

**Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas, dan Pendapatan Terhadap  
Keputusan Menabung di Bank Syariah**

**(Studi pada Jamaah Ahad Pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM PERBANKAN SYARIAH**

Oleh:

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**  
WILDAN ROCHMATUL KHOLIQ  
13820202  
Dosen Pembimbing:  
JOKO SETYONO, S.E.,M.Si.,  
NIP. 19730702 200212 1 003

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

**2019**



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta **FM-UINSK-BM-05-03/RO**

### **SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Sdr. Wildan Rochmatul Kholiq

Kepada.

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Wildan Rochmatul Kholiq

NIM : 13820202

Judul Skripsi : **“Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas, dan Pendapatan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah (Studi pada Jamaah Ahad Pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan)”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 11 Desember 2019

Pembimbing

**JOKO SETYONO, S.E.,M.Si.,**  
**NIP. 19730702 200212 1 003**



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

Alamat : Jl. Marsda Adisucipto, Telp (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117  
E-mail: febi@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

Nomor : B- 48/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2020

Skripsi/tugas akhir dengan judul: ” **Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas, dan Pendapatan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah (Studi pada Jamaah Ahad Pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan)**”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Wildan Rochmatul Kholiq  
NIM : 13820202  
Telah diujikan pada : Jumat, 27 Desember 2019  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM UJIAN TUGAS AKHIR**  
**Ketua Sidang**

Joko Setyono, S.E., M.Si  
NIP. 19730702 200212 1 003

**Penguji I**

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

**Penguji II**

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



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

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wildan Rochmatul Kholiq

NIM : 13820202

Jurusan/prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas, dan Pendapatan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah (Studi pada Jamaah Ahad Pagi Masjid Al-mutaqun Prambanan)**” 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.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 02 September 2019



Wildan Rochmatul Kholiq

NIM 13820202

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

---

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

Nama : Wildan Rochmatul Kholiq  
NIM : 13820202  
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:

**“Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas, dan Pendapatan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah (Studi pada Jamaah Ahad Pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan)”**

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

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA  
Dibuat di Yogyakarta  
Pada Tanggal 10 Desember 2019  
Yang Menyatakan,



(Wildan Rochmatul Kholiq)

## MOTTO

Seorang terpelajar harus sudah berbuat adil  
sejak dalam pikiran, apalagi dalam perbuatan.



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Bapak Achmad Fauzi dan Ibu Ana Mutiara, terima kasih senantiasa memberikan doa, kasih sayang serta dukungan yang tak terkira

Adik - adik tersayang, Shila Faiqotus S, Zambrud M A, M Tabbani M & Habbi Z G, Terima kasih selalu mendoakanku dari jauh dan selalu memberi semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini

Keluarga Besar Mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2013

Dan Alumni Universitas Islam Negeri Yogyakarta tercinta



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	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	Ž	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)

ت	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

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>iiddah</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.

حَكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّةٌ	Ditulis	<i>'illah</i>
كَرْمَةُ الْأُولِيَاءِ	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---	---	Fathah	Ditulis	A
---	---	Kasrah	Ditulis	I
---	---	Dammah	Ditulis	U
فَعْلٌ		Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكْرٌ		Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ		Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

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

فروض	Ditulis	<i>Furud</i>
------	---------	--------------

#### F. Vokal Rangkap

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

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

*Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

## I. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

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

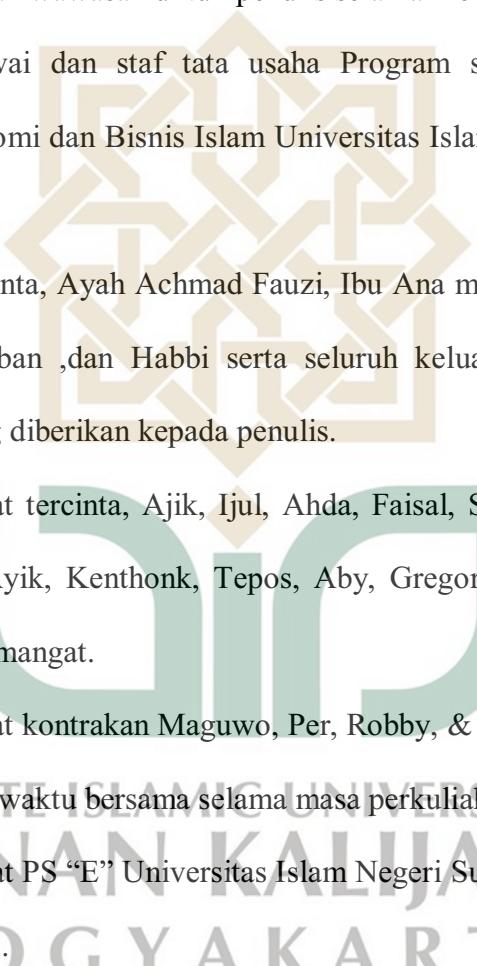


## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala nikmat, hidayah dan karunia Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam penulis curahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dan senantiasa kita nantikan syafa“atnya di yaumul qiyamah nanti.

Penelitian ini merupakan tugas akhir program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena 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.
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 Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir masa perkuliahan.

- 
5. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing saya dari awal proses skripsi sampai akhir skripsi.
  6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
  7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
  8. Orang tua tercinta, Ayah Achmad Fauzi, Ibu Ana mutiara, adik-adik tercinta, Shila, Izam, Iban ,dan Habbi serta seluruh keluarga besar atas doa dan dukungan yang diberikan kepada penulis.
  9. Sahabat-sahabat tercinta, Ajik, Ijul, Ahda, Faisal, Syafiq, Hendra, Assalam, Dhika, Arif, Ayik, Kenthonk, Tepos, Aby, Gregor, dan Roppi yang selalu menjadi penyemangat.
  10. Sahabat-sahabat kontrakan Maguwo, Per, Robby, & rekan Maestro yang telah menghabiskan waktu bersama selama masa perkuliahan.
  11. Sahabat-sahabat PS “E” Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Angkatan 2013.
  12. Seluruh teman-teman prodi Perbankan Syariah angkatan 2013 serta teman-teman lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.
  13. Teman-teman Suwungers dan Prambanan Regency yang sudah memberi warna di perkuliahan maupun kehidupan saya.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya. Aamin Ya Rabbal Alamiin.

