

**ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
KURANGNYA MINAT MAHASISWA MENABUNG PADA BANK
SYARIAH
(STUDI KASUS MAHASISWA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UIN SUNAN KALIJAGA)**



SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN
HUKUM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU
HUKUM ISLAM**

OLEH :

AKHMAD FATHUL WAHAB

15380092

PEMBIMBING:

Dr. GUSNAM HARIS, S.Ag., M.Ag.

NIP. 19720812 199803 1 004

**PRODI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2022

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Pengetahuan, Lokasi, Produk Terhadap Kurangnya Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Syariah Dan Hukum UIN Sunan Kalijaga) . Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Sumber data yang digunakan adalah data primer. Model analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Analisis Regresi Linear Berganda. Populasi yang digunakan adalah Mahasiswa Fakultas Syariah Dan Hukum UIN Sunan Kalijaga. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah purposive sampling. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 60 responden. Data diperoleh dari penyebaran langsung kuesioner kepada responden. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa; (1) Pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kurangnya minat menabung di bank syariah, (2) Lokasi tidak terhadap kurangnya minat menabung di bank syariah, (3) produk berpengaruh positif dan signifikan terhadap kurangnya minat menabung di bank syariah. Kesimpulan dari penelitian menunjukkan bahwa kurangnya minat menabung di bank syariah dipengaruhi oleh variabel pengetahuan dan produk.

Kata kunci: pengetahuan, lokasi, produk, kurangnya minat menabung di bank syariah



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aimed to examine the effect of budget participation, individual capacity, and budget clarity on the budgetary slack of the villages in Kebumen District. The study is a quantitative study. The source of data used was primary data. The data analysis model used in this study was Multiple Linear Regression Analysis. The sampling technique applied was purposive sampling. The sample in this study were 60 respondents. Data were collected by distributing questionnaires directly to the respondents. The results of the analysis showed that (1) Knowledge has a positive and significant effect on the lack of interest in saving in Islamic banks, (2) Location not on the lack of interest in saving in Islamic banks, (3) products have a positive and significant effect on the lack of interest in saving in Islamic banks. The concluded of study showed that budgetary slack is influenced by variable budget participation and budget clarity. The conclusions of the study show that the lack of interest in saving in Islamic banks is influenced by knowledge and product variables.

Key words: knowledge, location, product, lack of interest in saving in Islamic banks

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERNYATAAN KEASLIAN DAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Akhmad Fathul Wahab
NIM : 15380092
Prodi : Hukum Ekonomi Syari'ah
Fakultas : Syari'ah dan Hukum

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya, dan bebas dari plagiarisme. Jika di kemudian hari terbukti bukan karya sendiri atau melakukan plagiasi maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Yogyakarta, 31 Agustus 2022

; menyatakan,



Akhmad Fathul Wahab

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Akhmad Fathul .W.

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Assalamua'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Akhmad Fathul Wahab

NIM : 15380092

Progam Studi : Hukum Ekonomi Syari'ah

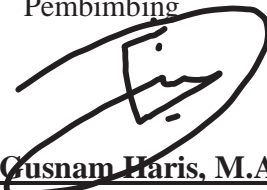
Judul Skripsi : **Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Syariah Dan Hukum UIN Sunan Kalijaga)**

Sudah dapat diajukan kepada Prodi Hukum Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar strata satu dalam Ilmu Hukum Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi/tugas akhir Saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 05 Agustus 2022
Pembimbing



Dr. Gusnam Haris, M.A

NIP. 19720812 199803 1 004



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 512840 Fax. (0274) 545614 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1557/Un.02/DS/PP.00.9/10/2022

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KURANGNYA MINAT MAHASISWA MENABUNG PADA BANK SYARIAH (STUDI KASUS MAHASISWA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM UIN SUNAN KALIJAGA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AHMAD FATHUL WAHAB
Nomor Induk Mahasiswa : 15380092
Telah diujikan pada : Senin, 15 Agustus 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : B+

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Gusnam Haris, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 63451de58695b



Penguji I

Prof. Dr. Drs. H. Makhrus, S.H., M.Hum.
SIGNED

Valid ID: 63454b0a40618



Penguji II

Dr. H. Abdul Mujib, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6345e99a6e8a0



Yogyakarta, 15 Agustus 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

Prof. Dr. Drs. H. Makhrus, S.H., M.Hum.
SIGNED

Valid ID: 63454b0a3a89b

MOTTO

Hidup hanya sekali itu salah. Kita hidup setiap hari dan mati sekali



HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil' alamin, rasa syukur saya ucapkan kehadiran Allah swt dengan izin dan ridhonya skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana mestinya. Tak lupa saya ucapkan beribu terimakasih kepada dosen pembimbing yang dengan sabar dan setia memberi saran dan arahan sehingga selesailah tugas akhir ini. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Orang Tua dan keluarga saya. Mereka adalah orang tua hebat yang sangat berjasa dalam hidup saya, berkat kasih sayang, doa, usaha, dan dukungan tanpa henti dari keduanya menjadikan saya dapat berada pada titik sekarang ini. Semoga selalau berada dalam lindungan-Nya
2. Kepada seluruh dosen UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta terkhusus untuk dosen pembimbing skripsi saya yang dengan ikhlas dan ketulusannya mengarahkan saya dalam penelitian ini.
3. Kepada semua teman-teman seperjuangan tentu tak lupa saya ucapkan terimakasih atas segala ilmu, dukungan dan semangatnya.

