71
1. Karakteristik Jenis Kelamin .....	71
2. Karakteristik Umur.....	72
3. Karakteristik Pendidikan Terakhir .....	73
4. Penghasilan Perbulan .....	73
C. Hasil Penelitian .....	74
1. Uji Instrumen Data .....	74
a. Uji Validitas .....	74
b. Uji Reliabilitas .....	76
2. Uji Asumsi Klasik.....	77
a. Uji Normalitas.....	77
b. Uji Multikolinearitas .....	79
c. Uji Heteroskedastisitas.....	80
3. Uji Hepotesis.....	81
a. Analisis Linear Berganda.....	81
b. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	82
c. Uji Simultan (Uji F) .....	83
d. Uji Parsial (Uji t).....	84
D. Pembahasan.....	87
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>99</b>
A. Kesimpulan .....	99
B. Implikasi.....	99
C. Saran.....	100
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>102</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>xxii</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Model Prilaku Konsumen .....	15
Tabel 3.1	Skor Penelitian Skala Linkert.....	57
Tabel 3.2	Variabel dan Indikator Penelitian.....	59
Tabel 4.1	Orbitrase/Jarak Tempuh Dari Pusat Pemerintahan .....	66
Tabel 4.2	Jumlah Penduduk Desa Hangtuh Menurut Jenis Kelamin ..	67
Tabel 4.3	Daftar Jumlah Profesi Di Desa Hangtuh .....	68
Tabel 4.4	Sarana Pendidikan Formal Di Desa Hangtuh.....	69
Tabel 4.5	Daftar Tempat Ibadah Desa Hangtuh.....	70
Table 4.6	Tabel Jenis Kelamin Responden .....	71
Tabel 4.7	Daftar Umur Responden .....	72
Tabel 4.8	Pendidikan Terakhir Responden .....	73
Tabel 4.9	Penghasilan Responden.....	74
Tabel 4.10	Hasil Uji Validitas.....	75
Tabel 4.11	Hasil Uji Reliabilitas .....	76
Tabel 4.12	One-Sample Kolmogrov-Smirnov Test .....	79
Tabel 4.13	Hasil Uji Multikolinearitas.....	80
Tabel 4.14	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	81
Tabel 4.15	Uji Analisis Linear Berganda.....	82
Tabel 4.16	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	83
Tabel 4.17	Hasil Uji Simultan (Uji F).....	84
Tabel 4.18	Hasil Uji Parsial (Uji T) .....	84
Tabel 4.19	Transkrip Jawaban <i>Disposable Income</i> .....	97

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Pertumbuhan Aset BUS dan UUS .....	3
Gambar 2.1	Kerangka Penelitian .....	55
Gambar 4.1	Jarak Desa Hangtuhah ke Perbankan Syariah terdekat .....	71
Gambar 4.2	Histogram Uji Normalitas Data .....	77
Gambar 4.2	Grafik Normal Plot.....	78

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Terjemahan Ayat Al-Qur'an .....	xxii
Lampiran 2	Daftar Literasi .....	xxii
Lampiran 3	Kuesioner Penelitian .....	xxvi
Lampiran 4	Daftar Tabulasi.....	xxx
Lampiran 5	Transkrip Hasil Penelitian .....	xxxviii
Lampiran 6	Output Hasil SPSS 25 .....	xl
Lampiran 7	Surat Izin Penelitian .....	xlvi
Lampiran 8	Transkrip Wawancara.....	xlix
Lampiran 9	Dokumentasi Pengisian Kuesioner .....	li
Lampiran 10	Curriculum Vitae.....	lii

## ABSTRAK

Penelitian ini merupakan penelitian yang bertujuan mengetahui pengaruh pengetahuan, religiusitas, persepsi terhadap bank syariah, dan *disposable income* terhadap minat petani sawit menabung di perbankan syariah. Populasi dalam penelitian ini adalah petani sawi di Desa Hangtuah, Kec. Perhentian Raja, Kab. Kampar, Riau. Sampel dalam penelitian ini diambil dari sebagian petani dengan menggunakan teknik convenience sampling dengan penentuan jumlah sampel menggunakan metode slovin. Terdapat 88 kuesioner yang diolah dalam penelitian ini. Metode pengumpulan data primer yang dipakai adalah dengan metode survei dengan menggunakan media kuesioner. Selain kuisisioner, penelitian ini juga didukung dengan wawancara. Metode analisis data dalam penelitian ini yaitu uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik dan uji hipotesis dengan program SPSS 25. Berdasarkan hasil analisis uji parsial (uji t) variabel pengetahuan, religiusitas, dan persepsi terhadap minat petani sawit dalam menabung di bank syariah, menunjukkan bahwa adanya pengaruh signifikan terhadap minat petani dalam menabung. sedangkan variabel *disposable income* terhadap minat petani sawit dalam menabung, menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh terhadap minat petani sawit dalam menabung di bank syariah. Berdasarkan hasil analisis uji Simultan (uji F) menunjukkan bahwa secara simultan (bersama-sama) pengetahuan, religiusitas, persepsi dan *disposable income* berpengaruh positif signifikan terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah.