Yogyakarta, 02 September 2019

**Wildan R Kholiq**  
**NIM. 13820202**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR.....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xx</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang penelitian .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.3 Manfaat Penelitian.....	8
1.4 Sistematika Pembahasan.....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>11</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	11
2.2 Landasan Teori .....	14
2.2.1 Perilaku Konsumen .....	14
2.2.2 Pengambilan Keputusan.....	16
2.2.3 Keputusan Pembelian.....	18

2.2.4 Bank Syariah.....	21
2.2.5 Keputusan Menabung.....	24
2.2.6 Gaya Hidup.....	28
2.2.7 Religiusitas .....	34
2.2.8 Pendapatan.....	37
2.2.9 Kerangka Pemikiran.....	41
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	42
1. Pengaruh Gaya Hidup terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah.....	42
2. Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah.....	43
3. Pengaruh Pendapatan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah.....	44

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1 Jenis Penelitian .....	46
3. 2Tempat dan Waktu Penelitian .....	46
3.3 Sumber Penelitian.....	46
3.4 Populasi Sampel .....	47
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	48
3.6 Definisi Operasional variable Penelitian.....	49
1. Variabel Dependen (y) .....	49
2. Variabel Independen (x).....	49
3.7 Metode Analisis Data .....	51
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	51
2. Uji Kualitas Data.....	52
3. Uji Asumsi Klasik .....	54

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	59
4.2 Karakteristik Profil Responden .....	59
1. Pembagian Responden berdasar Jenis Kelamin .....	59
2. Karakteristik Responden berdasar Umur .....	60
3.Karakteristik Responden Berdasar Pendidikan Terakhir .....	61
4.3 Hasil Uji Kualitas Data .....	62
1. Analisis Data Statistik Deskriptif.....	62
2. Uji Validitas dan Realibilitas.....	64
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	66
1.Uji Asumsi Normalitas .....	66
2.Uji Multikolinearitas.....	69
3.Uji Heteroskedastisitas.....	70
4.5 Hasil Pengujian Hipotesis .....	72
1. Analisis Koefisien Determinasi .....	72
2. Uji Signifikansi Pengaruh Simultan.....	73
3. Uji Parsial T .....	74
4.6 Pembahasan Terhadap Hasil Uji Hipotesis .....	76
1. Pengaruh Gaya Hidup Jamaah Ahad Pagi Masjid Al-Mutaqun terhadap keputusan menabung di Bank Syariah .....	77
2. Pengaruh Religiusitas Jamaah Ahad Pagi Masjid Al-Mutaqun terhadap keputusan menabung di Bank Syariah .....	78
3. Pengaruh Pendapatan Jamaah Ahad Pagi Masjid Al-Mutaqun terhadap keputusan menabung di Bank Syariah .....	80

## BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan .....	82
5.2 Implikasi.....	83
5.3 Saran .....	84

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>88</b>



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Pertumbuhan Bank Syariah di Indonesia tahun 2011-2016.....	5
Tabel 3.1 Tabel Dasar Pengambilan Keputusan.....	56
Tabel 4.1 Nilai Minimum, Maksimum, Mean, Median .....	62
Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas .....	63
Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas .....	64
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov.....	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas .....	68
Tabel 4.6 Hasil Uji Glejser Heteroskedastistas .....	71
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	72
Tabel 4.8 Hasil Uji Pengaruh Simultan dengan Uji F .....	73
Tabel 4.9 Hasil Uji t .....	74
Tabel 4.10 Hasil Pengujian Hipotsis.....	75

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Model Perilaku Konsumen.....	16
Gambar 2.2 Tahapan Pengambilan Keputusan .....	19
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran .....	42
Gambar 4.1 Pembagian Responden berdasar Jenis Kelamin .....	59
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasar Umur .....	59
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasar Pendidikan .....	60
Gambar 4.4 Uji Normalitas dengan Grafik Histogram.....	66
Gambar 4.5 Uji Normalitas dengan Grafik P-Plot.....	66
Gambar 4.6 Uji Heteroskedastisitas.....	70



## ABSTRAK

Salah satu wujud berkembangnya perbankan syariah adalah dengan berkembangnya perbankan yang berlandaskan syariah. Minat menabung masyarakat di bank syariah pada dasarnya terdorong dari beberapa faktor seperti gaya hidup, religiusitas dan Pendapatan. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh gaya hidup, religiusitas dan pendapatan terhadap minat menabung di bank syariah. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif yang berupaya menganalisis pengaruh atau dampak signifikan variabel independen yaitu gaya hidup, religiusitas dan pendapatan terhadap variabel dependen yaitu Minat Menabung di Bank Syariah.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa jamaah ahad pagi masjid Al-Mutaqun dominan berjenis kelamin laki-laki dikarenakan sebagian besar. Berdasarkan hasil persamaan regresi linear berganda dapat dilihat nilai koefisien regresi dari gaya hidup adalah 0,171, nilai *Sig.* dari Gaya Hidup adalah  $0,015 < 0,05$ . sehingga dapat disimpulkan bahwa gaya hidup berpengaruh positif signifikan terhadap Minat menabung di Bank syariah. Nilai Koefisien regresi dari Religiusitas adalah  $0,034 < 0,05$ , maka religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Nilai koefisien regresi dari pendapatan adalah 0,037, maka pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
**Kata Kunci :** Gaya Hidup, Minat Menabung, Bank Syariah  
YOGYAKARTA

## **ABSTRACT**

One manifestation of the development of Islamic banking is the development of sharia-based banking. Interest in saving people in Islamic banks is basically driven by several factors such as lifestyle, religiosity and income. This study aims to explain the influence of lifestyle, religiosity and income on interest in saving in Islamic banks. The research method used in this study is quantitative research that seeks to analyze the effect or significant impact of the independent variables namely lifestyle, religiosity and income on the dependent variable, namely Interest in Saving in Islamic Banks.

The results of this study indicate that the early morning worshipers of the Al-Mutaqun mosque are predominantly male because of the majority. Based on the results of multiple linear regression equations can be seen the regression coefficient of lifestyle is 0.171, the value of Sig. from Lifestyle is  $0.015 < 0.05$ . so that it can be concluded that lifestyle has a significant positive effect on the interest in saving in Islamic banks. The value of the regression coefficient of Religiosity is  $0.034 < 0.05$ , then religiosity has a significant positive effect on interest in saving in Islamic banks. The regression coefficient of income is 0.037, then income has a positive and significant effect on interest in saving in Islamic banks.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
**Keywords:** Lifestyle, Interest In Saving, Islamic Bank  
YOGYAKARTA

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang Penelitian**

Perilaku konsumen dipengaruhi oleh berbagai faktor, antara lain: faktor kebudayaan, kelas sosial, keluarga, status, kelompok/komunitas, usia, pekerjaan, gaya hidup dan lain-lain (Zaki, 2010:1). Faktor-faktor ini dapat memberi petunjuk bagi pemasar untuk melayani pembeli secara efektif. Selain faktor-faktor yang berpengaruh dalam membentuk perilaku konsumen yang telah disebutkan tadi, sensitivitas *religiusitas* juga merupakan faktor pembentuk perilaku konsumen. Dalam Islam, perilaku seorang konsumen harus mencerminkan hubungan dirinya dengan Allah SWT, konsumen muslim lebih memilih jalan yang dibatasi Allah dengan tidak memilih barang haram, tidak kikir, dan tidak tamak supaya kehidupannya selamat baik di dunia maupun di akhirat.

Gaya hidup pun dapat dilihat tidak lepas dari perilaku konsumen. Gaya hidup secara luas didefinisikan sebagai cara hidup yang diidentifikasi oleh bagaimana seseorang menghabiskan waktu mereka (aktivitas), apa yang mereka anggap penting dalam lingkungannya (ketertarikan), dan apa yang mereka pikirkan tentang diri mereka sendiri dan juga dunia disekitarnya (pendapat).