Teriring doa: *Jazakumulaahu Ahsanal Jaza'*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab ke dalam kata-kata latin yang dipakai dalam penyusunan tesis ini berpedoman kepada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1997 dan 0543b/U/1987 tanggal 10 September 1987.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Nama
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'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	ze (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	Š	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	W
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

II. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

سنة	ditulis	<i>Sunnah</i>
علة	ditulis	' <i>Illah</i>

III. *Ta' Marbūṭah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis dengan *h*

المائدة	ditulis	<i>al-Mā'idah</i>
إسلامية	ditulis	<i>Islāmiyyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

مقارنة المذاهب	Ditulis	<i>Muqāranah al-Mazāhib</i>
----------------	---------	-----------------------------

IV. Vokal Pendek

1.	----- <u>o</u> -----	fathah	Ditulis	a
2.	----- <u>o</u> -----	kasrah	ditulis	i
3.	----- <u>u</u> -----	dammah	ditulis	u

V. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif إِسْتِحْسَان	Ditulis Ditulis	Ā <i>Istiḥsān</i>
2.	Fathah + ya' mati أُنْثَى	Ditulis Ditulis	Ā <i>Unṣā</i>
3.	Kasrah + ya' mati الْعُلَوَانِي	Ditulis Ditulis	Ī <i>al-'Ālwānī</i>
4.	Dammah + wāwu mati عُلُوم	Ditulis Ditulis	Ū <i>'Ulūm</i>

VI. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati	ditulis	ai
----	-------------------	---------	----

	غيرهم	ditulis	<i>Gairihim</i>
2.	Fathah + wawu mati	ditulis	au
	قول	ditulis	<i>Qaul</i>

VII. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لإن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

VIII. Kata Sandang Alif +Lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyas</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)nya.

الرسالة	ditulis	<i>ar-Risālah</i>
النساء	ditulis	<i>an-Nisā'</i>

IX. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

أهل الرأي	ditulis	<i>Ahl al-Ra'yi</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, ungkapan rasa syukur dari penulis senantiasa terpanjatkan kepada Ilahi rabbi ALLAH Swt. yang tanpa henti melimpahkan nikmat, rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis diberikan kesempatan dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi sebagai tugas akhir ini.

Sholawat dan salam senantiasa penulis panjatkan kepada Baginda Agung Nabi Muhammad saw. Yang telah berjuang dengan kesabaran dan kemurahan hati menuntun umat manusia sehingga dapat menapaki jalan kebenaran menuju Allah Swt sebagai satu-satunya Tuhan seluruh alam. Beliaulah Rasulullah Muhammad saw yang kita agung-agungkan dan kita nantikan syafaatnya kelak pada hari di mana manusia yang sudah tidak dapat berbuat apa-apa, yaitu hari kiamat.

Terselesainya skripsi ini tidak lepas dari doa, dukungan, bantuan, dan bimbingan dari beberapa pihak yang terkait, tentu tidak akan mudah penulis menyelesaikan skripsi ini. Dengan demikian penulis menyampaikan terimakasih dan rasa hormat kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al-Makin, S.Ag., M.A, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Prof. Dr. Drs. H. Makhrus, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, dan segenap jajarannya.
3. Dosen Pembimbing Skripsi, Dr. Gusnam Haris, S.Ag., M.Ag, Sekaligus Kaprodi Hukum Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mendampingi, membimbing dan mengarahkan penulis sehingga terselesainya penulisan skripsi ini.

4. Bapak DR. Abdul Mughits, S.AG., M.AG. selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis yang senantiasa memberikan motivasi dan membimbing penulis selama kuliah di Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Seluruh Dosen Hukum Ekonomi Syari'ah dan staf Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membekali berbagai ilmu, pengetahuan, dan pengalaman.
6. Kepada kedua orang tua saya dan keluarga saya, terimakasih atas segala doa, kasih sayang serta nasihatnya yang senantiasa mengiringi dalam kehidupan saya.
7. Teman-teman HES angkatan 2015, teman-teman di Yogyakarta dan seluruh teman lainnya yang tidak bisa saya sebut satu persatu. Terimakasih atas segala motivasi dan juga pengalaman yang pernah diberikan.

