

**PERAN PERSEPSI PRODUK, PENGETAHUAN DAN PENDAPATAN  
TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS:  
PENGEMUDI OJEK ONLINE DI YOGYAKARTA)**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**NAUFAL AKBAR**

**NIM: 17108020030**

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

**2023**

**PERAN PERSEPSI PRODUK, PENGETAHUAN DAN PENDAPATAN  
TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS:  
PENGEMUDI OJEK ONLINE DI YOGYAKARTA)**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**NAUFAL AKBAR**  
**NIM: 17108020030**

**PEMBIMBING:**

**Drs. AKHMAD YUSUF KHOIRUDDIN, S.E., M.Si**  
**NIP. 19661119 199203 1 002**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2023**



## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-252/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2023

Tugas Akhir dengan judul : PERAN PERSEPSI PRODUK, PENGETAHUAN DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS : PENGEMUDI OJEK ONLINE DI YOGYAKARTA)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NAUFAL AKBAR  
Nomor Induk Mahasiswa : 17108020030  
Telah diujikan pada : Jumat, 20 Januari 2023  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.  
SIGNED

Valid ID: 63d7b79c2e190



Penguji I  
Dr. Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 63d1d0c9741db



Penguji II  
Rifaatul Indana, S.E.I., M.E.  
SIGNED

Valid ID: 63d324b6a59ab



Yogyakarta, 20 Januari 2023  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 63db6ccd01e05

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Naufal Akbar

Kepada

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

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

Di – Yogyakarta

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.*

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

Nama : Naufal Akbar

NIM : 17108020030

Judul Skripsi : PERAN PERSEPSI PRODUK, PENGETAHUAN DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS: PENGEMUDI OJEK ONLINE DI YOGYAKARTA)

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar Skripsi saudara Naufal Akbar dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.*

Yogyakarta, 12 Januari 2023

Pembimbing

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.

NIP. 19661119 199203 1 002

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Naufal Akbar  
NIM : 17108020030  
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **“PERAN PERSEPSI PRODUK, PENGETAHUAN DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS: PENGEMUDI OJEK ONLINE DI YOGYAKARTA)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 12 Januari 2023

Penyusun



NAUFAL, AKBAR

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Naufal Akbar  
NIM : 17108020030  
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

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

**“PERAN PERSEPSI PRODUK, PENGETAHUAN DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS: PENGEMUDI OJEK ONLINE DI YOGYAKARTA)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihkan media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mcrawat, dan mcpublicasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 12 Januari 2023

Pcn-yusun



**NAUFAL AKBAR**

**HALAMAN MOTTO**

*Maka nikmat Tuhanmu yang manakah yang kamu dustakan?*

- QS Ar-Rahman: 13 -



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

*Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah , saya persembahkan Skripsi ini:*

### **Orang Tua**

*Terima kasih telah mendidik saya sejak lahir serta mengajari saya tentang agama, arti sebuah kehidupan, akhlak yang mulia serta hidup mandiri. Terima kasih juga atas doa yang dikirimkan dan surga berada di bawah telapak kakimu.*

### **Saudara-saudariku**

*Segala doa serta dukungan kalian yang membuat saya menjadi bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga kita bisa membanggakan kedua orang tua dan keluarga besar kelak.*

### **Temannya**

*Suka dan duka berada di perantauan memang memberikan cerita tersendiri. Bersama kalian aku menjadi seseorang yang kuat dan nyaman berada di perantauan. Terima kasih dan semangat mencapai cita-cita.*

### **Almamanterku**

*Terima kasih atas ilmu yang telah diberikan semoga kalian selalu dalam lindungan Allah SWT.*

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          | Sa'  | ṣ                  | Es (dengan titik di atas)   |
| ج          | Jim  | J                  | Je                          |
| ح          | Ḥa'  | ḥ                  | Ha (dengan titik di bawah)  |
| خ          | Kha' | Kh                 | Ka dan Ha                   |
| د          | Dal  | D                  | De                          |
| ذ          | Ḍal  | Ḍ                  | Zet (dengan titik di atas)  |
| ر          | Ra'  | R                  | Er                          |
| ز          | Zai  | Z                  | Zet                         |
| س          | Sin  | S                  | Es                          |
| ش          | Syin | Sy                 | Es dan Ye                   |
| ص          | Ṣad  | ṣ                  | es (dengan titik di bawah)  |
| ض          | Ḍad  | Ḍ                  | De (dengan titik di bawah)  |
| ط          | Ṭa'  | ṭ                  | Te (dengan titik di bawah)  |
| ظ          | Ẓa'  | ẓ                  | 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                          |

|    |        |   |          |
|----|--------|---|----------|
| هـ | 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 | 'iddah              |

### C. Konsonan Tunggal

Semua *Tā' marbūṭāh* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal maupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al") ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata dalam Bahasa Arab yang sudah terserap dalam Bahasa Indonesia seperti salat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

|                |         |                           |
|----------------|---------|---------------------------|
| حكمة           | Ditulis | <i>Hikmah</i>             |
| علة            | Ditulis | 'illah                    |
| كرامة الأولياء | Ditulis | <i>Karāmah al-auliyā'</i> |

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua *Tā' marbūṭāh* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal maupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al") ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata dalam Bahasa Arab yang sudah terserap dalam Bahasa Indonesia seperti salat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

|           |               |         |                |
|-----------|---------------|---------|----------------|
| --- َ --- | <i>Faṭḥah</i> | Ditulis | <i>A</i>       |
| --- ِ --- | <i>Kasrah</i> | Ditulis | <i>i</i>       |
| --- ُ --- | <i>Ḍammah</i> | Ditulis | <i>u</i>       |
| فَعَلَ    | <i>Faṭḥah</i> | Ditulis | <i>fa'ala</i>  |
| نُكِرَ    | <i>Kasrah</i> | Ditulis | <i>ḡukira</i>  |
| يَذْهَبُ  | <i>Ḍammah</i> | Ditulis | <i>yazhabu</i> |