**Kata Kunci: Pengetahuan, Religiusitas, Persepsi, *Disposable Income*, Minat Menabung, Petani Sawit**

## ABSTRACT

*This research is a study that aims to determine the effect of knowledge, religiosity, perceptions of Islamic banks, and disposable income towards the interest of oil palm farmers to save in Islamic banking. The population in this study were mustard farmers in Hangtuah Village, Kec. Perhentian Raja, Kab. Kampar, Riau. The sample in this study was taken from some farmers using convenience sampling techniques with the determination of the number of samples using the Slovin method. There were 88 questionnaires processed in this study. The primary data collection method used is the survey method using questionnaire media. In addition to questionnaires, this study was also supported by interviews. Data analysis methods in this study are validity test, reliability test, classic assumption test and hypothesis test with SPSS 25 program. Based on the results of partial test analysis (t test) variable knowledge, religiusitas, and perceptions of interest of oil palm farmers in saving in Islamic banks, shows that there is a significant influence on the interest of farmers in saving. while the disposable income variable towards the interest of oil palm farmers in saving, shows that there is no influence on the interest of oil palm farmers in saving at Islamic banks. Based on the results of the Simultaneous test analysis (F test) shows that simultaneously (together) knowledge, religiosity, perception and disposable income have a significant positive effect on the interest of oil palm farmers to save in Islamic banks.*

***Keywords: Knowledge, Religiosity, Perception, Disposable Income, Interest in Saving, Palm Farmers***

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Penelitian**

Perbankan syariah merupakan bank yang menggunakan sistem ekonomi Islam. Menurut Antonio (2001; 18) sejak awal kelahirannya, perbankan syariah dilandasi dengan kehadiran dua gerakan renaissance islam modern: neorevivalis dan modernis. Tujuan utama dari pendirian lembaga keuangan berlandaskan etika ini adalah tiada lain sebagai upaya kaum muslimin untuk mendasari segenap aspek kehidupannya berlandaskan Al-Quran dan As-Sunnah.

Sebagaimana halnya dengan bank konvensional, bank syariah juga mempunyai peran sebagai lembaga perantara (*intermediary*) antara satuan-satuan kelompok masyarakat atau unit-unit ekonomi yang mengalami kelebihan dana (*surplus unit*) dengan unit-unit lain yang mengalami kekurangan dana (*deficit unit*). Melalui bank kelebihan dana-dana tersebut dapat disalurkan kepada pihak-pihak yang memerlukan dan memberikan manfaat kepada kedua belah pihak (Arifin, 2009: 56).

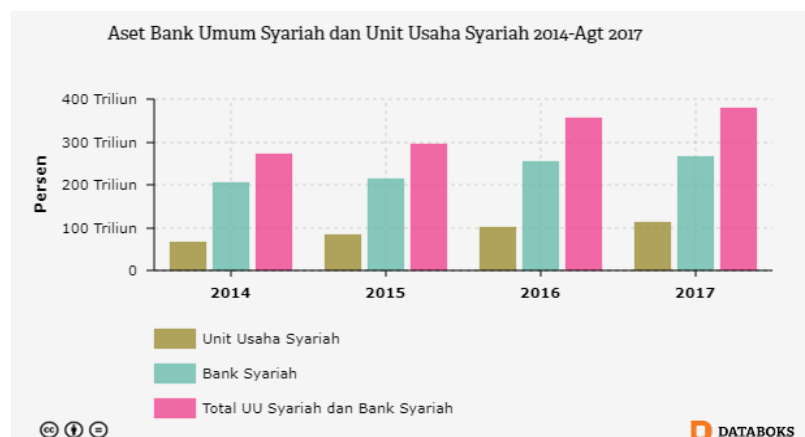
Perbedaan pokok antara Bank Syariah dan Bank Konvensional adalah dalam sistem operasionalnya. Bank Konvensional menggunakan sistem berbasis bunga (*interest*). Nasabah yang menanamkan uangnya di bank konvensional motifnya antara lain untuk mendapatkan bunga. Sedangkan bank syariah para pemilik dana menanamkan uangnya dalam rangka ibadah sekaligus mendapatkan keuntungan dengan jalan bagi hasil.

Dana yang disalurkan dari pihak yang memiliki kelebihan dana akan disalurkan kepada pihak yang membutuhkan (sebagai modal dalam berusaha). Penyaluran dana tersebut diiringi dengan perjanjian (akad) akan adanya keuntungan yang diperoleh dari usaha tersebut akan dibagai sesuai kesepakatan yang adil.