Pada akhirnya penulis menyadari dengan sepenuh hati bahwa penulisan ini belum mencapai kesempurnaan dalam arti yang sebenarnya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca, serta dapat memberi manfaat untuk mendorong penelitian-penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 31 Agustus 2022

Penulis

Akhmad Fathul Wahab
NIM. 15380092

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACK	iii
PERNYATAAN KEASLIAN DAN BEBAS PLAGIARISM	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
<u>BAB I PENDAHULUAN</u>	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Batasan Masalah.....	8
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
E. Telaah Pustaka.....	10
F. Kerangka Teori.....	12
G. Metode Penelitian.....	13
1. Jenis dan Sumber Data.....	13
2. Populasi dan Sampel Penelitian.....	14
H. Sistematika Penulisan.....	14
<u>BAB II LANDASAN TEORI</u>	17
A. Bank Syariah.....	17
1. Pengertian Perbankan Syariah.....	17
2. Sejarah Terbentuknya Bank Syariah.....	18
3. Fungsi dan Tujuan Bank Syariah.....	20
4. Prinsip Bank Syariah.....	21
5. Peranan Bank Syariah.....	21
B. Minat.....	23
C. Menabung.....	25
D. Pengetahuan.....	27
E. Lokasi.....	28
F. Produk.....	30

BAB III ANALISIS DATA.....	32
A. Pengukuran Variabel	32
B. Uji Instrumen Penelitian.....	33
1. Pengujian Validitas	33
2. Pengujian Reliabilitas.....	34
C. Metode Analisis Data	34
BAB IV PEMBAHASAN.....	39
A. Gambaran Umum Tentang Fakultas Hukum Dan Syariah.....	39
B. Visi Dan Misi Fakultas Hukum Dan Syariah UIN Sunan Kalijaga.....	42
C. Analisis Deskriptif Responden.....	43
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan Fakultas Hukum & Syariah.....	44
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan Masuk.....	45
D. Analisis Statistik Deskriptif	46
1. Uji Validitas.....	46
2. Uji Reliabilitas	48
E. Uji Asumsi Klasik.....	49
1. Uji Normalitas	49
2. Uji Multikolonieritas	49
3. Uji Heterokesdesitas.....	50
F. Uji Analisis Regresi Berganda.....	51
G. Uji Hipotesis	53
1. Uji T (Uji Hipotesis).....	53
2. Uji F (Simultan).....	56
3. Koefisien Determinasi (R^2).....	57
BAB V PENUTUP.....	58
Kesimpulan	58
A. Bagi Organisasi.....	59
B. Bagi Penelitian Selanjutnya.....	59
DAFTAR PUSTAKA.....	61
KUISIONER.....	I
LAMPIRAN.....	V

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bank diperlukan di suatu negara, baik itu negara yang dibuat atau negara agraris sebagai tempat untuk mengelola pertukaran moneter. Kekuatan suatu bank dapat menjadi tolak ukur perbaikan moneter suatu negara. Sesuai dengan Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998, “Bank adalah suatu badan usaha yang menghimpun harta kekayaan dari masyarakat umum sebagai dana cadangan dan menyalurkannya kepada masyarakat luas sebagai kredit dan dalam berbagai susunan untuk mengusahakan hajat hidup orang banyak.¹ Dua elemen utama bank adalah mengumpulkan cadangan dan menyebarkan aset kepada masyarakat umum, oleh karena itu bank disebut sebagai Perantara Keuangan.

Perbankan syariah adalah lembaga keuangan yang dipercayakan untuk menghimpun harta kekayaan masyarakat sebagai dana cadangan/penyimpanan dan menyampaikan harta kekayaan kepada masyarakat luas melalui administrasi penunjang dan lain-lain sesuai standar syariah yang tugasnya diarahkan oleh Fatwa Dewan Syariah Nasional Syariah Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI).² Bank syariah tidak sama dengan bank biasa dimana bank biasa menerapkan kerangka premi, sedangkan pada bank syariah tidak

¹ Undang Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998

² Mardiani, *Aspek Hukum Keuangan Syariah Di Indonesia*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2015). Hlm. 12

memiliki pendapatan bantalan yang signifikan namun menerapkan kerangka bagi hasil. Kerangka premi yang diterapkan oleh perbankan dipandang sebagai riba, sedangkan dalam Islam riba diharamkan.

Diperkenalkannya perbankan syariah di muka bumi merupakan bentuk kerinduan orang-orang yang sebagian besar beragama Islam untuk memiliki lembaga keuangan yang memberikan organisasi keuangan yang sehat, namun juga mengikuti standar syariah, di mana segala jenis pergerakan dilengkapi dengan standar syariah sehingga dibebaskan dari unsur riba (*premi*) *maysir*, *gharar*.³ Larangan riba telah disampaikan sepanjang sejarah Islam oleh banyak peneliti dari berbagai mazhab fiqihyyah. Imam Badruddin Al-Aini yang merupakan pencipta "Umdah al-Qari Syarah Sahih al-Bukhari" mengatakan "aturan utama riba adalah ekspansi". Seperti yang ditunjukkan oleh Syariah, riba adalah perluasan sumber daya utama tanpa kesepakatan yang tulus.