### E. Vokal Panjang

|                              |                    |                               |
|------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| 1. Faḥah + alif<br>جاهلية    | Ditulis<br>Ditulis | <i>ā</i><br><i>jāhiliyyah</i> |
| 2. Faḥah + yā' mati<br>تنسى  | Ditulis<br>Ditulis | <i>ā</i><br><i>tansā</i>      |
| 3. Kasrah + yā' mati<br>كريم | Ditulis<br>Ditulis | <i>ī</i><br><i>karīm</i>      |
| 4. Ḍammah + wāwumati<br>فروض | Ditulis<br>Ditulis | <i>ū</i><br><i>furūd</i>      |

### F. Vokal Rangkap

|                              |                    |
|------------------------------|--------------------|
| 1. Faḥah + yā' mati<br>بينكم | Ditulis<br>Ditulis |
| 2. Ḍammah + wāwumati<br>قول  | Ditulis<br>Ditulis |

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

|           |         |                        |
|-----------|---------|------------------------|
| أنتم      | Ditulis | <i>a'antum</i>         |
| أعدت      | Ditulis | <i>u'iddat</i>         |
| انن شكرتم | Ditulis | <i>la'in syakartum</i> |

### H. Kata Sandang Alif – Lam

1. Bila diikuti oleh huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”.

|        |         |                  |
|--------|---------|------------------|
| القرآن | Ditulis | <i>Al-Qur'an</i> |
| القياس | Ditulis | <i>Al-Qiyas</i>  |

2. Bila diikuti oleh huruf *Syamsiyyah* maka ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

|         |         |                  |
|---------|---------|------------------|
| السّماء | Ditulis | <i>As-Sama'</i>  |
| الشمس   | Ditulis | <i>Asy-Syams</i> |

## I. Penyusunan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

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



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*, segala puji bagi Allah SWT yang senantiasa memberikan berkah dan hidayah-Nya sehingga kita masih bisa menjalani hidup. Salam dan salawat selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawakan kita pedoman hidup penuh kedamaian.

*Alhamdulillah* atas berkat rahmat Allah SWT dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya penulis mampu untuk menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan judul **“PERAN PERSEPSI PRODUK, PENGETAHUAN DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS: PENGEMUDI OJEK ONLINE DI YOGYAKARTA)”**. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang ikut andil membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Terkhusus kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang membimbing saya dari awal perkuliahan hingga akhir semester.
5. Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang membimbing saya dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang

telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis terlebih dalam penyusunan tugas akhir skripsi ini.

7. Seluruh Staff dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Univeristas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu proses penyelesaian tugas akhir skripsi ini.
8. Ayah saya dan Ibu saya yang selalu memberi dukungan, waktu, tenaga, biaya, dan doa kepada anaknya agar dimudahkan dalam menuntut ilmu dan mendapatkan ilmu yang bermanfaat agar kedepannya mampu mencapai kesuksesan.
9. Sahabat dan teman-teman saya yang senantiasa memberi dukungan moral, motivasi, tenaga, pemikiran, dan waktu untuk membantu penulis menyelesaikan tugas akhir skripsi ini.

Semoga segala bentuk bantuan dan kebaikan yang telah diberikan semua pihak yang membantu penulis menyusun tugas akhir skripsi ini dibalas berkali-kali lipat oleh Allah SWT.

Yogyakarta, 09 Januari 2023

Penulis

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
**NAUFAL AKBAR**

## DAFTAR ISI

|                                                                                                                                                          |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| HALAMAN SAMBUNG.....                                                                                                                                     | i         |
| HALAMAN JUDUL .....                                                                                                                                      | ii        |
| HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....                                                                                                                     | iii       |
| HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....                                                                                                                        | iv        |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....                                                                                                                         | v         |
| HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....                                                                                                                      | vi        |
| HALAMAN MOTTO .....                                                                                                                                      | vii       |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                                                                                                                                | viii      |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....                                                                                                                   | ix        |
| KATA PENGANTAR.....                                                                                                                                      | xiii      |
| DAFTAR ISI.....                                                                                                                                          | xv        |
| DAFTAR TABEL .....                                                                                                                                       | xvii      |
| DAFTAR GAMBAR.....                                                                                                                                       | xviii     |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                                                                                                                                    | xix       |
| ABSTRAK .....                                                                                                                                            | xx        |
| ABSTRACT .....                                                                                                                                           | xxi       |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                                                                                                            | <b>1</b>  |
| A. Latar Belakang Penelitian.....                                                                                                                        | 1         |
| B. Rumusan Masalah Penelitian.....                                                                                                                       | 7         |
| C. Tujuan Penelitian .....                                                                                                                               | 7         |
| D. Manfaat Penelitian .....                                                                                                                              | 8         |
| E. Sistematika Penulisan .....                                                                                                                           | 8         |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA.....</b>                                                                                                     | <b>11</b> |
| A. Landasan Teori .....                                                                                                                                  | 11        |
| 1. Minat Menabung.....                                                                                                                                   | 11        |
| 2. Persepsi Produk .....                                                                                                                                 | 14        |
| 3. Pengetahuan .....                                                                                                                                     | 17        |
| 4. Pendapatan .....                                                                                                                                      | 19        |
| B. Tinjauan Pustaka.....                                                                                                                                 | 21        |
| C. Pengembangan Hipotesis.....                                                                                                                           | 26        |
| 1. Persepsi Produk Secara Parsial Berpengaruh Positif Signifikan Terhadap Minat Pengemudi Ojek Online di Yogyakarta Untuk Menabung di Bank Syariah ..... | 26        |
| 2. Pengetahuan Secara Parsial Berpengaruh Positif Signifikan Terhadap Minat Pengemudi Ojek Online di Yogyakarta Untuk Menabung di Bank Syariah .....     | 27        |
| 3. Pendapatan Secara Parsial Berpengaruh Positif Signifikan Terhadap Minat Pengemudi Ojek Online di Yogyakarta Untuk Menabung di Bank Syariah .....      | 28        |
| 4. Persepsi Produk, Pengetahuan dan Pendapatan Secara Simultan Memengaruhi Minat Pengemudi Ojek Online di Yogyakarta Untuk Menabung di Bank Syariah..... | 30        |
| D. Kerangka Pemikiran .....                                                                                                                              | 31        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                                                                                                                   | <b>32</b> |