Sistem bank yang terbebas dari praktik bunga merupakan kehadiran sistem lembaga keuangan yang sesuai tuntutan kebutuhan tidak sebatas finansial namun juga tuntutan moralitasnya. Disinilah bank syariah sebagai lembaga perantara jasa keuangan (*financial intermediary*), yang tugas pokoknya adalah menghimpun dana dari masyarakat, diharapkan dengan dana dimaksud dapat memenuhi kebutuhan dana yang tidak disediakan oleh pihak negara dan swasta serta sebagai alternatif bagi masyarakat untuk melakukan pinjaman dengan pola usaha yang disediakan (Muhammad, 2005:10).

Dilihat dari komposisi jumlah penduduk Indonesia yang kebanyakan merupakan umat Islam menunjukkan bahwasanya peluang pasar Bank Syariah sangat potensial bagi perkembangan Bank Syariah. Dalam problematika sistem konvensional yang terjadi saat ini Bank Syariah hadir di Indonesia sebagai solusi dari sistem perbankan konvensional yang dianggap kurang sesuai dengan prinsip-prinsip dalam ajaran Islam. Dengan berdirinya sistem perbankan yang terbebas dari bunga maka umat Islam dapat mengalokasikan danannya tanpa adanya ragu-ragu pada bank tersebut.

Industri perbankan syariah telah mengalami perkembangan yang sangat baik. Dengan diterbitkannya Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah tertanggal 16 Juli 2008, pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi. Berdasarkan data Statistik Perbankan Indonesia Otoritas Jasa Keuangan (OJK) , aset bank umum syariah hingga akhir Juni 2017 mencapai Rp 271,3 triliun yang berarti tumbuh 6,74 persen dibanding Desember 2016. Angka tersebut juga meningkat 26 persen dari posisi Juni 2016.<sup>1</sup>



**Gambar 1.1 Grafik Pertumbuhan Aset BUS dan UUS**

Sumber: databoks.katadata.co.id, 2017

Namun potensi yang dimiliki perbankan syariah di Indonesia dirasa masih belum maksimal, dilihat dari mulai hadirnya perbankan syariah di tanah air pada tahun 1990 hingga sekarang *market share* perbankan syariah masih terbilang kecil. Menurut data dari Otoritas Jasa Keuangan

<sup>1</sup><https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2017/09/20/berapa-aset-bank-syariah> diakses tanggal 20 Januari 2019. pukul 21.00 WIB.



(OJK) market share perbankan syariah di Indonesia masih sebesar 5,44% pada tahun 2017.<sup>2</sup> Fenomena ini tentunya menjadi hal yang menarik karena sebagai salah satu negara dengan jumlah penduduk muslim terbanyak namun tidak diimbangi dengan *market share* perbankan syariahnya. Salah satu cara yang dibutuhkan untuk memaksimalkan potensi perbankan syariah yaitu dengan memperluas pemasaran.

Di Provinsi Riau sendiri sebagian besar masyarakatnya merupakan muslim. Jumlah penduduk muslim di Riau tahun 2015 mencapai 5 juta jiwa atau sekitar 89,86% masyarakat di Riau yang memeluk agama Islam, sisanya yaitu Kristen 4,95%, Katolik 1,72%, Hindu 0,37%, Budha 3,02% dan Khonghucu 0,09%.<sup>3</sup>

Di Provinsi Riau sebaran jaringan kantor bank umum syariah dan unit usaha syariah sudah cukup luas. Menurut Statistik Perbankan Syariah yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada Januari 2018 Provinsi Riau memiliki sebaran jaringan kantor bank umum syariah sebanyak 11 Kantor Pusat Operasional/Kantor Cabang, 28 Kantor Cabang Pembantu/Unit Pelayanan Syariah dan 8 Kantor Kas yang tersebar di seluruh Provinsi Riau. Sebaran jaringan kantor bank umum syariah yang ada menunjukkan bahwa perkembangan perbankan syariah di Provinsi Riau sudah mulai diterima dan berkembang di masyarakat. Saat ini di daerah Riau sudah memiliki Bank Syariahnya sendiri yaitu Bank

---

<sup>2</sup><https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-Market-Share-Keuangan-Syariah-Capai-8-Persen.aspx> diakses pada tanggal 1 April 2019. Pukul 08.00 WIB

<sup>3</sup><https://riau.bps.go.id/statictable/2015/03/24/121/jumlah-pemeluk-agama-menurut-kabupaten-kota-danjenis2013.html> diakses tanggal 20 Januari 2019. pukul 21.30 WIB.

Pembangunan Daerah Riau Kepri Syariah, hal ini menunjukkan Perbankan Syariah juga mempunyai potensi pasar yang cukup besar di Riau dan Kepri, mengingat mayoritas penduduknya beragama Islam.