Sesuai dengan firman Allah Swt dalam surat Al-Baqarah ayat 275 tentang pelarangan riba :

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَخْبِطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا
الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ
إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya : *Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang*

³ Muhammad Addlah, *Analisis Minat Menabung Pada Bank Syariah Di Kalangan siswa SMA Kota Medan*, Vol. 3 No. 5.2018 diakses pada Selasa 19 Juni 2022 Pukul 15.00 WIB

kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata, Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah Telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barangsiapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, Maka apa yang didupatkannya dahulu menjadi miliknya dan urusanya (terserah) Allah. Barangsiapa siapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal didalamnya.

Al-Baqarah ayat 275 ini membahas tentang Orang-orang yang memakan riba yakni melakukan transaksi riba dengan mengambil atau menerima kelebihan di atas modal dari orang yang butuh dengan mengeksploitasi atau memanfaatkan kebutuhannya. Riba yang dimaksud dalam ayat ini adalah riba jahiliah. Prakteknya berupa pungutan tambahan dari utang yang diberikan sebagai imbalan menunda pelunasan. Maksud dari tidak dapat berdiri, yakni melakukan aktivitas, melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. Mereka hidup dalam kegelisahan; tidak tenteram jiwanya, selalu bingung, dan berada dalam ketidakpastian. Sebab pikiran dan hati mereka selalu tertuju pada materi. Itu yang akan mereka alami di dunia, sedangkan di akhirat mereka akan dibangkitkan dari alam kubur dalam keadaan sempoyongan, tidak tahu arah yang akan mereka tuju dan akan mendapat azab yang amat pedih.

Dalam surat ini dengan jelas ditegaskan bahwa jual beli dibolehkan sedangkan yang haram adalah riba. Sebagaimana ditunjukkan oleh M. Quraish Shihab, aturan halal dan haram yang digambarkan pada bagian tersebut tidak sepenuhnya diselesaikan tanpa sesuatu yang mengakui keduanya, dan sesuatu yang mengakui perdagangan membuat riba menjadi haram sedangkan perdagangan diperbolehkan. Dalam hadits ini ditegaskan bahwa hukum bagi orang yang memakan riba, dan menurut syariat Islam, siapa pun yang bertaubat atas riba, maka dosa dosanya akan diampuni.

Sementara itu menabung dalam hal keuangan adalah Menabung adalah salah satu bentuk mempersiapkan perencanaan-perencanaan di masa depan sekaligus untuk mempersiapkan diri untuk menghadapi kemungkinan yang akan terjadi dimasa yang akan datang, karna sebenarnya tidak ada satupun manusia yang mengetahui kejadian yang akan terjadi dimasa depannya. Secara luas, menabung dapat diartikan sebagai tindakan untuk menyimpan sebagian dari gaji untuk dikumpulkan sebagai pegangan seumur hidup di kemudian hari. Menabung di bank syariah merupakan salah satu anjuran dalam Islam yang berkaitan dengan keduniawi manusia dan juga merupakan bentuk ibadah kepada Allah SWT.

Seperti firman Allah Swt dalam surat al- Lukman ayat 34 :

إِنَّ اللَّهَ عِنْدَهُ عِلْمُ السَّاعَةِ وَيُنزِلُ الْغَيْثَ وَيَعْلَمُ مَا فِي الْأَرْحَامِ وَمَا تَدْرِي نَفْسٌ مَّاذَا تَكْسِبُ غَدًا وَمَا
 ۞ تَدْرِي نَفْسٌ بِأَيِّ أَرْضٍ تَمُوتُ ۚ إِنَّ اللَّهَ عَلِيمٌ خَبِيرٌ

Artinya: sesungguhnya Allah, hanya pada sisi-Nya sajalah pengetahuan tentang hari Kiamat; dan Dia-lah yang menurunkan hujan, dan mengetahui apa yang ada dalam rahim. dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok. dan tiada seorangpun yang mengetahui di bumi mana dia akan mati. Sungguh Allah Maha mengetahui dan Maha Mengetahui.

Ayat ini menjelaskan bahwa Allah SWT dengan tegas menyatakan bahwa tidak ada yang mengerti apa yang akan terjadi mulai sekarang, tentang apa yang dia lakukan dan apa yang dia tusuk, semuanya rahasia Allah SWT. Manusia hanya diminta untuk berusaha memohon dan untuk hasil akhir semuanya dikembalikan kepada Allah SWT. Maka semua orang diminta untuk dijadikan landasan bagi kehidupan di kemudian hari, baik di dunia ini maupun di alam akherat. Salah satu metode untuk merencanakan kehidupan masa depan di muka bumi ini adalah dengan menabung.