|                                                                                                                                                          |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| A. Metode dan Jenis Penelitian .....                                                                                                                     | 32        |
| B. Populasi dan Sampel.....                                                                                                                              | 32        |
| 1. Populasi.....                                                                                                                                         | 32        |
| 2. Sampel.....                                                                                                                                           | 32        |
| C. Data dan Sumber Data .....                                                                                                                            | 34        |
| D. Teknik Pengumpulan Data .....                                                                                                                         | 34        |
| E. Skala Pengukuran Data.....                                                                                                                            | 35        |
| F. Variabel Penelitian.....                                                                                                                              | 36        |
| 1. Variabel Independen (X).....                                                                                                                          | 36        |
| 2. Variabel Dependen(Y) .....                                                                                                                            | 36        |
| G. Teknik Analisis Data .....                                                                                                                            | 38        |
| 1. Uji Instrumen Data.....                                                                                                                               | 39        |
| 2. Uji Asumsi Klasik.....                                                                                                                                | 40        |
| 3. Analisis Regresi Linier Berganda .....                                                                                                                | 41        |
| 4. Uji Hipotesis .....                                                                                                                                   | 42        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>                                                                                                                  | <b>44</b> |
| A. Deskripsi Objek Penelitian .....                                                                                                                      | 44        |
| 1. Paguyuban Gojek Driver Jogjakarta (PAGODJA) .....                                                                                                     | 44        |
| 2. Demografi Karakteristik Responden.....                                                                                                                | 44        |
| B. Hasil Uji Statistik.....                                                                                                                              | 47        |
| 1. Hasil Uji Instrumen Data .....                                                                                                                        | 47        |
| 2. Hasil Uji Asumsi Klasik .....                                                                                                                         | 49        |
| 3. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....                                                                                                           | 52        |
| 4. Hasil Uji Hipotesis .....                                                                                                                             | 54        |
| C. Pembahasan Hasil Penelitian .....                                                                                                                     | 57        |
| 1. Persepsi Produk Secara Parsial Berpengaruh Positif Signifikan Terhadap Minat Pengemudi Ojek Online di Yogyakarta Untuk Menabung di Bank Syariah ..... | 57        |
| 2. Pengetahuan Secara Parsial Berpengaruh Positif Signifikan Terhadap Minat Pengemudi Ojek Online di Yogyakarta Untuk Menabung di Bank Syariah .....     | 59        |
| 3. Pendapatan Secara Parsial Berpengaruh Positif Signifikan Terhadap Minat Pengemudi Ojek Online di Yogyakarta Untuk Menabung di Bank Syariah .....      | 61        |
| 4. Persepsi Produk, Pengetahuan dan Pendapatan Secara Simultan Memengaruhi Minat Pengemudi Ojek Online di Yogyakarta Untuk Menabung di Bank Syariah..... | 63        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                                                                                                                               | <b>64</b> |
| A. Kesimpulan.....                                                                                                                                       | 64        |
| B. Keterbatasan .....                                                                                                                                    | 65        |
| C. Saran .....                                                                                                                                           | 65        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>                                                                                                                                    |           |
| <b>LAMPIRAN</b>                                                                                                                                          |           |



## DAFTAR TABEL

|                                                          |    |
|----------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 Tinjauan Pustaka.....                          | 22 |
| Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....             | 37 |
| Tabel 4.1 Karakteristik Responden Penelitian.....        | 44 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Validitas.....                       | 47 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Reliabilitas.....                    | 49 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas.....                      | 50 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas.....               | 51 |
| Tabel 4.6 Analisis Regresi Linier Berganda.....          | 53 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )..... | 55 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Simultan / Uji F.....                | 56 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Parsial/Uji t.....                   | 56 |



## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                                                         |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Gambar 1.1 Negara dengan Skor Indikator Perkembangan Keuangan Syariah Terbaik 2021 di Dunia .....                       | 1  |
| Gambar 1.2 Perkembangan DPK Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dari Tahun 2019 - 2021 (dalam Miliar Rupiah) ..... | 2  |
| Gambar 2.1 Kerangka Penelitian .....                                                                                    | 31 |
| Gambar 4.1 Grafik <i>Scatterplot</i> .....                                                                              | 52 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....                  | 70 |
| Lampiran 2 Deskripsi Profil Responden.....            | 74 |
| Lampiran 3 Tabulasi Jawaban Responden Penelitian..... | 75 |
| Lampiran 4 Hasil Olah Data dengan SPSS.....           | 86 |
| Lampiran 5 Bukti Surat Penelitian.....                | 90 |
| Lampiran 6 Dokumentasi Foto.....                      | 91 |
| Lampiran 7 Curriculum Vitae.....                      | 92 |



## ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh dari persepsi produk, pengetahuan, dan pendapatan terhadap minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta di Bank Syariah. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Data dari penelitian ini diperoleh dari kuesioner/angket yang telah disebar ke responden penelitian. Responden penelitian ini adalah 332 pengemudi ojek online yang terdaftar sebagai anggota aktif Paguyuban Gojek Driver Jogjakarta (PAGODJA).