Pengertian lain, gaya hidup adalah perilaku seseorang yang ditunjukkan dalam aktivitas, minat dan opini khususnya yang berkaitan dengan citra diri untuk merefleksikan status sosialnya. Gaya hidup suatu masyarakat akan berbeda

dengan masyarakat yang lainnya. Bahkan dari masa ke masa gaya hidup suatu individu dan kelompok masyarakat tertentu akan bergerak dinamis.

Religiusitas berasal dari kata *region* (agama). Menurut Harun Nasution yang dikutip oleh Jalaludin ( 2012:12), pengertian agama berasal dari kata *al-Din*, yang berarti Undang-undang atau Hukum. Sedangkan religius menurut Islam adalah menjalankan agama secara menyeluruh.

Menurut Driyarkara (1987) kata religi berasal dari bahasa latin *religio* yang akar katanya *religare* yang berarti mengikat. Maksudnya adalah suatu kewajian-kewajiban atau aturan-aturan yang harus dilaksanakan, yang semuanya itu berfungsi untuk mengikat dan mengutuhkan diri seseorang atau sekelompok orang dalam hubungannya dengan tuhan atau sesama manusia, serta alam sekitar.

Menurut Subroto (1987) menjelaskan bahwa manusia religius adalah manusia yang struktur mental keseluruhannya secara tetap diarahkan kepada pencipta niai mutlak, memuaskan dan tertinggi yaitu Tuhan.

Pendapat berasal dari kata dasar “dapat”. Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, pendapat adalah hasil kerja (usaha atau sebagainya). Pada perkembangannya, pengertian pendapat memiliki penafsiran yang berbeda-beda tergantung dari latar belakang disiplin ilmu yang digunakan untuk menyusun konsep pendapat bagi piak-pihak tertentu. Disiplin ilmu yang pertama adalah Ilmu Ekonomi mengatakan pendapat merupakan nilai maksimum yang dapat dikonsumsi seseorang dalam suatu periode dengan mengharapkan keadaan yang sama pada akhir periode seperti

keadaan semula. Sedangkan yang kedua adalah disiplin Ilmu Akuntansi mengatakan jumlah harta kekayaan awal periode ditambah keseluruhan hasil yang diperoleh selama satu periode, bukan hanya yang dikonsumsi.

Dalam Kamus Ekonomi, pendapatan (*income*) adalah uang yang diterima seseorang dalam perusahaan dalam bentuk gaji, upah, sewa, bunga, laba dan lain sebagainya, bersama dengan tunjangan penganguran, uang pensiun dan lain sebagainya (Christopher Pass dan Bryan Lowes, 1994).

Perekonomian syariah di Indonesia terus berkembang. Hal itu dapat dibuktikan dengan berdirinya berbagai lembaga keuangan syariah. Lembaga keuangan syariah merupakan lembaga keuangan yang dalam operasionalnya berlandaskan pada prinsip-prinsip Islam. Penerapan prinsip Islam inilah yang membedakan lembaga keuangan syariah dengan lembaga keuangan umum (konvensional). Misalnya dalam hal pembiayaan usaha, bank syariah hanya bersedia membiayai kegiatan-kegiatan atau usaha yang halal dan bermanfaat, sedangkan bank konvensional dalam memberikan pembiayaan tidak menilai halal atau tidak usaha tersebut.

Perkembangan ekonomi syariah di Indonesia dari tahun ke tahun terus menunjukkan perkembangan yang begitu pesat dan tentunya ini sangat menggembirakan. Salah satu wujud berkembangnya perbankan syariah adalah dengan berkembangnya perbankan yang berlandaskan syariah. Kemunculan perbankan syariah semakin menguat tatkala dalam krisis ekonomi perbankan konvensional mengalami keterpurukan sedangkan perbankan syariah tetap bertahan.

Bank Syariah adalah bank yang beroperasi dengan prinsip syariah, yaitu aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain dalam penyimpanan dana dan atau pembiayaan kegiatan usaha. Bank Syariah sudah beroperasi di Indonesia sejak tahun 1992, yang dimulai dengan beroperasinya Bank Muamalat Indonesia. Bank Syariah diatur secara formal sejak diamandegannya UU No.7 tahun 1992 dengan UU No.10 tahun 1998 dan UU No.23 tahun 1999 (Mangani, 2009:34).

Perbankan syariah berkembang dengan sangat pesat, sesuai dengan analisa Prof Khursid Ahmad dan laporan *International Association of Islamic Bank*, hingga akhir 1999 tercatat lebih dari 200 lembaga keuangan Islam yang beroperasi di seluruh dunia, baik di Negara-Negara berpenduduk muslim maupun di Eropa, Australia dan Amerika (Antonio, 2001:18).

**Tabel 1.1 Tingkat Pertumbuhan Bank Syariah di Indonesia  
Tahun 2011-2016 (dalam persen)**

Nama Bank	2011	2012	2013	2014	2015	2016
BRI Syariah	08,27%	08,50%	10,18%	11,25%	13,79%	14,01%
BSM	10,27%	13,56%	14,77%	15,66%	15,51%	17,11%
BNI Syariah	05,33%	07,78%	07,99%	10,11%	10,23%	11,00%
Panin Syariah	04,23%	06,28%	06,30%	08,22%	08,77%	09,27%

Sumber: BPS (data diolah 2018)

Tingkat pertumbuhan bank syariah di Indonesia pada tahun 2012 untuk bank BRI Syariah meningkat sebesar 08,50%, untuk Bank Syariah Mandiri

(BSM) sebesar 13,56%, untuk bank BNI Syariah sebesar 07,78% dan untuk bank Panin Syariah sebesar 06,28%. Hal ini terus berlanjut hingga tahun 2016 dimana peningkatan pertumbuhan mengalami kenaikan yang cukup signifikan.

Kegiatan bank syariah yang tidak hanya menghimpun dan menyalurkan dana, menyebabkan banyaknya nasabah kemudian menginvestasikan sebagian bahkan seluruh dananya masuk kedalam bank. Sehingga dengan semakin banyaknya konsumen yang bergabung ke bank syariah ini maka penulis juga ingin meneliti langsung kepada para konsumen apa saja yang menyebabkan mereka mau bergabung dan menjadi nasabah bank syariah tersebut.

Dewasa ini, nasabah bank syariah sudah mencapai angka hampir 75% dalam hal investasi dana kedalam bank. Hal ini digencarkan oleh maraknya bank syariah di kalangan masyarakat yang mendukung bank menggunakan system syariah (*Sumber: Kedaulatan Rakyat: 2014*).

Masalah utama yang dihadapi lembaga keuangan syariah ini adalah bagaimana perusahaan menarik pelanggan dan mempertahankannya agar perusahaan dapat bertahan dan berkembang. Untuk mewujudkan tujuan tersebut maka diperlukan strategi pemasaran yang tepat. Karena pemasaran merupakan hal yang sangat penting dalam setiap kegiatan yang berhubungan langsung dengan kebutuhan konsumen. Agar pemasaran sesuai sasaran maka pemasar harus memperhatikan perilaku konsumen dengan baik, seperti penciptaan produk, penentuan pasar sasaran dan promosi yang tepat sesuai kebutuhan konsumen.