Minat menabung sangatlah penting bagi perusahaan bank yang menyediakan jasa/produk penyimpanan uang atau biasa disebut dengan tabungan. Sejak awal, menabung di bank syariah dan bank konvensional tidak berpengaruh, namun dengan asumsi memperhatikan dengan seksama keuntungan menabung di bank syariah diperoleh dari premis syariah fundamental. Dimana si nasabah dapat dilalui dengan pertukaran moneter yang terbebas dari gharar, maysir dan riba.

Pengetahuan tentang bank syariah juga merupakan faktor yang penting bagi minat mahasiswa menabung di bank syariah. Pengetahuan adalah informasi yang telah diinterpretasikan oleh seseorang dengan menggunakan sejarah, pengalaman, dan skema interpretasi yang dimilikinya.⁴ Pengetahuan sangat di butuhkan untuk mengambil keputusan, sedangkan keputusan dibutuhkan adanya minat. Pengetahuan akan terlihat pada diri seseorang dapat dengan komitmen atau setia yang akhirnya akan berpengaruh terhadap cara mahasiswa berminat menggunakan produk dan juga jasa pada bank syariah.

Lokasi merupakan sarana dan prasarana pendukung agar nasabah mudah menjangkau setiap lokasi bank yang ada. Faktor lokasi bank sangat penting dalam menganalisis akan berakibatnya meningkatnya biaya yang akan dikeluarkan nantinya. Selain itu merupakan alternatif yang digunakan perusahaan untuk berekspansi, melayani perusahaan untuk memiliki hubungan yang lebih dekat dengan pelanggan mereka, kontrol yang lebih besar terhadap tempat penjualan mereka, dan mencapai struktur keuangan yang lebih solid untuk meningkatkan ukuran dan cakupan mereka.⁵

Faktor yang ketiga adalah produk. Produk merupakan sebagai segala sesuatu yang dapat ditawarkan ke pasar untuk mendapatkan tiga perhatian yaitu:

⁴ Nurul Indarti, et al. *Manajemen Pengetahuan : Teori dan Praktik*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2014), hal. 14

⁵ Kasmir, *Pemasaran Bank*, (Jakarta: Kencana, 2005) hlm.

dibeli, dipergunakan, atau dikonsumsi dan yang dapat memuaskan keinginan dan kebutuhan.⁶

Peneliti mengambil faktor ini untuk diteliti karena pengetahuan, lokasi dan produk merupakan hal yang penting dalam kegiatan usaha perekonomian, baik itu dalam perbankan konvensional maupun dalam perbankan syariah. Pengetahuan, lokasi dan produk memberikan pengaruh besar kepada kesenangan nasabah, rentesi nasabah dan loyalitas nasabah. Selain itu beragamnya persepsi, sikap dan perilaku mahasiswa terhadap Bank Syariah, di antaranya disebabkan oleh dominasi bank konvensional.

Berdasarkan dukungan pendapat di atas dan penjelasannya maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian tentang “Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kurangnya Minat Mahasiswa Menabung Pada Bank Syariah Studi Kasus Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian pada latar belakang masalah di atas dapat dikemukakan rumusan masalah yaitu

- a. Apakah Pengetahuan Berpengaruh Terhadap Kurang nya Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Menabung di Bank Syariah?
- b. Apakah Lokasi Berpengaruh Terhadap Kurang nya Minat

⁶ Aswad & Patimbangi. “Pengaruh Pengetahuan, Produk dan Promosi Terhadap Minat Mahasiswa Menabung”. *Jurnal Akuntansi Syariah*.

Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Menabung di Bank Syariah?

- c. Apakah Produk Berpengaruh Terhadap Kurangnya Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Menabung di Bank Syariah?

C. Batasan Masalah

Keterbatasan waktu dalam penelitian ini dan juga supaya penelitian ini terfokus kepada apa yang sebenarnya akan dibahas dan penelitian ini tidak merebas kemana-mana maka penulis merasa perlu membatasi variabel dalam penelitian ini sebagai berikut :

X1	X2	X3	Y
Pengetahuan	Lokasi	Produk	Kurangnya minat mahasiswa menabung

Dengan analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kurangnya minat mahasiswa menabung pada bank syariah studi kasus mahasiswa Universitas UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan

Adapun tujuan penulis yang ingin dicapai dalam melakukan penelitian ini ialah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh Pengetahuan Terhadap Kurang nya Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Menabung di Bank Syariah.
- b. Untuk mengetahui dan menjelaskan tentang apakah Lokasi Berpengaruh Terhadap Kurang nya Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Menabung di Bank Syariah.
- c. Untuk mengetahui dan menjelaskan tentang apakah Produk Berpengaruh Terhadap Kurang nya Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Menabung di Bank Syariah.

2. Kegunaan

Kegunaan penelitian yang diharapkan dari seluruh rangkaian kegiatan penelitian serta hasil penelitian sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

Manfaat penelitian ini secara teoritis yakni sebagai bentuk khazanah keilmuan khususnya dalam lingkup kajian hukum ekonomi syariah, dimana kemajuan zaman tentunya juga mempengaruhi perkembangan dalam dunia ekonomi dan bisnis.