Data penelitian ini kemudian diolah dengan metode analisis regresi linier berganda dengan aplikasi komputer IBM SPSS versi 25. Hasil dari penelitian ini adalah persepsi produk secara parsial terbukti berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung. Selain itu, pengetahuan secara parsial terbukti berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung. Kemudian, pendapatan secara parsial terbukti berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung. Terakhir persepsi produk, pengetahuan dan pendapatan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung.

**Kata kunci:** Minat menabung, persepsi produk, pengetahuan, pendapatan, pengemudi ojek online



## **ABSTRACT**

*This research was conducted with the aim of knowing the effect of product perceptions, knowledge, and income on the interest in saving online motorcycle taxi drivers in Yogyakarta at Islamic banks. This research is a quantitative research. The data from this study were obtained from questionnaires/questions that had been distributed to research respondents. Respondents to this study were 332 online motorcycle taxi drivers who were registered as active members of the Jogjakarta Gojek Driver Association (PAGODJA).*

*The research data was then processed using multiple linear regression analysis using the IBM SPSS version 25 computer application. The results of this study were that product perceptions partially proved to have a significant positive effect on the intention to save. In addition, knowledge is partially proven to have a significant positive effect on the intention to save. Then, income is partially proven to have a significant positive effect on the intention to save. Finally, product perceptions, knowledge and income simultaneously have a significant effect on the intention to save.*

**Keywords:** *Interest in saving, product perception, knowledge, income, online motorcycle taxi drivers*

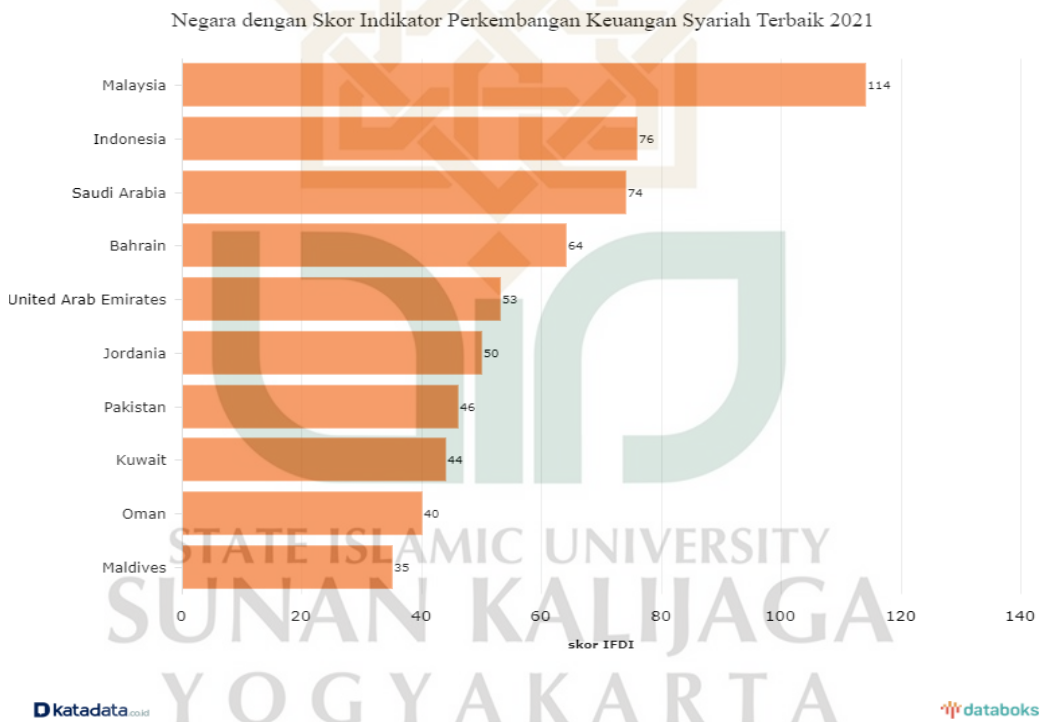


# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Penelitian

Trend perkembangan keuangan syariah di Indonesia terus berkembang dari waktu ke waktu. Terbukti pada tahun 2021, Indonesia menempati posisi kedua sebagai tempat industri keuangan terbaik di dunia<sup>1</sup>. Berikut merupakan grafik negara dengan skor indikator perkembangan keuangan syariah terbaik di dunia tahun 2021.



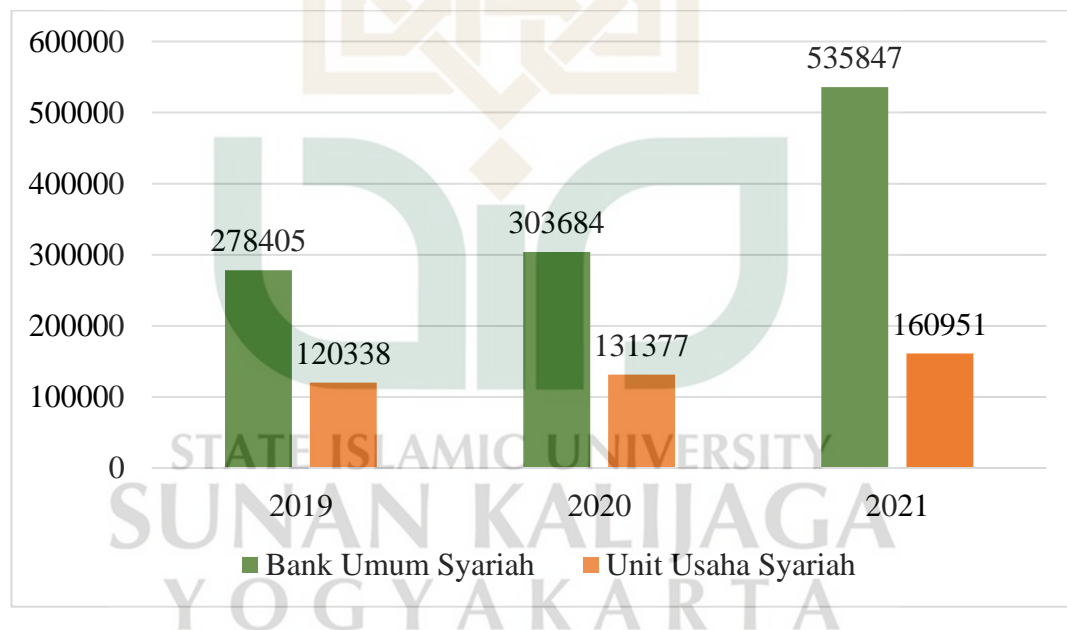
**Gambar 1.1 Negara dengan Skor Indikator Perkembangan Keuangan Syariah Terbaik 2021 di Dunia**