Bank syariah saat ini sudah mulai melakukan pengembangan pembiayaan bagi para petani sawit. Bank Umum Syariah (BUS) PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan PT Bank BNI Syariah mengembangkan pembiayaan perkebunan terutama subsektor kelapa sawit, sebagai bagian strategi perluasan bisnis.<sup>4</sup> Selain kedua bank tersebut, perbankan yang saat ini tengah melakukan pengembangan dengan para petani sawit adalah Bank Syariah Mandiri. Bank Syariah Mandiri membuka program khusus pembiayaan inti – Plasma Kelapa Sawit yang mana targetnya adalah koperasi yang merupakan binaan perusahaan inti untuk pola pembiayaan executing.<sup>5</sup>

Petani sawit baik plasma maupun petani sawit mandiri telah memiliki pendapatan per kapita sekitar 10 kali lipat dari garis kemiskinan pedesaan. Pada tahun 2013 misalnya, garis kemiskinan adalah sekitar Rp 3 juta per kapita. Pendapatan petani sawit telah mencapai Rp. 36 juta per kapita (petani plasma) dan Rp 28 juta per kapita (petani sawit mandiri) (PASPI,2016: 83). Para petani sawit memiliki pendapatan per kapita yang berada pada kelas menengah. Pendapatan bersih yang didapatkan dari hasil pertanian kelapa sawit ini dapat mengangkat perekonomian warga serta

---

<sup>4</sup><http://beritassatu.com/ekonomi/387777-bank-syariah-kembangkan-pembiayaan-kelapa-sawit.html> diakses tanggal 25 Januari 2019. pukul 21.30 WIB.

<sup>5</sup><https://www.syariahamandiri.co.id/business-banking/small-banking/pembiayaan-program-khusus/pembiayaan-inti-plasma-kelapa-sawit> diakses tanggal 25 Januari 2019. pukul 23.00 WIB.

menurunkan angka kemiskinan. Pendapatan petani sawit bukan hanya sudah jauh di atas garis kemiskinan baik desa maupun kota, tetapi juga bertumbuh cepat makin menjauh dari garis kemiskinan.

Pendapatan petani sawit bersifat berkelanjutan (*sustainability income*). Tidak seperti petani musiman seperti petani tanaman pangan yang pendapatannya bisa berfluktuasi setiap musim, pendapatan petani sawit cenderung relatif stabil bahkan meningkat secara bertahap seiring bertambahnya umur kebun kelapa sawit dan relatif terjamin sampai dengan 25 tahun (*replanting*). Dengan sumber dan pola pendapatan petani yang demikian akan menjamin dalam kebutuhan ekonomi para petani sawit.

Di desa Hangtuh yang merupakan objek penelitian ini sebagian besar mata pencaharian masyarakatnya adalah sebagai petani sawit. Mayoritas setiap individu masyarakat di desa hangtuh memiliki kebun sawit-nya masing-masing. Luas areal perkebunan Desa Hangtuh yang ditanami sawit yaitu sekitar 1.855 hektar, Jumlah areal ini berbeda jauh dari jumlah komoditas lain seperti karet 4 hektar, kakao 8 hektar dan aneka tanaman lain 7 hektar (BPS Kabupaten Kampar, 2017) . jumlah areal perkebunan yang ditanami sawit melebihi komoditas lain memang dikarenakan penduduk di desa hangtuh mayoritas merupakan petani sawit. Mayoritas masyarakat desa hangtuh menanam sawit dikarenakan dalam perawatannya yang mudah dan pendapatan yang melebihi dari tanaman komoditas lain.

Saat ini masalah yang harus dihadapi lembaga keuangan syariah adalah bagaimana perusahaan menarik minat pelanggan dan mempertahankannya agar perusahaan dapat berkembang. Strategi yang diambil oleh pemasar harus melihat faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen. Menurut model perilaku konsumen Kotler & Armstrong (2006) Stimuli pemasaran meliputi empat unsur bauran pemasaran yaitu : produk, harga, ekonomi, teknologi, politik dan kebudayaan. Yang harus dipahami adalah apa yang terjadi dalam kotak hitam pembeli yang merupakan mediator antara rangsangan dan respon. Kotak hitam pembeli ini terdiri atas dua komponen, bagian pertama adalah karakteristik pembeli yang meliputi faktor budaya, sosial, personal dan *psychological* yang mempunyai pengaruh utama bagaimana seorang pembeli bereaksi terhadap rangsangan tersebut dan bagian kedua adalah proses yang mempengaruhi hasil keputusan (Suryani, 2008: 10).

Dalam penelitian ini, peneliti ingin mengetahui minat menabung di bank syariah apakah dapat dipengaruhi oleh pengetahuan, religiusitas, persepsi, dan *disposable income*. Penelitian tentang faktor yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah telah banyak dilakukan. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu objek dari penelitian ini. Dalam penelitian ini objek yang digunakan adalah para petani sawit.