Ada beberapa alasan yang menyebabkan masyarakat masih belum berencana membuka rekening di bank syariah. Sebagian besar dari mereka merasa malas dan merasa tidak praktis jika harus membuka rekening baru. Selain itu, alasan lainnya yaitu karena kesulitan akses menjangkau. Ada juga alasan lain yang meragukan praktek bank syariah apakah sudah sesuai dengan syariah Islam.

Masjid Al-Mutaqun Prambanan merupakan salah satu tempat ibadah yang sangat aktif dalam kegiatan islami, tidak hanya digunakan untuk sarana ibadah sholat tetapi sering diadakan kegiatan religius seperti pengajian dan ceramah. Berdasarkan survei, jamaah sebanyak 128 orang sangat antusias dalam mengikuti kegiatan yang diadakan didalam masjid.

Berdasarkan keadaan tersebut, dapat diasumsikan bahwa jamaah di Masjid Al-Mutaqun memiliki tingkat religiusitas yang tinggi karenan lingkungannya mendukung seperti adanya pondok pesantren di lokasi tersebut. Sehingga dengan demikian minat masyarakat menabung di bank syariah juga semakin tinggi, karena masyarakat beragama islam tentunya sudah mengetahui tentang prinsip-prinsip islam salah satunya larangan riba seperti yang dijelaskan dalam Al-Quran: (Qs AL-Baqarah :27) :

يُوصَلُ أَنْ بِهِ اللَّهُ أَمْرٌ مَا وَيَقْطَعُونَ مِيثَاقِهِ بَعْدٍ مِنْ اللَّهِ عَهْدٍ يَنْقُضُونَ الَّذِينَ  
الْخَاسِرُونَ هُمُ الْأُولَئِكَ ۝ الْأَرْضِ فِي وَيُفْسِدُونَ

---

<sup>1</sup>(yaitu) orang-orang yang melanggar perjanjian Allah sesudah perjanjian itu teguh, dan memutuskan apa yang diperintahkan Allah (kepada mereka) untuk menghubungkannya dan membuat kerusakan di muka bumi. Mereka itulah orang-orang yang rugi.

Dalam memilih perbankan tentunya bukan hanya dari faktor agama saja yang harus dipertimbangkan. Masih banyak faktor-faktor yang dapat mempengaruhi masyarakat untuk menggunakan jasa perbankan syariah, termasuk didalamnya faktor geografis, demografis, psikologis, psikografis, sosial budaya terkait pemakaian situasi ,pemakaian manfaat ataupun gabungan. (Schiffman dan Kanuk, 2004:40).

Berdasarkan latar belakang diatas penyusun tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “**ANALISIS GAYA HIDUP, RELIGIUSITAS DAN PENDAPATAN TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi pada jamaah ahad pagi masjid Al-Mutaqun Prambanan)**”.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan beberapa uraian yang peneliti paparkan, maka permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah Gaya Hidup Berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah?
2. Apakah Religiusitas berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah?
3. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah?

### **1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian**

- 1.3.1** Tujuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:
1. Menjelaskan pengaruh Gaya Hidup terhadap keputusan menabung di bank syariah.
  2. Menjelaskan pengaruh Religiusitas terhadap keputusan menabung di bank syariah.
  3. Menjelaskan pengaruh pendapatan terhadap keputusan menabung di bank syariah.

- 1.3.2** Manfaat dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi akademisi adalah sebagai sarana pembelajaran tentang bagaimana Pengaruh gaya hidup, religiusitas dan pengaruh pendapatan terhadap keputusan menabung di bank syariah.
2. Bagi pihak bank syariah, penelitian ini diharapkan menjadi bahan acuan dalam mengetahui pengaruh gaya hidup, religiusitas dan pengaruh pendapatan terhadap keputusan menabung di bank syariah.
3. Bagi para pembaca (umum) diharapkan dapat menjadi bahan referensi bagi peneliti yang sedang atau akan melakukan penelitian terkait dengan pengaruh gaya hidup, religiusitas dan pengaruh pendapatan terhadap keputusan menabung di bank syariah.

### **1.4 Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan merupakan gambaran singkat isi kandungan dalam skripsi ini. Dalam penelitian ini akan dibagi akan dibagi lima bab.

- BAB I Pendahuluan, bab ini menjelaskan tentang latar belakang penelitian melalui penggambaran isu dan serta fenomena yang sedang terjadi di dunia Perbankan syariah. Selain itu, terdapat pada kondisi munculnya keputusan menabung, khususnya pada peserta jamaah ahad pagi masjid Al-mutaqun prambanan sebagai obyek penelitiannya. Terdapat pula rumusan masalah, tujuan, manfaat dan kegunaan penelitian, serta sistematika penulisan.
- BAB II Landasan Teori, bab ini berisi tentang landasan teori. Teori yang digunakan dalam penelitian ini tentang teori keputusan menabung yang dilihat dari aspek gaya hidup, religiusitas dan pengaruh pendapatan. Semua teori ini digunakan untuk mendukung perumusan masalah. Dalam bab ini juga diuraikan beberapa penelitian terdahulu dan teori-teori yang berkaitan dengan keputusan menabung dari jurnal, tesis maupun skripsi. Selanjutnya berisi kerangka pemikiran yang menjelaskan gambaran umum tentang penelitian.
- BAB III Metode Penelitian, bab ini berisi tentang metode penelitian yang membahas mengenai jenis penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, definisi operasional variable dan pengukurannya serta teknik analisis data untuk menjawab permasalahan dengan metode yang sesuai.
- BAB IV Analisis Data, bab ini berisi tentang perhitungan data-data yang diperoleh dalam penelitian sehingga didapat hasilnya. Setelah

mendapatkan hasilnya, kemudian dilakukan pembahasan guna mendapatkan kesimpulan.

BAB V Penutup, pada bab ini penyusun akan mengambil suatu kesimpulan dari pembahasan-pembahasan yang telah diuraikan, keterbatasan penelitian serta saran, daftar pustaka dan lampiran dari lampiran.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian tentang Analisis Pengaruh Gaya Hidup, Religiusitas, Pengaruh Pendapatan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah terhadap Jamaah Ahad Pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan, maka dihasilkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis 1 menunjukan bahwa secara parsial variabel Gaya Hidup jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah, sehingga hipotesis 1 diterima yakni Gaya Hidup jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan berpengaruh positif terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah.
2. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis 2 menunjukan bahwa secara parsial variabel Religiusitas jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah, sehingga hipotesis 2 diterima yakni Religiusitas jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan berpengaruh positif terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah.
3. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis 3 menunnukkan bahwa secara parsial variable pendapatan jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap keputusan

menabung di Bank Syariah, sehingga hipotesis 3 diterima yakni pendapatan jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun prambanan berpengaruh positif terhadap keputusan menabung di Bank Syariah

## 5.2 Implikasi

Sebagai suatu penelitian yang telah dilakukan di lingkungan keagamaan dan lembaga keuangan maka kesimpulan yang ditarik tentu mempunyai implikasi dalam bidang pendidikan dan juga penelitian-penelitian selanjutnya. Sehubungan dengan hal tersebut maka implikasinya adalah sebagai berikut:

1. Hasil penelitian mengenai variabel Gaya Hidup jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan yang diduga mempunyai hubungan dengan Keputusan Menabung di Bank Syariah, ternyata menunjukkan hubungan yang signifikan. Gaya Hidup jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan dinilai telah baik dan menunjukkan bahwa Gaya Hidup jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan telah mampu dalam memberikan Keputusan untuk menabung di Bank Syariah dengan kemampuan yang telah ditunjukkan.
2. Hasil penelitian mengenai variabel Religiusitas jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan yang diduga mempunyai hubungan dengan Keputusan Menabung di Bank Syariah, ternyata menunjukkan hubungan yang signifikan. Religiusitas jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan telah baik dalam hal binaan, pengajaran, pengarahan dalam

mengendalikan, dan mengontrol. Sehingga dalam hal ini jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan melakukan keputusan menabung di Bank Syariah.