Kemudian Sebagai khazanah keilmuan bagi penulis dalam mendalami kajian ilmu hukum ekonomi syariah.

b. Manfaat Praktis

Manfaat praktis bagi peneliti, sebagai bentuk tanggung jawab akademik penulis dalam menyelesaikan perkuliahan di program studi Hukum Ekonomi Syariah untuk mendapatkan gelar

Strata 1 (S1) di Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

E. Telaah Pustaka

Untuk membuktikan originalitas dan keabsahan penelitian yang diambil oleh penulis, perlu kiranya penulis juga mencantumkan telaah pustaka. Hal ini dilakukan untuk menghindari unsur plagiasi mengenai pembahasan diatas.

Penelitian yang dilakukan oleh Ayu Retno Sari,⁷ yang berjudul “Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah” Berdasarkan analisis yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwa variabel fasilitas pelayanan, pengetahuan dan promosi berpengaruh signifikan dan positif terhadap kurangnya minat masyarakat muslim di Kabupaten Bantul untuk menabung di bank syariah. Sedangkan variabel lokasi berpengaruh signifikan dan negatif terhadap kurangnya minat masyarakat muslim di Kabupaten Bantul untuk menabung di bank syariah.

Penelitian yang dilakukan oleh Yudhiarta,⁸ yang berjudul “Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Di Bank Syariah” Hasil penelitian Pelayanan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di Bank Mega Mitra Syariah Cabang Sragen, hal ini terbukti dari

⁷ Sari, “Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah”, *Skripsi*, Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, 2019.

⁸Yudhitira, “Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Di Bank Syariah” 2012.

hasil perhitungan nilai thitung lebih besar dari ttabel ($2,994 > 1,985$) dengan probabilitas $0,004 < 0,05$. Lokasi berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di Bank Mega Mitra Syariah Cabang Sragen, hal ini terbukti dari hasil perhitungan nilai thitung lebih besar dari ttabel ($2,777 > 1,985$) dengan probabilitas $0,007 < 0,05$.

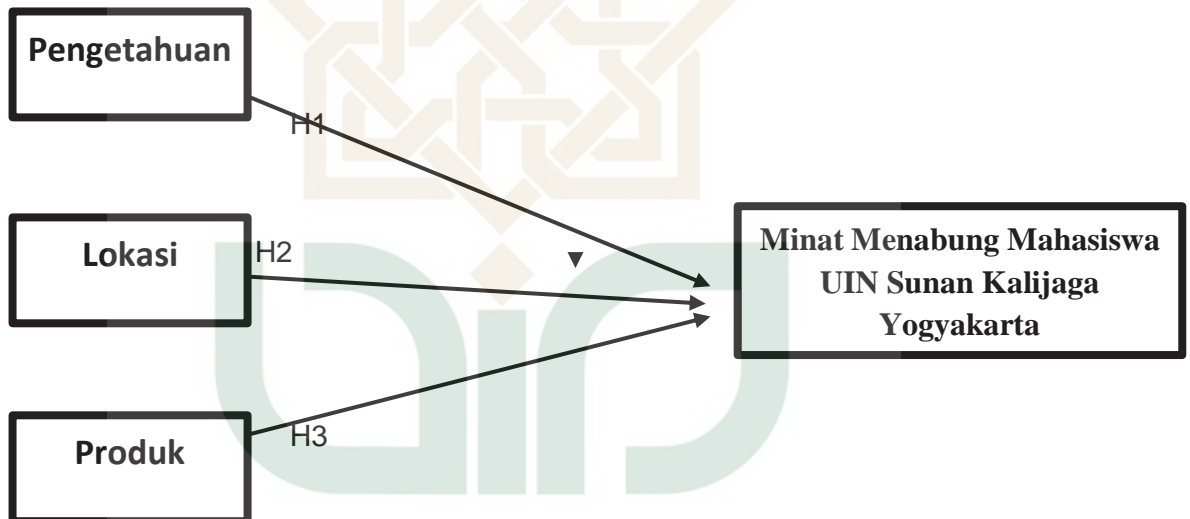
Penelitian yang dilakukan oleh Gusmail Emmang⁹, yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kurangnya Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah (Studi pada Masyarakat di Kecamatan Rappocini Kota Makassar)”, hasil penelitian ini menjelaskan tentang Variabel pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kurangnya minat masyarakat menabung di bank syariah ($P = 0,001$). Pengambilan keputusan konsumen untuk menggunakan suatu produk jasa selalu diawali dengan adanya pengetahuan (informasi) yang dimiliki oleh konsumen mengenai jasa tersebut. Variabel pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kurangnya minat masyarakat menabung di bank syariah ($P = 0,016$). Dalam bisnis jasa, sikap dan layanan perusahaan dan karyawan kontak merupakan elemen krusial yang berpengaruh signifikan terhadap kualitas jasa yang dihasilkan dan dipersepsikan pelanggan. Variabel lokasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kurangnya minat masyarakat menabung di bank syariah ($P = 0,040$). Pemilihan lokasi

⁹ Gusmail Emang, “Faktor Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kurangnya Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah. Jurusan Ekonomi Islam,” *Skripsi*. Fakultas Ekonomi & Islam.

mempunyai sifat yang strategis karena ikut menentukan tercapainya badan usaha.