Menurut Engel, Blackwell & Miniard (1994:337) menggambarkan pengetahuan sebagai informasi yang disimpan seseorang di dalam memori

otaknya, sebagian informasi tersebut berfungsi bagi konsumen untuk mengenali pasar, dan hal tersebut disebut sebagai pengetahuan konsumen (Ami Zulkham, 2017:44). Konsumen yang mengenali pasar cenderung memilih produk yang telah mereka kenali. Pengetahuan suatu produk dapat menghindari dari pemilihan produk yang belum tentu sesuai dengan konsumen, selain itu pengetahuan produk dapat memudahkan dalam penggunaan produk tersebut.

Tingkat religiusitas seseorang bukan hanya ketika seseorang melakukan kegiatan ritual ibadah sehari-hari, namun segala aspek kegiatan yang dianjurkan oleh agama merupakan suatu ketentuan yang sudah seharusnya dijalankan. Glock & Stark (1968) merumuskan religiusitas sebagai komitmen yang berhubungan dengan agama atau keyakinan iman yang dapat dilihat melalui aktivitas atau perilaku individu yang bersangkutan dengan agama atau keyakinan iman yang dianut (Budiarto , D.S. *et. al.* 2017:21). Seseorang yang berkomitmen dengan agamanya sudah seharusnya menjauhi segala larangannya termasuk riba yang bagi umat muslim adalah suatu kegiatan yang diharamkan.

Persepsi merupakan suatu proses yang memungkinkan kita mengorganisir informasi dan menginterpretasikan kesan terhadap lingkungan sekitar (Wibowo, 2015: 60). Persepsi yang ingin di timbulkan oleh perbankan syariah yaitu dengan adanya perbankan syariah menjadikan sebuah solusi bagaimana sistem riba yang diharamkan ini

dapat dihindari. Ketika persepsi terhadap produk syariah itu baik maka secara mudah produk tersebut akan mempengaruhi minat bagi konsumen.

Pendapatan yang didapatkan seseorang biasanya akan digunakan untuk beberapa keperluan seperti konsumsi dan pembayaran beban pajak lalu sisahnya akan ditabungkan. Menurut Keynes dalam Ernita, et. al., (2013) Ada beberapa faktor yang mempengaruhi konsumsi. Diantaranya Keynes menyatakan bahwa konsumsi dipengaruhi oleh pendapatan *disposibel*. Pendapatan *disposibel* yang digunakan untuk menabung merupakan pendapatan yang tersisa karena tidak habis digunakan untuk konsumsi. Secara tidak langsung tabungan masyarakat ditentukan oleh besarnya pendapatan dan juga besarnya konsumsi.

Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ningsih (2017) Ia melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Persepsi, Tingkat Religiusitas Dan *Disposable Income* Terhadap Minat Menabung Di Perbankan Syariah (Studi Pada Dosen UIN Raden Intan Lampung)” dalam penelitian tersebut alat analisis yang digunakan adalah analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan Persepsi, Tingkat religiusitas dan *Disposable income* berpengaruh positif terhadap minat menabung. Perbedaan penelitian ini terletak pada penambahan variabel pengetahuan.

Dengan posisi tersebut menarik bagi penulis untuk menganalisis minat petani sawit menabung di bank syariah dengan variabel Pengetahuan, Religiusitas, Persepsi Bank Syariah, dan *Disposable Income* terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah melalui sebuah

penelitian dengan judul **“PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS, PERSEPSI TENTANG BANK SYARIAH, DAN *DISPOSABLE INCOME* TERHADAP MINAT PETANI SAWIT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi Pada Petani Sawit Di Desa Hangtuh, Kec. Perhentian Raja, Kab. Kampar, Riau)”**

## **B. Rumusan Masalah**

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

1. Apakah pengetahuan berpengaruh secara signifikan terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah?
2. Apakah religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah?
3. Apakah persepsi bank syariah berpengaruh secara signifikan terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah?
4. Apakah *disposable income* berpengaruh secara signifikan terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah?

## **C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

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

- a. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah.

- b. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah.
- c. Untuk mengetahui pengaruh persepsi bank syariah terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah.
- d. Untuk mengetahui pengaruh *disposable income* terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah.

## 2. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini diharapkan sebagai berikut:

- a. Secara teoritis hasil penelitian ini memberikan wawasan mengenai pengaruh antar variabel yaitu pengetahuan, religiusitas, persepsi bank syariah, dan *disposable income* terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah dan memberikan sumbangan pemikiran dan pengetahuan dalam khasanah ekonomi Islam khususnya dan menambah literatur mengenai hal tersebut. Khususnya bagi lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- b. Secara praktis
  - 1. Bagi perusahaan, hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi informasi dan bahan masukan bagi perbankan syariah.
  - 2. Bagi akademis, berguna sebagai haban informasi bagi peneliti lain yang berkaitan dengan perilaku konsumsi nasabah. Disisi lain, penelitian ini dapat menambah



wawasan dan kepustakaan bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

3. Bagi penulis, penelitian ini untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

#### **D. Sistematika Penulisan**

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

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

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

Bab ketiga adalah metode penelitian berisi tentang gambaran teknik yang digunakan dalam penelitian yang terdiri dari jenis dan sifat penelitian, sumber data, populasi dan sampel, variabel penelitian, metode

pengumpulan data, pengujian instrumen, serta metode analisis data yang digunakan.