3. Hasil penelitian mengenai variabel Pendapatan jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan yang diduga mempunyai hubungan dengan Keputusan Menabung di Bank Syariah, ternyata menunjukkan hubungan yang signifikan. Pendapatan jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan cukup baik. Sehingga dalam hal ini jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan melakukan keputusan menabung di Bank Syariah.

### **5.3 Saran**

Berdasarkan hasil penelitian ini, penulis memberikan saran atau masukan sebagai berikut:

1. Dari kedua variabel yaitu Gaya Hidup dan Religiusitas jamaah ahad pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan di harapkan dapat dipertahankan dan meningkatkan kinerja untuk Bank Syariah untuk kedepannya.
2. Lembaga Bank Syariah juga sebaiknya melakukan evaluasi terhadap variabel-variabel lain yang belum termasuk kedalam penelitian agar kedepannya lembaga Bank Syariah akan semakin baik karena semua variabel mempengaruhi meningkatnya Menabung di Bank Syariah.

## DAFTAR PUSTAKA

- A. Perwataatmadja, Karnaen dan Syafi'I Antonio. 1992. *Apa dan Bagaimana Bank Syariah*. Yogyakarta : Dana Bhakti Wakaf
- Ali, Muhammad. 2011. *Memahami Riset Perilaku dan Sosial*. Bandung: Pustaka Cendikia Utama
- Ancok, Djamarudin dan Fuat Nasori Suroso. Cetakan VII. 2008. *Psikologi Islami: Solusi Islam atas Problem-Problem Psikologi*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani
- Baridwan, Zaki.2010. *Sistem Akuntansi Penyusunan Prosedur dan Metode*. Edisi 5. Yogyakarta: BPPE
- Basu Swasta, Dharmesta dan Irawan. 2008. *Manajemen Pemasaran Modern*. Yogyakarta : Liberty.
- Driyakara, N. S.J (1987). *Percikan Filsafat*. Jakarta: PT. Pembangunan
- Fitri Maisya, 2013. *Pengaruh Periklanan, Promosi Penjualan dan Hubungan Masyarakat Terhadap Keputusan Menabung di PT. Bank Negara Indonesia, Tbk Cabang Bukittinggi*. Skripsi Program studi Ekonomi Universitas Sebelas Maret Surakarta
- Glock, C. & Stark, R. 1996. *Religion and Society In Tension*. Chicago: University of California
- Hadi. 2006. *Prinsip Pengelolaan Pengambilan Sampel Lingkungan*. Jakarta, PT Gramedia Pustaka Utama
- Herbert, A. Simon. 1982. *Administrative Behavior, A Study of Decision*. Terjemahan. Jakarta : PT. Bina Aksara
- Izmi Azis, 2016. *Pengaruh Kepercayaan, Hubungan Masyarakat dan Fasilitas terhadap Keputusan Menabung di BMT Binamas*. Skripsi Program studi Manajemen Bisnis Universitas Telkom
- Jalaluddin. 2001. *Psikologi Agama*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- James F. Engel. 1994. *Pengertian Perilaku Konsumen, dalam buku Perilaku Konsumen*. Edisi 6 : Jilid 1. Jakarta : Binarupa Aksara

Kementerian Koperasi dan UKM RI, 2014. *Rencana Strategis Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia*. Jakarta, Sekretariat Kemenkop-UKM

Khoirul Uyun, 2013. *Pengaruh Produk Syariah dan Bauran Promosi terhadap Keputusan nasabah Menabung di BNI Syariah Cabang Semarang*. Jurnal Ahkam: Vol. XIII, No. 2

Kotler dan Amstrong. 2003. *Prinsip-prinsip Pemasaran*. Jilid 1 dan 2. Edisi 12. Jakarta: Erlangga

Keller, Kotler. 2008. *Manajemen Pemasaran*, edisi 12. Jakarta: PT. Indeks Kelompok Gramedia

Kotler, Philip. 2005. *Manajamen Pemasaran, Jilid 1 dan 2*. Jakarta: PT. Indeks Kelompok Gramedia

Kotler, Phillip dan Kevin Lane Keller. 2009. *Manajemen Pemasaran Jilid 2*. Edisi Ketiga edisi Ketiga Belas, Terjemahan Bob Sabran, MM. Jakarta : Erlangga

M. Adis Tiyo, 2016. *Pengaruh Kepercayaan, Citra Merek, dan Kualitas Layanan Terhadap Niat Nasabah Menabung pada Bank Mandiri di Surabaya*. Jurnal Kemenkeu

Moenir. 2006. *Manajemen Pelayanan Umum di Indonesia*. Jakarta, Bumi Aksara.

Muflih, Muhammad. 2006. *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ilmu ekonomi Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada

Mustafa, Hasan. 2009. *Metodologi Penelitian Cetakan kesepuluh*. Jakarta, Bumi Aksara.

Ningsih, Ekawati R. 2010. *Perilaku Konsumen: Pengembangan Konsep dan Praktek Dalam Pemasaran*. Kudus: Nora Media Enterprise.

Otoritas Jasa Keuangan. 2014. *Booklet Perbankan Indonesia, Edisi 1*. Jakarta, Deputi Direktur Publikasi dan Administrasi – DPIP OJK

Paul, J. Peter dan Jerry C .Olson. 2000. *Consumer Behavior:perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*. Terjemahan . Jakarta: Erlangga.

Rakhmat, Jalaluddin. 2012. *Buku Kerja Multiple Intelligence*. Bandung: Kaifa. PT. Mizan Pustaka.