F. Kerangka Teori

Analisis Faktor-faktor yg mempengaruhi kurangnya minat mahasiswa menabung pada bank Syariah Studi Kasus Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta



GAMBAR 1. SKEMA KERANGKA BERPIKIR

Dari skema kerangka pikir di atas, terlihat bahwa terdapat tiga variabel, yaitu:

1. Variabel Independen

Variabel independen merupakan variabel yang mempengaruhi variabel endogen, yang termasuk variabel eksogen adalah Pengetahuan (X_1), Lokasi (X_2), dan Produk (X_3).

2. Variabel Dependen

Variabel dependen merupakan variabel yang dipengaruhi oleh variabel eksogen, dalam hal ini yang termasuk variabel endogen adalah Minat Menabung (Y).

G. Metode Penelitian

1. Jenis dan Sumber Data

Berdasarkan jenis data dan metode analisis data yang digunakan, penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian kuantitatif. Menurut Sugiyono (2016) metode penelitian kuantitatif dapat diartikan sebagai metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat positivisme, digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.¹⁰

Pada penelitian ini data yang digunakan adalah data primer. Data primer merupakan data yang diperoleh secara langsung diperoleh dari objek yang diteliti. Menurut Sugiyono (2016) menyatakan bahwa

¹⁰ Sugiyono, *Quantitative, Qualitative, and R&D Research Methods*. (Bandung: ALFABETA, 2016)

data primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Data primer diperoleh dari penyebaran kuisioner secara langsung kepada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

2. Populasi dan Sampel Penelitian

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Sedangkan sampel adalah sebagian dari jumlah karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.¹¹

Populasinya yang ditentukan oleh penelitian ini adalah Mahasiswa dari Kampus Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sedangkan sampelnya adalah Mahasiswa Fakultas Syariah dan Hukum yang tidak menggunakan Bank Syariah.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. *Purposive sampling* merupakan sampel yang dipilih dengan maksud atau tujuan tertentu. Seseorang dipilih sebagai sampel karena peneliti menilai bahwa seseorang tersebut memiliki informasi yang relevan bagi penelitiannya.

¹¹ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*, (Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2018), hlm. 80

H. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini dibagi kedalam beberapa bab yang terdiri dari sub bab, yang mana setiap bab dan sub bab memiliki keterkaitan satu sama lain sehingga membentuk suatu tulisan utuh yang dapat dipahami. Adapun susunan bab tersebut sebagai berikut:

Bab *pertama*, merupakan bab pendahuluan yang meliputi latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, kajian pustaka, kerangka teori, metode penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab *kedua*, merupakan bab yang membahas teori-teori yang akan dipakai, sehingga penulis mencoba untuk menguraikan secara rinci dan sistematis mengenai teori-teori yang dijadikan pisau analisis ini, di mana penulis mendalami tentang perilaku konsumen, minat konsumen, faktor yang mempengaruhi minat konsumen, pengertian bank syariah, produk bank syariah, penelitian terdahulu, kerangka berfikir, hipotesis.

Bab *ketiga*, membahas tentang gambaran umum dan hasil temuan data, sehingga penulis mencoba untuk menjabarkan mengenai isi jenis penelitian, lokasi dan waktu penelitian, sumber data, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, dan teknik analisis data.

Bab *keempat*, penulis mencoba untuk menjabarkan lebih terperinci hasil dari penelitian yang dilakukan oleh penulis, dimana dalam konsep ini penulis mencoba untuk menganalisis dengan pisau analisis teori yang dijadikan oleh penulis. Bab ini membahas tentang deskripsi objek penelitian, hasil penelitian penulis mengenai analisis faktor-faktor yang

mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa menabung di Bank syariah dan pembahasan hasil penelitian.

Bab *kelima*, Merupakan bab penutup dari bab-bab sebelumnya yang berisi kesimpulan dan saran-saran yang berkaitan dengan penelitian ini.