Bab keempat adalah analisis data dan pembahasan merupakan bab yang berisi tentang hasil penelitian menggunakan teori-teori terkait berupa pengetahuan, religiusitas, persepsi dan disposable income terhadap minat petani sawit Desa Hangtuh, Kec. Perhentian Raja, Kab. Kampar, Riau menabung di bank syariah. analisis data menggunakan SPSS 25.

Bab kelima adalah penutup yang berisi kesimpulan dari jawaban rumusan masalah dalam penelitian ini, juga implikasi, saran dan masukan, serta kekurangan yang ada dalam penelitian ini sebagai bahan analisis lebih lanjut mengenai peluang pasar perbankan syariah yang ada di daerah-daerah selain di kota, khususnya di Desa Hangtuh supaya pelayanannya dapat terjangkau.

## BAB V

### KESIMPULAN

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, religiusitas, persepsi bank syariah dan *disposable income* terhadap minat petani sawit menabung di bank syariah pada Petani Sawit Di Desa Hangtuh, Kec. Perhentian Raja, Kab. Kampar, Riau. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan analisis regresi berganda, berdasarkan hasil penelitian ini maka dapat ditarik kesimpulan bahwa:

1. Pengetahuan berpengaruh positif signifikan terhadap minat petani sawit di Desa Hangtuh menabung di Bank Syariah.
2. Religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap minat petani sawit di Desa Hangtuh menabung di Bank Syariah.
3. Persepsi terhadap Bank Syariah berpengaruh positif signifikan terhadap minat petani sawit di Desa Hangtuh menabung di Bank Syariah.
4. *Disposable income* tidak berpengaruh signifikan terhadap minat petani sawit di Desa Hangtuh menabung di Bank Syariah.

#### B. Implikasi

Dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan beberapa implikasi sebagai berikut:

1. Menjadi pedoman pihak universitas atau instansi lain untuk meningkatkan materi pembelajaran dan praktik perbankan syariah dengan tepat bagi anak

didiknya sehingga dapat memberikan pengalaman dalam bidang yang sedang didalaminya.

2. Bagi lembaga keuangan syariah sebagai pedoman maupun motivasi untuk meningkatkan pengenalan produk-produknya sehingga nantinya akan lebih diminati oleh kalangan umum. Mendapatkan peluang dan strategi pemasaran perbankan syariah dengan lebih mendalam.

### **C. Saran**

Dengan memperhatikan hasil yang telah disampaikan, maka dapat ditarik beberapa saran untuk penelitian selanjutnya agar dapat memberikan hasil yang lebih baik, antar lain sebagai berikut:

1. Dalam beberapa hal ada banyak keuntungan pasar yang bisa didapatkan oleh perbankan syariah apabila mau mencoba memasarkan produknya ke daerah-daerah selain dikota. Beberapa produk dapat dipasarkan baik itu pembiayaan maupun tabungan kemungkinan besar akan dibutuhkan. Dalam hal seperti pembiayaan para petani sawi terkadang juga membutuhkan produk pembiayaan tersebut di beberapa kebutuhan seperti dalam kegiatan pemupukkan sawit maupun *replanting*, terkadang petani sawit juga mengajukan pembiayaan ke perbankan.
2. Penelitian selanjutnya disarankan untuk memperluas penelitian sehingga diperoleh data informasi yang lebih luas cakupannya dan informasi yang diperoleh lebih lengkap tentang penelitian tersebut.

3. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah range sample, sehingga tidak hanya sebatas di desa melainkan bisa ke cakupan lebih luas seperti kecamatan maupun kabupaten.
4. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel yang tidak diteliti, sehingga memiliki informasi dan hasil analisis yang lebih luas dan mendalam.