Sahlan, Asmaun. 2011. *Religiusitas Perguruan Tinggi: Potret Tradisi Keagamaan di Perguruan Tinggi Islam*. Malang: UIN Maliki Press

- Setiadi, Nugroho. 2010. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Kencana
- Schiffman dan Kanuk. 2008. *Perilaku Konsumen*. Edisi 7. Jakarta : Indeks
- Schiffman, Leon G. Leslie, Lazar Kanuk. 2004. *Perilaku Konsumen*. Alih Bahasa Oleh Zoelkifli Kasip. Edisi Ketujuh. Jakarta: PT. Indeks Gramedia
- Shihab, Muhammad Quraish. 2006. *Tafsir Al-Misbah: Pesan, Kesan, dan Keserasianal-Qur'an*. Jakarta: Lentera Hati.
- Silvya, 2009. *Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Keputusan Pemberian Konsumen*. Jurnal. Vol6, No. 1:92-100.
- Siti Mahmudah, 2011. *Pengaruh Iklan Islami terhadap keputusan nasabah menabung di Bank Rakyat Indonesia Syariah (Studi pada BRI Syariah Cabang Semarang)*. Skripsi Program Studi Ilmu Komunikasi Universitas Negeri Semarang
- Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Bisnis-Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung, Alfabeta
- Sukirno, Sadono. 2008. *Makro Ekonomi, Teori Pengantar*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Sunarto. 2006. *Pengantar Manajemen*. Bandung : CV.Alfabeta.
- Umar, Husein. 2003, *Metodologi Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Jakarta, PT. Gramedia Pustaka
- Winardi, 2007. *Manajemen Perilaku Organisasi*. Edisi Revisi. Jakarta: Kencana Prenada Media Group

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
**YOGYAKARTA**

## LAMPIRAN 1

### Penelitian Terdahulu

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
1.	Anny Ratnawati, Jurnal (2000)	Bank Syariah Potensi, preferensi & perilaku masyarakat di wilayah Jawa Barat	Regresi Linear Berganda	Menyimpulkan, bahwa faktor pertimbangan keagamaan (diproksi dengan halal/haram terhadap bunga) bukanlah menjadi faktor penting dalam mempengaruhi kecenderungan menggunakan jasa bank syariah.
2.	Atik Masruroh, Skripsi (2015)	Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas dan Disposibble Income terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah	Regresi Linear Berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa <i>disposable income</i> yang dimoderasi oleh tingkat <i>religiusitas</i> berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung mahasiswa.
3.	Wahyu Utami, Marijati Sangen, dan M. Yudi Rachman, Jurnal (2015)	Analisis Pengaruh Religiusitas, Kelompok Referensi Dan Motivasi Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Di Kota Banjarmasin)	Regresi Linear Berganda	didapatkan bahwa pada tingkat kepercayaan 95%, faktor religiusitas, kelompok referensi, dan motivasi, baik secara parsial maupun simultan berpengaruh terhadap keputusan masyarakat untuk menabung di bank syariah.
4.	Rengganing Jatun, Skripsi (2015)	Analisis Faktor - Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Mengambil Pembiayaan Pada Kospin Jasa Layanan Syariah Pekalongan	Regresi Linear Berganda	bahwa pengetahuan produk, aktivitas promosi dan religiusitas berpengaruh positif terhadap Keputusan nasabah mengambil pembiayaan.

5.	Desi Fatmawati, Skripsi (2015)	Pengaruh Pendapatan, Religiusitas, dan Informasi Terhadap Intensi Menabung di Bank Syariah	Regresi Linear Berganda	Hasil penelitiannya menyatakan bahwa pendapatan tidak berpengaruh pada intensi menabung di bank syariah, tetapi religiusitas dan informasilah yang berpengaruh positif dan signifikan terhadap intensi menabung di Bank Syariah
6.	Aris Purwanto, Skripsi (2016)	Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah Boyolali	Regresi Linear Berganda	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah, religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah, tingkat pendapatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah
7.	Khanif Rahmanto, Skripsi (2016)	Pengaruh Tingkat Religiusitas, Kualitas Pelayanan, Dan Promosi Terhadap Minat Masyarakat Desa Sraten Kab. Semarang Untuk Menabung Di Bank Syariah	Regresi Linear Berganda	variabel religiusitas, kualitas pelayanan, dan promosi secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung.
8.	Umi Amritaningsih, Skripsi (2016)	Pengaruh Keadaan Ekonomi, Gaya Hidup, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pembantu SALATIGA	Regresi Linear Berganda	keadaan ekonomi, gaya hidup, variabel tingkat pendidikan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah.

## LAMPIRAN 2

### KUISIONER PENELITIAN

#### ANALISIS PENGARUH GAYA HIDUP, RELIGIUSITAS, DAN PENGARUH PENDAPATAN

#### TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK SYARIAH

(Studi Pada Jamaah Ahad Pagi Masjid Al-Mutaqun Prambanan)

#### A. Petunjuk Pengisian

1. Baca dan cermati pernyataan dalam angket dengan teliti sebelum memilih jawaban.
2. Jawablah pernyataan sesuai kondisi sebenarnya dengan cara memberi tanda centang (✓) di dalam kotak yang telah disediakan.
3. Tidak ada jawaban benar atau salah. Beberapa pernyataan tampak memiliki arti yang hampir sama, hal itu tidak perlu anda hiraukan.
4. Pedoman pengisian lembar angket :

STS = Sangat Tidak Setuju

TS = Tidak Setuju

KS = Kurang Setuju

S = Setuju

SS = Sangat Setuju

KODE	STS	TS	KS	S	SS
NOMOR	1	2	3	4	5

Model skoring sebaran angket (tabulasi microsoft office excel).

#### B. Identitas Responden

No Responden:

1 Nama responden : .....

2 Jenis Kelamin a. Laki-laki

b. Perempuan

3 Usia a. 25-30 thn

b. 31-35 thn

- c. 36-40 thn
- d. 41-45 thn
- e. 46-50 thn
- f. > 51 thn
- 4 Pendidikan
- a. Tidak Tamat SD
- b. Tamat SD
- c. Tamat SMP/Tsanawiyah
- d. Tamat SMA/Aliyah
- e. Diploma
- f. Sarjana
- 6 Pendapatan
- a. < 5.00.000,-
- b. 1.000.000,- s/d 5.000.000,-
- c. 6.000.000,- s/d 10.000.000,-
- d. 11.000.000,- s/d 15.000.000,-
- e. 16.000.000,- s/d 20.000.000,-
- f. > 20.000.000,-

### C. Item Pernyataan

No	GAYA HIDUP	Pilihan Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
P.1	Bank syariah memainkan peran penting dalam aktivitas saya sehari-hari					
P.2	Saya menabung di bank syariah karena sesuai dengan kebutuhan saya					
P.3	Saya mengikuti perkembangan jaman menabung di bank syariah					
P.4	Saya menyukai bank syariah dibanding Bank Konvensional					
P.5	Menurut saya, suatu kebutuhan untuk menabung di bank syariah					
No	RELIGIUSITAS	Pilihan Jawaban				
		STS	TS	KS	S	SS
P.1	Saya memilih bank syariah karena saya merasakan kehadiran Allah setiap saat					