Sumber: databoks.katadata.co.id (2022)

Gambar 1.1 menunjukkan Indonesia menempati posisi kedua sebagai negara dengan skor indikator perkembangan keuangan syariah terbaik di dunia

<sup>1</sup> <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/11/11/perkembangan-industri-keuangan-syariah-ri-tebaik-kedua-di-dunia-pada-2021> diakses pada 24 Januari 2023 pukul 23.58 WIB.

tahun 2021. Hal ini tentunya dipengaruhi oleh semua Lembaga Keuangan Syariah yang ada di Indonesia tidak terkecuali perbankan syariah. Perbankan syariah merupakan lembaga perbankan yang bekerja sesuai dengan prinsip syariah. Sebagai lembaga perbankan, bank syariah bertugas untuk menghimpun dana dan menyalurkannya lagi di masyarakat sesuai dengan prinsip syariah. Penghimpunan dana di bank syariah tentunya dilakukan dengan berbagai produk. Dana yang berhasil dihimpun oleh bank syariah ini kemudian disebut dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) (Kasmir, 2014). Berikut merupakan grafik perkembangan Dana Pihak Ketiga bank syariah dari tahun 2019 sampai tahun 2021.



**Gambar 1.2 Perkembangan DPK Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dari Tahun 2019 - 2021 (dalam Miliar Rupiah)**

Sumber: bps.go.id (2021)

Gambar 2.1 menunjukkan jika dari tahun 2019 sampai tahun 2021. Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) terus mengalami pertumbuhan. Pada tahun 2019, DPK BUS adalah 278.405 miliar

rupiah. Kemudian pada tahun 2020 naik menjadi 303.684 miliar rupiah dan kembali naik signifikan pada tahun 2021 menjadi 535.847 miliar rupiah<sup>2</sup>. Data ini menunjukkan pertumbuhan positif bagi perbankan syariah di Indonesia. Namun, pada Snapshot Perbankan Syariah Indonesia 2021 yang dikeluarkan OJK menunjukkan bahwa market share yang dimiliki bank syariah hanya sebesar 6,41%. 93,59% masih dikuasai sektor perbankan konvensional<sup>3</sup>. Hal ini tentunya menjadi tantangan bagi bank syariah agar bisa mengimbangi bank konvensional di Indonesia. Hal ini dapat dilakukan bank syariah dengan meningkatkan minat untuk menabung masyarakat Indonesia di bank syariah.

Minat menabung merupakan kondisi dimana seseorang akan menentukan untuk mengeluarkan uang untuk membeli barang atau menyewa jasa (Armstrong et al., 2015). Minat menabung di bank syariah merupakan kondisi saat seseorang akan mengeluarkan uang untuk membeli barang atau menyewa jasa, atau menyimpannya di bank syariah. Minat menabung ini tentunya dapat dipengaruhi oleh berbagai hal. Penelitian yang dilakukan oleh Saputra & Anwar (2019) menunjukkan jika salah satu variabel yang dapat memengaruhi minat menabung adalah persepsi produk.

Persepsi merupakan proses penyaringan informasi yang terjadi akibat stimulus yang diterima oleh seseorang dari berbagai informasi yang sudah diperoleh sebelumnya (Hoyer & MacInnis, 2010). Persepsi produk tentunya

---

<sup>2</sup> <https://www.bps.go.id/indicator/13/2147/1/dana-pihak-ketiga-perbankan-syariah-menurut-jenis-dana-format-baru-.html> diakses pada tanggal 25 Januari 2023 pukul 00.33 WIB.

<sup>3</sup> <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Snapshot-Perbankan-Syariah-Maret-2021/SNAPSHOT%20PERBANKAN%20SYARIAH%20MARET%202021.pdf> diakses pada tanggal 25 Januari 2023 pukul 00.40 WIB.



memengaruhi minat menabung untuk produk tabungan bank syariah. Teori tersebut menunjukkan jika persepsi produk tabungan bank syariah baik, maka minat menabung akan meningkat. Hal ini dibuktikan oleh penelitian yang dilakukan oleh Saputra & Anwar (2019), Amanda & Majid (2019), dan Abhimantra et al. (2013) di mana hasil dari penelitian yang mereka lakukan menyimpulkan jika persepsi produk berpengaruh terhadap minat menabung. Selain persepsi produk, minat menabung juga dipengaruhi oleh pengetahuan seseorang (Nugraheni & Widyani, 2021).