## DAFTAR PUSTAKA

- Al-Mahalliy, Imam Jalaluddin dan As-Suyuthi, Imam Jalaluddin. 1990. tafsir qur'an jalalain. Bandung: Sinar Baru.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. (2001). Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik. Jakarta: Gema Insani Press
- Arifin, Zainul. (2009). Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah. Tangerang: Azkia Publisher.
- Bari'ah, *et. al.* Hubungan Antara Kualitas Layanan Bank Dengan Minat Menabung Nasabah PT BRI Kantor Cabang Ungaran. Jurnal Fakultas Psikologi Universitas Diponegoro Semarang.
- BPS Kabupaten Kampar. (2018) Kecamatan Perhentian Raja Dalam Angka 2018. Riau: BPS Kabupaten Kampar.
- Budiarto, D.S. *et. al.* (2017). Hubungan Antara Religiusitas Dan Machiavellian Dengan Tax Evasion: Riset Berdasarkan Perspektif Gender. Jurnal Telaah Bisnis. Issn P: 1411-6375, E; 2541-6790.
- Case, Karl E dan Fair Ray C. (2007). Prinsip-Prinsip Ekonomi. Edisi Kedelapan. Alih Bahasa Wibi Hardani dan Devri Barnadi. Jakarta: Erlangga.
- Chaplin, J.P. (2008). Kamus Psikologi Lengkap, Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Depag RI. (2006). Mushaf Alqur'an dan Terjemahnya. Kudus: Menara Kudus.
- Djamaludin Ancok dan Fuad Nasori Suroso. (2011). Psikologi Islam: Solusi Islam Atas Problem-Problem Psikologi, Cetakan VIII. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Dornbusch, Rudiger & Fischer, Stanley. (1997). Makroekonomi Edisi Keempat. Jakarta: Erlangga.
- Engel, Blackwell, & Miniard. (1994). Perilaku Konsumen. Jakarta: Binarupa Aksara.
- Ernita, D *et. al.* (2013). Analisis Pertumbuhan Ekonomi, Investasi, dan Konsumsi di Indonesia. Jurnal Kajian Ekonomi Januari 2013, Vol. I, No. 02 [ejournal.unp.ac.id](http://ejournal.unp.ac.id).
- Ghozali, Imam. (2005). Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghazali, Imam. (2009). Aplikasi analisis Multivariate dengan Program SPSS. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Ghozali, Imam. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Jailani, Norrochman. 2014. *Hubungan Antara Religiusitas Dengan Perilaku Dissaving Pada Ibu PKK Aktif Kecamatan Karang, Kabupaten Tenggralek*. Malang: Program Studi Psikologi, Fakultas Ilmu Sosial dan Ilmu Politik, Universitas Brawijaya.
- Khallaf, Abdul Wahab. (1994) *Ilmu Ushul Fiqih*, cetakan. I. Semarang: Toha Putra Group.
- Kotler, Philip. (2001). *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Indeks.
- Kotler, Phillip & Keller, Kevin Lane. (2008). *Manajemen pemasaran*. Edisi 12, Cetakan Kedua. Jakarta: PT Indeks.
- Kotler, Philip dan Gary Amstrong (2006). *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Jilid 1. Edisi 12. Terjemahan: Bob Sabran, M.M. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. (2009). *Manajemen Pemasaran*. Alih Bahasa: Bob Sabran. Jilid 1. Edisi Ketigabelas. Jakarta: Erlangga.
- Najati. (2005). *Psikologi dalam al-qur`an, terpi qur`aini dalam penyembuhan gangguan kejiwaan*. Bandung: Pustaka Setia.
- Nata, Abuddin. (2013). *Metodologi Studi Islam*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada
- Notoadmodjo, Soekidjo. (2007). *Kesehatan masyarakat ilmu dan seni*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Nugroho J Setiadi. (2013). *Perilaku Konsumen : Perspektif Kontemporer pada motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen*. Jakarta:Prenada Media Group.
- Maghfiroh, Sayyidatul. (2018). *Pengaruh Religiusitas, Pendapatan, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Santri Pesantren Mahasiswi Darush Shalihah*. Skripsi. Program Studi Pendidikan Ekonomi Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
- Masruroh, Atik. (2015). *Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas Dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Stain Salatiga)*. Skripsi. Jurusan Syariah Dan Ekonomi Islam Program
- Mitos dan Fakta Industri Minyak Sawit Indonesia dalam Isu Sosial, Ekonomi dan Lingkungan Global.(2016). Bogor: PASPI
- Mowen J C & Minor. (1998). *Perilaku Konsumen*. Erlangga: Jakarta.