P.2	Menurut saya, bank syariah adalah pilihan yang paling tepat untuk bertransaksi secara syariat islam					
P.3	Saya sering mendengar mengenai penjelasan bank syariah di Masjid					
P.4	Memilih bank syariah berarti lebih mendekatkan diri kepada Allah					
P.5	Menjauhkan diri dari Riba saat menabung di bank syariah					
No	PENDAPATAN	Pilihan Jawaban				
	Indikator Pertanyaan No.P.1 sampai P.5	STS	TS	KS	S	SS
P.1	Fasilitas akses bank syariah yang mudah dan murah sehingga dapat merasakan manfaatnya					
P.2	Produk bank syariah sesuai tingkat pendapatan sehingga tidak memberatkan saya					
P.3	Kewajiban jangka panjang membuat saya menabung di bank syariah karena lebih mudah					
P.4	Program bank syariah yang beragam membuat saya ingin menabung di bank syariah					
P.5	Menabung di bank syariah signifikan mempengaruhi peningkatan pendapatan saya					
No	KEPUTUSAN MENABUNG	Pilihan Jawaban				
	Indikator Pertanyaan No.P.1 sampai P.5	STS	TS	KS	S	SS
P.1	Saya sudah yakin memilih menabung di bank syariah					
P.2	Saya akan menabung di bank syariah karena sesuai dengan syariat islam					
P.3	Semenjak dikeluarkannya fatwa MUI tentang haramnya bunga bank, saya ingin menabung di bank syariah					
P.4	Membuat percaya diri meningkat saat menabung di bank syariah					
P.5	Peran dan fungsi bank syariah baik sehingga membuat saya memilih menabung di bank syariah					

### LAMPIRAN 3

#### Lampiran Data Responden

responden	x2.1	x2.2	x2.3	x2.4	x2.5	X2_
1	4	3	4	4	4	19
2	3	3	3	2	2	13
3	2	2	3	3	3	13
4	3	3	3	3	3	15
5	3	2	2	3	4	14
6	3	3	4	3	3	16
7	3	4	3	3	2	15
8	3	3	3	4	3	16
9	4	3	3	3	3	16
10	4	3	3	4	3	17
11	4	4	3	4	4	19
12	2	2	3	3	3	13
13	4	3	3	3	3	16
14	3	4	3	3	2	15
15	4	4	4	4	4	20
16	3	3	2	2	3	13
17	3	3	4	2	3	15
18	2	3	3	3	3	14
19	4	2	2	3	3	14
20	4	3	3	3	3	16
21	3	3	4	4	4	18
22	3	3	3	3	3	15
23	4	4	4	4	3	19
24	3	2	3	2	3	13
25	3	4	3	2	2	14
26	4	4	4	3	4	19
27	3	4	3	3	2	15
28	3	4	3	3	3	16
29	3	2	4	2	2	13
30	4	3	4	3	4	18
31	3	3	4	3	3	16
32	4	4	4	4	4	20
33	4	3	2	2	3	14
34	4	4	2	2	4	16
35	4	4	3	2	2	15
36	3	2	4	3	2	14

37	3	3	3	3	3	15
38	3	3	4	3	3	16
39	4	4	4	3	3	18
40	2	3	3	3	3	14
41	3	3	3	1	3	13
42	3	4	4	3	3	17
43	3	3	3	3	4	16
44	4	4	3	3	3	17
45	4	4	4	3	3	18
46	4	3	4	3	3	17
47	4	4	3	3	3	17
48	3	4	2	2	3	14
49	4	3	4	3	2	16
50	3	3	3	3	2	14
51	2	3	3	4	4	16
52	2	3	3	3	3	14
53	3	3	3	2	2	13
54	3	4	3	3	2	15
55	3	2	3	2	3	13
56	4	3	4	3	3	17
57	4	4	2	2	2	14
58	4	3	3	3	3	16
59	4	3	4	4	3	18
60	4	3	3	3	4	17
61	3	4	4	4	3	18
62	4	4	4	4	4	20
63	4	3	4	3	3	17
64	3	3	4	2	3	15
65	3	3	3	4	3	16
66	3	4	3	4	3	17
67	3	3	3	2	3	14
68	3	3	3	3	3	15
69	4	3	2	2	3	14
70	3	3	3	4	3	16
71	3	2	2	3	3	13
72	4	4	3	3	3	17
73	4	4	4	3	4	19
74	3	4	4	4	3	18
75	3	4	4	4	4	19
76	3	3	3	3	3	15
77	3	3	3	3	3	15

78	3	3	4	2	3	15
79	3	3	3	2	2	13
80	4	3	3	3	3	16

responden	x3.1	x3.2	x3.3	x3.4	x3.5	X3
1	3	3	4	4	4	18
2	3	4	3	3	3	16
3	3	3	4	3	3	16
4	3	3	4	2	2	14
5	3	3	3	3	3	15
6	3	2	3	3	3	14
7	4	4	4	2	4	18
8	3	4	4	3	3	17
9	3	4	2	3	2	14
10	3	3	3	3	3	15
11	4	4	3	4	4	19
12	3	3	3	3	4	16
13	3	3	3	3	3	15
14	3	3	4	4	3	17
15	4	3	4	4	4	19
16	4	4	4	3	4	19
17	3	3	3	3	3	15
18	3	3	4	4	3	17
19	3	3	3	3	3	15
20	2	3	2	3	3	13
21	3	4	4	4	3	18
22	3	3	3	4	3	16
23	4	4	4	4	4	20
24	3	3	2	2	3	13
25	3	3	3	3	3	15
26	3	4	4	4	4	19
27	3	3	3	4	3	16
28	2	3	3	3	2	13
29	3	3	3	3	3	15
30	3	4	3	3	3	16
31	3	4	3	3	3	16
32	3	4	4	3	4	18
33	3	4	3	3	4	17
34	3	4	3	3	3	16
35	3	4	3	3	3	16

36	3	3	4	3	3	16
37	3	4	3	3	3	16
38	2	2	3	4	3	14
39	3	3	3	3	4	16
40	3	3	3	4	3	16
41	3	3	3	3	3	15
42	3	3	3	3	3	15
43	3	3	3	3	4	16
44	3	3	3	3	3	15
45	3	3	4	4	3	17
46	3	3	2	3	3	14
47	3	3	4	4	3	17
48	3	3	3	3	3	15
49	4	4	3	3	3	17
50	3	3	3	3	3	15
51	3	3	3	2	3	14
52	3	3	2	2	3	13
53	3	3	3	3	3	15
54	3	3	2	3	3	14
55	3	3	3	3	3	15
56	3	3	3	4	4	17
57	3	3	3	3	4	16
58	3	4	4	4	3	18
59	3	3	4	4	2	16
60	3	3	2	3	3	14
61	3	4	4	4	3	18
62	4	4	4	4	3	19
63	3	4	3	2	3	15
64	3	3	3	3	3	15
65	3	3	4	4	3	17
66	3	3	4	4	4	18
67	3	3	3	3	4	16
68	2	3	3	3	3	14
69	3	3	3	3	3	15
70	3	3	3	3	3	15
71	3	3	3	4	3	16
72	3	4	4	4	4	19
73	3	3	4	4	4	18
74	3	3	3	3	3	15
75	3	4	3	3	3	16
76	3	3	2	3	3	14