Pengetahuan adalah segala bentuk informasi mengenai produk atau jasa yang digunakan untuk mempertimbangkan pembelian barang atau penggunaan jasa tertentu (Putri, 2017). Pengetahuan yang memadai mengenai produk tabungan bank syariah tentu akan meningkatkan minat menabung seseorang di bank syariah. Hal ini dikarenakan orang tersebut sudah mengetahui dan kenal dengan produk tabungan perbankan syariah. Teori tersebut didukung oleh hasil penelitian yang dilakukan oleh Nugraheni & Widyani (2021), Darmawan et al. (2019), Amanda & Majid (2019), Syahriyal (2019), dan Abhimantra et al. (2013) di mana hasil dari penelitian yang mereka lakukan menyimpulkan jika pengetahuan berpengaruh terhadap minat menabung. Selain pengetahuan, variabel yang memengaruhi minat menabung adalah pendapatan (Syahriyal, 2019).

Pendapatan atau pendapatan dana yang siap digunakan dan dibelanjakan. Penghasilan akan siap dibelanjakan kapan saja selama tidak ada apa pun di dalamnya yang belum dibayarkan (Rosyidi, 2011). Pendapatan tentunya akan memengaruhi berbagai kegiatan ekonomi seseorang tidak terkecuali untuk

menabung. Pendapatan yang tinggi akan membuat nilai dana yang ditabung juga bisa menjadi lebih tinggi. Bank syariah bisa membuat berbagai macam produk tabungan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat dengan karakteristik tertentu. Teori tersebut didukung oleh hasil penelitian yang dilakukan oleh Nugraheni & Widyani (2021), Putrawardana et al. (2021), Swastawan & Dewi (2021), Candra et al. (2020), Mukti & Octaviani (2019), Darmawan et al. (2019), Amanda & Majid (2019), dan dimana hasil dari penelitian yang mereka lakukan menyimpulkan jika pendapatan berpengaruh terhadap minat menabung.

Persepsi produk, pengetahuan, dan pendapatan secara parsial mampu memengaruhi minat menabung di berbagai penelitian terdahulu. Tentunya hal ini juga menjadi faktor yang menyebabkan persepsi produk, pengetahuan, dan pendapatan mampu secara simultan (bersama-sama) untuk memengaruhi minat menabung. Minat menabung masyarakat juga tentunya dipengaruhi oleh banyak faktor pribadi. Masyarakat tergolong menjadi beberapa kategori berdasarkan jenis kelamin, usia, tingkat pendidikan, pendapatan, serta pekerjaan yang dilakukan.

Salah satu pekerjaan yang saat ini banyak menampung tenaga kerja adalah ojek online. Ketua Asosiasi Ojek Online Gabungan Aksi Roda Dua (GARDA) Indonesia menyebutkan jika pada tahun 2020 terdapat lebih dari 4 juta pengemudi ojek online di Indonesia. Jumlah ini lebih banyak dibandingkan dengan 800.000 anggota TNI yang aktif pada tahun 2020 dan 440.000 personel POLRI yang aktif

pada tahun 2020 juga<sup>4</sup>. Data tersebut menunjukkan jika pengemudi ojek online bisa menjadi salah satu basis nasabah yang baik bagi bank syariah.

Ada beberapa penyedia layanan ojek online di Indonesia. Namun, Gojek memimpin posisi sebagai layanan transportasi online yang sering digunakan menurut survei Institute for Development of Economics and Finance (INDEF)<sup>5</sup>. Hal ini tentunya menjadikan Gojek menjadi tempat bekerja yang menjanjikan bagi sebagian orang. Terbukti pada tahun 2021, gojek mencatatkan 2,6 juta mitra Gojek sebagai pengemudi ojek online yang bekerja di layanannya<sup>6</sup>. Salah satu kota dengan tingkat pengemudi Gojek yang padat ada di D.I. Yogyakarta. Hal ini dibuktikan dengan pernyataan Sekretaris Jenderal Paguyuban Gojek Driver Jogjakarta (PAGODJA) Widi Asmara tahun 2019 yang menyetujui rencana pembatasan jumlah pengemudi ojek online agar rasio pesanan yang masuk dan jumlah pengemudi ojek online bisa seimbang<sup>7</sup>.

Hal ini menjadikan peneliti tertarik untuk meneliti pengaruh persepsi produk, pengetahuan, dan pendapatan terhadap minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta yang tergabung dalam Paguyuban Gojek Driver Jogjakarta (PAGODJA). Sampel dari penelitian ini adalah 332 pengemudi ojek online di Yogyakarta yang tergabung dalam Paguyuban Gojek Driver Jogjakarta (PAGODJA). Peneliti kemudian menetapkan **“PERAN PERSEPSI PRODUK,**

---

<sup>4</sup> <https://mojok.co/pojokan/membandingkan-jumlah-driver-ojol-dengan-total-personel-tni-dan-polri/> diakses pada tanggal 25 Januari 2023 pukul 01.21 WIB.

<sup>5</sup> <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/12/08/gojek-vs-grab-mana-yang-konsumennya-lebih-banyak> diakses pada tanggal 25 Januari Pukul 01.24 WIB.

<sup>6</sup> <https://www.merdeka.com/uang/riset-ldui-pendapatan-mitra-gojek-meningkat-sejak-2021.html> diakses pada tanggal 25 Januari 2023 pukul 01.28 WIB.

<sup>7</sup> <https://ekbis.harianjogja.com/read/2019/11/14/502/1024638/driver-ojol-jogja-harap-ada-pembatasan-jumlah> diakses pada tanggal 25 Januari 2023 pukul 01.32 WIB.

## **PENGETAHUAN DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS: PENGEMUDI OJEK ONLINE DI YOGYAKARTA)”**

### **B. Rumusan Masalah Penelitian**

Rumusan masalah yang muncul dari latar belakang penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta positif dan signifikan secara parsial dipengaruhi oleh persepsi produk?
2. Apakah minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta positif dan signifikan secara parsial dipengaruhi oleh pengetahuan?
3. Apakah minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta positif dan signifikan secara parsial dipengaruhi oleh pendapatan?
4. Apakah minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta secara simultan dipengaruhi oleh persepsi produk, pengetahuan, dan pendapatan?