- Muhlis. (2011) .Prilaku Menabung di Perbankan Syariah Jawa Tengah. Disertasi. Semarang : Universitas Diponegoro.
- Muflih, Muhammad. (2006). Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Ningsih, Julia Sri. (2017). Pengaruh Persepsi, Tingkat Religiusitas Dan *Disposable Income* Terhadap Minat Menabung Di Perbankan Syariah (Studi Pada Dosen Uin Raden Intan Lampung). Skripsi. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Nisak, Arifatun *et. al.* (2012). Pengaruh Kelompok Acuan dan Pengetahuan Tentang Perbankan Syari'ah Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syari'ah Semarang. Jurnal Semarang : *ejournal-s1.undip.ac.id*.
- Nn. (2017). "Berapa Aset Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah?" <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2017/09/20/berapa-aset-bank-syariah-kota-danjenis2013> html diakses tanggal 20 Januari 2019. pukul 21.00 WIB.
- Nn. (2017). <http://beritassatu.com/ekonomi/387777-bank-syariah-kembangkan-pembiayaan-kelapa-sawit.html> diakses tanggal 25 Januari 2019. pukul 21.30 WIB.
- Nn. (2017). "Pembiayaan Inti – Plasma Kelapa Sawit" <https://www.syariahmandiri.co.id/business-banking/small-banking/pembiayaan-program-khusus/pembiayaan-inti-plasma-kelapa-sawit> diakses tanggal 25 Januari 2019. pukul 23.00 WIB.
- Nn. (2015). <https://riau.bps.go.id/statictable /2015/03/24/121/jumlah-pemeluk-agama-menurut-kabupaten-kota-danjenis2013.html> diakses tanggal 25 Januari 2019. pukul 23.00 WIB.
- Nn. (2017). <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-Market-Share-Kuangan-Syariah-Capai-8-Persen.aspx> diakses tanggal 1 April 2019. pukul 08.00 WIB.
- Peter, J. P., Olson. J. C., (1999). Perilaku konsumen dan strategi pemasaran Edisi keempat (terjemahan). Jakarta : Erlangga.
- Peter, J.P. and Jerry C. Olson. 2000. *Consumer Behavior*. Jilid I dan II: Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran. Jakarta: Erlangga.
- Prasetijo, Ristiyanti & John J.O.L Ihalauw. (2005). Prilaku Konsumen. Yogyakarta: Andi.
- Rahardja, P & Manurung, M. 2008. Teori Ekonomi Makro. Edisi 4. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.



- Rouf, Abdul. (2011). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Membayar Zakat Di Rumah Zakat Cabang Semarang. Skripsi. Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
- Sanusi, Anwar. (2013). Metodologi Penelitian Bisnis. Jakarta: Salemba Empat.
- Sarwono, Jonathan. (2013). Statistik Multivariat: Aplikasi Untuk Riset Skripsi Yogyakarta: Andi.
- Schiffman, Leon. & Kanuk, Leslie Lazar. (2004). Perilaku Konsumen. Edisi 7. Diterjemahkan. Jakarta: PT. Indeks.
- Schiffman, Leon G. dan Leslies Lazar Kanuk. (2008). *Consumer Behaviour. Indonesia* : PT Macanan Jaya Cermelang.
- Sharaswati, Dewi *et. al.* 2013. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung Masyarakat pada PT. Bank Rakyat Indonesia TBK Cabang Bangkalan. *Media Trend* Vol. 8 No. 2 Oktober 2013, hal. 156–171.
- Sugiyono. (2010). Metode Penelitian Bisnis. Bandung: CV Alfabeta.
- Sugiyono. (2012). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif Kualitatif Dan E Dan D. Bandung: Alfabeta
- Suharyadi dan Purwanto. (2004) *Statistika Untuk Ekonomi & Keuangan Modern.* Jakarta: Salemba Empat.
- Sujarweni, V dan Poly Endrayanto. (2012). *Statistika untuk Penelitian.* Yogyakarta:Graha Ilmu.
- Sukirno, Sadono. (2005). *Makro Ekonomi Modern.* Jakarta: Raja Grafindo Perkasa.
- Suryani Tatik. (2008). *Perilaku konsumen: Implikasi pada Strategi Pemasaran.* Yogyakarta. Graha Ilmu.
- Taib Thahir Abd. Mu'in. (1996). *Ilmu Kalam Cetakan ke VIII.* Jakarta: Widjaya .
- Tjiptono, Fandy. (2011). *Pemasaran Jasa.* Malang: Penerbit Bayumedia.
- Thouless, H. Robert. (1995). *Pengantar Psikologi Agama.* Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Tiara. (2017). Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan Nasabah, Pendapatan Nasabah, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di Bank Syariah Ah Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus

Pada Nasabah Pt Bank Rakyat Indonesia Syariah Kantor Cabang Pembantu Magelang). Skripsi. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Salatiga. Studi S1 Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Salatiga.

Triana, Nadia *et. al.* (2016). Pengaruh Tingkat Religiusitas dan Disposable Income Mahasiswa Fakultas Syari'ah Uniba terhadap Minat Menabung di Bank BRI Syari'ah Kas Unisba. Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah, Gelombang 2 ISSN: 2460-2159.

Umar, Husein. (2005). Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Walgito, Bimo . (2005). Pengantar Psikologi Umum. Yogyakarta: Penerbit Andi.

Walgito , Bimo. (2010). Pengantar Psikolog Umum. Yogyakarta: C.V Andi Offset.

Wibowo. (2015). Perilaku dalam Organisasi. Jakarta: Rajawali Pers.

Zulkham Ami. (2017). Pengaruh Disposable Income, Pengetahuan Dan Persepsi Santri Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pondok Pesantren Ibnul Qoyyim Putra Bantul Yogyakarta). Skripsi. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.