77	2	3	4	2	3	14
78	3	4	3	3	3	16
79	2	3	3	3	3	14
80	2	4	4	3	2	15

responden	y1	y2	y3	y4	y5	Y_kep. menabung
1	3	3	4	3	4	17
2	2	2	3	3	3	13
3	3	2	3	3	3	14
4	3	3	3	3	3	15
5	3	3	3	3	3	15
6	3	4	3	3	2	15
7	4	3	3	2	4	16
8	4	3	3	4	3	17
9	4	3	3	4	3	17
10	3	3	3	4	3	16
11	3	3	4	4	4	18
12	3	3	3	3	3	15
13	3	3	3	3	3	15
14	3	2	3	3	3	14
15	4	4	4	4	4	20
16	3	3	3	3	3	15
17	3	3	3	3	3	15
18	3	3	3	3	3	15
19	3	3	3	3	3	15
20	3	3	3	3	3	15
21	4	4	4	4	4	20
22	3	3	3	3	3	15
23	4	4	4	4	4	20
24	3	3	3	3	3	15
25	3	3	3	3	3	15
26	4	4	4	4	4	20
27	3	3	3	3	3	15
28	3	3	3	3	3	15
29	3	3	3	3	3	15
30	3	3	3	3	3	15
31	3	3	3	3	3	15
32	4	4	4	4	4	20

33	3	3	4	3	3	16
34	4	3	3	3	3	16
35	3	4	3	4	4	18
36	3	4	3	3	3	16
37	3	4	3	3	3	16
38	3	3	3	3	3	15
39	3	3	4	4	3	17
40	3	3	3	3	3	15
41	3	3	3	3	4	16
42	3	3	3	3	3	15
43	3	3	3	3	3	15
44	3	3	3	3	3	15
45	4	4	3	3	3	17
46	3	3	3	3	3	15
47	4	4	3	3	4	18
48	3	3	4	3	3	16
49	3	3	4	4	3	17
50	2	3	4	2	3	14
51	3	3	3	3	3	15
52	3	3	3	3	3	15
53	3	3	3	3	3	15
54	3	4	3	3	2	15
55	2	3	4	2	3	14
56	3	3	3	3	3	15
57	3	3	3	3	3	15
58	3	3	3	3	4	16
59	2	3	3	4	4	16
60	2	3	3	3	4	15
61	3	3	3	3	4	16
62	4	4	4	4	3	19
63	4	3	4	2	3	16
64	3	2	3	3	3	14
65	3	3	3	3	3	15
66	4	4	4	4	4	20
67	3	3	3	3	3	15
68	3	3	3	3	3	15
69	3	4	3	3	2	15
70	3	3	3	3	4	16
71	2	3	3	3	3	14
72	4	4	3	3	3	17
73	4	4	4	4	4	20

74	3	3	3	3	3	15
75	3	3	3	3	3	15
76	3	3	3	3	3	15
77	3	3	3	3	3	15
78	2	2	4	2	3	13
79	3	2	3	2	2	12
80	3	3	3	3	3	15



## LAMPIRAN 4

### A. Uji Validitas dan Reliabilitas

Variabel	Item	Corrected Item-total Correlation ( $r_{hitung}$ )	$r_{table}$	Keterangan
Gaya Hidup (X1)	1	0.336	0.2199	Valid
	2	0.400	0.2199	Valid
	3	0.367	0.2199	Valid
	4	0.716	0.2199	Valid
	5	0.721	0.2199	Valid
Religiusitas (X2)	6	0.325	0.2199	Valid
	7	0.461	0.2199	Valid
	8	0.327	0.2199	Valid
	9	0.508	0.2199	Valid
	10	0.507	0.2199	Valid
Pengaruh Pendapatan (X3)	11	0.639	0.2199	Valid
	12	0.317	0.2199	Valid
	13	0.265	0.2199	Valid
	14	0.593	0.2199	Valid
	15	0.682	0.2199	Valid
Keputusan Menabung (Y)	16	0.669	0.2199	Valid
	17	0.667	0.2199	Valid
	18	0.506	0.2199	Valid
	19	0.258	0.2199	Valid
	20	0.302	0.2199	Valid

### 2. Uji Reliabilitas

Variabel	Item	Alpha Cronbach's	Keterangan
Gaya Hidup (X1)	5	0.618	Reliabel
Religiusitas (X2)	5	0.610	Reliabel
Pengaruh Pendapatan (X3)	5	0.605	Reliabel
Keputusan Menabung (Y)	5	0.601	Reliabel

## B. Uji Asumsi Klasik

### 1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	Unstandardized Residual
N	80
Normal Parameters <sup>a</sup>	
Mean	.0000000
Std. Deviation	1.09338355
Most Extreme Differences	
Absolute	.072
Positive	.072
Negative	-.039
Kolmogorov-Smirnov Z	.640
Asymp. Sig. (2-tailed)	.807

a. Test distribution is Normal.

### 2. Uji Multikolinearitas

Variabel	Tolerance	VIF	Keterangan
Gaya Hidup	0,996	1,004	Bebas multikolinearitas
Religiusitas	0,989	1,011	Bebas multikolinearitas
Pendapatan	0,993	1,007	Bebas multikolinearitas

a. Dependent Variable : keputusan menabung

### 3. Uji Heterokedastisitas

Variabel	Signifikan	Keterangan
Gaya Hidup	0,780	Bebas heteroskedastisitas
Religiusitas	0,861	Bebas heteroskedastisitas
Pendapatan	0,503	Bebas heteroskedastisitas

a. Dependent Variable : keputusan menabung

## C. Uji Hipotesis

### 1.Uji Koefisien Determinasi R

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.316 <sup>a</sup>	.255	.640	1.161

a. Predictors: (Constant), Pendapatan\_X3, GayaHidup\_X1,

Religiusitas\_X2

b. Dependent Variable: KeputusanMenabungdiBankSyariah\_Y

### 2.Uji Statistik F

ANOVA <sup>b</sup>					
Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	19.356	3	6.452	5.192	.003 <sup>a</sup>
Residual	94.444	76	1.243		
Total	113.800	79			

a. Predictors: (Constant), Pendapatan\_X3, GayaHidup\_X1, Religiusitas\_X2

b. Dependent Variable: KeputusanMenabungdiBankSyariah\_Y

### 3.Uji t

Model	Coefficients <sup>a</sup>			t	Sig.
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	7.358	2.106		3.493	.001
GayaHidup_X1	.171	.069	.260	2.487	.015
Religiusitas_X2	.137	.063	.227	2.163	.034
Pendapatan_X3	.199	.094	.223	2.122	.037

a. Dependent Variable: KeputusanMenabungdiBankSyariah\_Y

Output Hasil SPSS 24.00

## LAMPIRAN 5

### Foto Responden



## **Curiculum Vitae**



### **A. Data Pribadi**

1. Nama : WILDAN ROCHMATUL KHOLIQ
2. Jenis Kelamin : Laki-laki
3. Tempat, tanggal lahir : Sragen, 20 Januari 1995
4. Kewarganegaraan : Indonesia
5. Tinggi Badan : 178cm
6. Berat Badan : 62kg
7. Agama : Islam
8. Alamat : Kadipaten Lor 03/008, Keb. Kidul,  
Prambanan, Klaten
9. Nomor Ponsel : 081225065722
10. E-mail : [wildanrkholiq@gmail.com](mailto:wildanrkholiq@gmail.com)

### **B. Data Pendidikan**

1. SD : SD N Prambanan
2. SMP : SMP N 2 Sidoharjo
3. SMA : SMA N 1 Kalasan
4. Perguruan Tinggi : Perbankan Syariah – UIN Sunan Kalijaga  
Yogyakarta (2013-2019)