### **C. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk menyelesaikan setiap permasalahan penelitian yang muncul. Secara spesifik, tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Mengetahui pengaruh persepsi produk secara parsial terhadap minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta.
2. Mengetahui pengaruh pengetahuan secara parsial terhadap minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta.

3. Mengetahui pengaruh pendapatan secara parsial terhadap minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta.
4. Mengetahui pengaruh persepsi produk, pengetahuan, dan pendapatan secara simultan terhadap minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Setelah penelitian ini diselesaikan, penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat kepada berbagai pihak. Manfaat tersebut adalah:

1. Manfaat bagi akademisi

Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan mampu menjadi salah satu bahan literasi yang dapat digunakan sebagai sumber informasi atau referensi yang berhubungan dengan faktor yang memengaruhi minat untuk menabung di bank syariah.

2. Manfaat bagi praktisi

Bagi praktisi, hasil penelitian ini diharapkan mampu memberi manfaat sebagai bahan pertimbangan manajerial untuk strategi menambah nasabah. Terutama untuk praktisi di bank syariah.

#### **E. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan bertujuan untuk menjadi acuan dalam penyusunan tugas akhir skripsi. Sistematika penulisan diharapkan mampu memudahkan pembaca dalam mengambil informasi penting dari tugas akhir skripsi ini. Berikut merupakan sistematika penulisan dari tugas akhir skripsi ini:

## Bab I Pendahuluan

Bab ini merupakan bab pembuka dari tugas akhir skripsi ini. Bab ini berisi latar belakang dilakukannya penelitian, masalah penelitian yang hendak diselesaikan, tujuan dilakukannya penelitian ini, serta manfaat yang diharapkan muncul setelah dilakukannya penelitian ini.

## Bab II Landasan Teori dan Kajian Pustaka

Bab ini merupakan bab yang berisi semua teori dan penelitian terdahulu yang menjadi landasan teoritis yang digunakan dalam menyusun penelitian ini. Bab ini terdiri dari landasan teori, kajian pustaka yang merupakan penelitian terdahulu, pengembangan hipotesis penelitian dan kerangka pemikiran penelitian.

## Bab III Metode Penelitian

Bab ini merupakan bab yang menjelaskan metode yang digunakan dalam mengumpulkan, mengolah, dan menganalisis data penelitian. Bab ini terdiri dari metode dan jenis penelitian, populasi dan sampel yang digunakan dalam penelitian, data dan sumber data penelitian, teknik pengumpulan data penelitian, skala pengukuran data penelitian, variabel penelitian, serta teknik analisis data penelitian.

## Bab IV Hasil dan Pembahasan

Bab ini berisi hasil penelitian yang dilakukan. Bab ini terdiri dari objek penelitian dan demografi karakteristik responden penelitian. Bab ini juga berisi hasil uji statistik dan interpretasi datanya serta pembahasan dari hasil uji statistik dan data penelitian.

## Bab V Penutup

Bab ini merupakan bagian penutup dari skripsi ini. Bab ini berisi kesimpulan yang peneliti ambil setelah dilakukannya penelitian ini. Selain itu, bab ini juga berisi keterbatasan yang dirasakan selama melakukan penelitian serta saran dari peneliti untuk semua pihak yang ingin menggunakan penelitian ini baik sebagai literasi, referensi, atau bahan pertimbangan manajerial bagi praktisi.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Kesimpulan yang dapat diambil setelah dilakukannya penelitian ini adalah:

1. Persepsi produk terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta. Hasil ini menunjukkan jika persepsi produk bertambah baik, maka minat menabung juga bertambah baik. Hasil ini dapat dimanfaatkan oleh bank syariah untuk meningkatkan promosi produk tabungan atau bekerja sama dengan berbagai media untuk menempatkan iklan yang mampu meningkatkan persepsi produk yang baik bagi masyarakat.
2. Pengetahuan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta. Hasil ini menunjukkan jika semakin baik pengetahuan mengenai produk tabungan bank syariah, maka semakin tinggi minat menabung yang muncul. Implikasi yang bisa dilakukan oleh bank syariah adalah dengan menyebar iklan dan informasi di berbagai media mengenai produk tabungan bank syariah dengan menekankan kepada benefit dan fasilitas yang didapatkan oleh seseorang apabila membuka rekening tabungan bank syariah.
3. Pendapatan terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung pengemudi ojek online di Yogyakarta. Hasil ini menunjukkan jika pendapatan berbanding lurus dengan minat menabung. Implikasi yang bisa diterapkan oleh bank syariah adalah dengan menyediakan layanan



produk tabungan yang bervariasi sehingga masyarakat bisa memilih produk tabungan yang sesuai dengan kebutuhan.

## **B. Keterbatasan**

Selama melakukan penelitian, peneliti menemui beberapa keterbatasan penelitian. Keterbatasan tersebut berupa:

1. Sulitnya untuk mencari komunitas atau organisasi pengemudi ojek online yang ingin diajak bekerja sama untuk menjadi objek penelitian.
2. Terbatasnya waktu, tenaga, dan dana yang dimiliki oleh peneliti sehingga peneliti hanya meneliti 3 variabel independen terhadap variabel dependen dengan 1 komunitas pengemudi ojek online di Yogyakarta sebagai objeknya.
3. Terbatasnya akses peneliti untuk beberapa literatur tertentu yang bisa menjadi literasi tambahan yang dapat peneliti jadikan pedoman dalam penyusunan penelitian ini.