BAB V

PENUTUP

Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Pengujian variabel Pengetahuan terhadap Kurangnya Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah menunjukkan bahwa variabel partisipasi anggaran berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kurangnya Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah.
2. Pengujian variabel Lokasi terhadap Kurangnya Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah menunjukkan bahwa variabel Lokasi tidak berpengaruh terhadap Kurangnya Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah
3. Pengujian variabel Produk terhadap Kurangnya Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah menunjukkan bahwa variabel Produk berpengaruh positif dan signifikan terhadap senjangan anggaran.
4. Hasil uji F (simultan) juga menunjukkan bahwa secara bersama-sama variabel Pengetahuan, Lokasi, Produk berpengaruh signifikan terhadap kurangnya Minat Menabung di Bank Syariah.
5. Berdasarkan hasil analisis regresi linear berganda diperoleh hasil uji Koefisien Determinasi (R^2) diperoleh nilai sebesar 0,547 artinya 54,7% variabel kurangnya minat menabung di pengaruhi oleh

pengetahuan, lokasi dan produk. Sedangkan sisanya sebesar 45,3% dijelaskan oleh variabel lain yang belum digunakan dalam penelitian ini. Hasil ini membuktikan bahwa variabel Kurangnya Minat Menabung Di Bank Syariah belum bisa sepenuhnya dijelaskan oleh variabel pengetahuan, lokasi dan produk karena nilainya masih dibawah 100%.

A. Bagi Organisasi

1. Bank syariah perlu melakukan banyak sosialisasi dan edukasi publik untuk memberikan pengetahuan dan pemahaman kepada masyarakat, agar masyarakat tahu tentang konsep, mekanisme, produk, istilah-istilah perbankan syariah sehingga mereka memiliki informasi yang cukup tentang lembaga keuangan bank syariah. Selama ini sosialisasi tentang perbankan syariah masih sangat kurang sehingga perlu ditingkatkan lebih banyak lagi.
2. Produk merupakan suatu hal utama yang harus menjadi perhatian bank syariah sekarang, bank syariah harus melakukan inovasi dan menambah jumlah produk yang masih terbatas agar masyarakat memiliki banyak pilihan produk sesuai dengan kebutuhannya dan tertarik untuk menabung di bank syariah.

B. Bagi Penelitian Selanjutnya

1. Penelitian ini hanya menggunakan empat variabel bebas, maka dari itu peneliti berikutnya disarankan untuk melakukan penelitian lanjutan dengan menambah variabel-variabel lainnya yang berhubungan dengan

hal-hal yang memungkinkan berpengaruh terhadap Kurangnya Minat Menabung Di Bank Syariah seperti Promosi, Pelayanan,

2. Penelitian ini hanya dilakukan pada satu Fakultas saja dan menggunakan sampel terbatas yaitu 60 sampel. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah jumlah sampel penelitian serta memperluas wilayah sampel peneliti, dan dapat melakukan penelitian di lebih dari satu kecamatan sehingga nanti hasilnya dapat digeneralisasikan untuk lingkup yang lebih luas.

DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman Karim, Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan, (Jakarta:Rajawali Pers, 2011)
- Aswad & Patimbangi. Pengaruh Pengetahuan, Produk dan Promosi Terhadap Minat Mahasiswa Menabung. *Jurnal Akuntansi Syariah*
- Auvi Halnira & Susianto. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Masyarakat Kecamatan Medan Belawan Menabung Pada Bank Syariah (Studi Kasus Di Belawan Ii)*. *Jurnal FEB*, Vol. 1 No. 1. 2020. 511-522
- Ghozali, Imam. 2018. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Indonesia. Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. Jakarta
- Kasmir, Pemasaran Bank, Jakarta : Kencana, 2005), h. 92.*
- Kasmir, Pemasaran Bank, Jakarta: kencana, 2005
- Lihat Kamus Besar Bahasa Indonesia
- Mardiani, *Aspek Hukum Keuangan Syariah Di Indonesia*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2015). 12
- Mardiani, *Aspek Hukum Keuangan Syariah Di Indonesia*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2015). 12
- Matondang, A. (2018). *pengaruh antara minat dan motivasi dengan prestasi belajar* (Vol. 2). Sumatera Utara.
- Muhammad Addlah, *Analisis Minat Menabung Pada Bank Syariah Di Kalangan siswa SMA Kota Medan*, Vol. 3 No. 5.2018 diakses pada Selasa 19 Juni 2022 Pukul 15.00 WIB

Nurul Indarti, et al. *Manajemen Pengetahuan : Teori dan Praktik*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2014), hal. 14

Sari. Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Kurangnya Minat Masyarakat Muslim Menabung Di Bank Syariah. *skripsi*, Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, 2019

Slameto, Belajar dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya, (Jakarta: Rineka cipta, 2010), h. 5

Sugiyono. (2016). *Quantitative, Qualitative, and R&D Research Methods*. ALFABETA,cv

Sugiyono. 2010, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*; Penerbit CV Alfabeta, Bandung

Sjahdeni. *Perbankan Syariah: Produk-produk dan Aspek-Aspek Hukumnya*. Kencana. 2018

Trisadini P. Usanti, Abd. Somad, *Transaksi Bank Syariah*, (Jakarta : PT. Bumi Aksara, 2013)

Undang Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998

Widyastuti, S.W.et al (2004). *Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Mahasiswa Akuntansi Untuk Mengikuti Pendidikan Profesi Akuntansi (PPAk)*, Simposium Nasional Akuntansi VI