## **C. Saran**

Saran yang bisa peneliti berikan setelah dilakukannya penelitian ini adalah:

1. Saran untuk penelitian selanjutnya agar lebih mampu menjangkau beberapa komunitas pengemudi ojek online untuk dijadikan objek penelitian apabila ingin kembali menggunakan pengemudi ojek online sebagai sumber data penelitian.

2. Saran untuk instansi pendidikan agar memberikan banyak kemudahan akses kepada peneliti terutama yang sedang mengerjakan penelitian tugas akhir agar literasi yang didapatkan dari berbagai sumber kredibel.
3. Saran untuk bank syariah agar memperhatikan aspek persepsi produk, pengetahuan, dan pendapatan dalam menyusun layanan atau produk tabungan sehingga cocok dan menarik bagi kalangan masyarakat yang bekerja sebagai pengemudi ojek online.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abhimantra, A., Maulina, A. R., & Agustianingsih, E. (2013). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NASABAH (MAHASISWA) DALAM MEMILIH MENABUNG PADA BANK SYARIAH. *Proceeding PESAT (Psikologi, Ekonomi, Sastra, Arsitektur & Teknik Sipil)*, 5, 170–177. <http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/5229465>
- Amanda, S. M., & Majid, M. S. A. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Dosen Universitas Syiah Kuala). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, 1(2), 197–214.
- Armstrong, G., Kotler, P., Trifts, V., Buchwitz, L. A., & Gaudet, D. (2015). *Marketing An Introduction*. Pearson Education. [https://www.researchgate.net/publication/269107473\\_What\\_is\\_governance/link/548173090cf22525dcb61443/download%0Ahttp://www.econ.upf.edu/~reynal/Civil\\_wars\\_12December2010.pdf%0Ahttps://think-asia.org/handle/11540/8282%0Ahttps://www.jstor.org/stable/41857625](https://www.researchgate.net/publication/269107473_What_is_governance/link/548173090cf22525dcb61443/download%0Ahttp://www.econ.upf.edu/~reynal/Civil_wars_12December2010.pdf%0Ahttps://think-asia.org/handle/11540/8282%0Ahttps://www.jstor.org/stable/41857625)
- Azizah, M. (2016). *Pengaruh Pendapatan dan Pendidikan Nasabah terhadap Minat Nasabah Investasi Emas di BSM KC warung Buncit*. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Candera, M., Afrilliana, N., & Ahdan, R. (2020). Peran Literasi Keuangan Syariah Dalam Memoderasi Pengaruh Demografi Terhadap Minat Menabung Pada Perbankan Syariah. *Jurnal Manajemen Motivasi*, 16(1), 1. <https://doi.org/10.29406/jmm.v16i1.2069>
- Darmawan, A., Indahsari, N. D., Rejeki, S., Aris, M. R., & Yasin, R. (2019). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH MENABUNG DI BANK JATENG SYARIAH. *Jurnal Fokus Bisnis*, 18(01), 43–52.
- Gulo, W. (2002). *Metodologi Penelitian*. Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Hoyer, W. D., & MacInnis, D. J. (2010). Consumer Behavior. In *Journal of Consumer Behaviour* (Vol. 1, Issue 4). South-Western Cengage Learning. <https://doi.org/10.1002/cb.84>
- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Lainnya Edisi Revisi 2014*. Raja Grafindo Persada.
- Kotler, P., & Armstrong, G. (2012). *Principles of Marketing*. Pearson Education.
- Martin, W. S., & Foxall, G. (2015). *Consumer Behavior: A Practical Guide* (Vol. 3). Routledge. <https://doi.org/10.2307/3151272>
- Mukti, R., & Octaviani, A. (2019). Pengaruh Pelayanan, Religiusitas, dan Tingkat Pendapatan terhadap Minat Menabung 2019 (Studi Kasus Bank Bri Syariah Cabang Palur Karanganyar). *Advance: Jurnal Akuntansi*, 6(1), 145–160.

- Noel, H. (2017). Basics Marketing (Consumer Behaviour) . In *Basics Marketing Consumer Behaviour*. AVA Publishing SA.
- Nugraheni, P., & Widayani, F. N. (2021). A study of intention to save in Islamic banks: the perspective of Muslim students. *Journal of Islamic Marketing*, 12(8), 1446–1460. <https://doi.org/10.1108/JIMA-11-2019-0233>
- Peter, P. J., & Olson, J. C. (2013). *Consumer Behavior: Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*. Erlangga.
- Priyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Zifatama Publishing. [https://www.researchgate.net/publication/269107473\\_What\\_is\\_governance/link/548173090cf22525dcb61443/download%0Ahttp://www.econ.upf.edu/~reynal/Civil\\_wars\\_12December2010.pdf%0Ahttps://think-asia.org/handle/11540/8282%0Ahttps://www.jstor.org/stable/41857625](https://www.researchgate.net/publication/269107473_What_is_governance/link/548173090cf22525dcb61443/download%0Ahttp://www.econ.upf.edu/~reynal/Civil_wars_12December2010.pdf%0Ahttps://think-asia.org/handle/11540/8282%0Ahttps://www.jstor.org/stable/41857625)
- Putrawardana, N., Ahmadsyah, I., & Mukhdasir. (2021). PENGARUH TINGKAT RELIGIUSITAS, JAMINAN RASA AMAN DAN PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH ( Studi Pada Mahasiswa Produktif FEBI UIN Ar-Raniry ). *JIHBIZ: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(2), 158–172.
- Putri, B. R. T. (2017). *Manajemen Pemasaran*. Universitas Udayana. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Putri, Y., Solihat, A., Rahmayani, R., Iskandar, I., & Trijumansyah, A. (2019). Strategi meningkatkan Minat Menabung di Bank Syariah melalui Penerapan Religiusitas. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Performa*, 16(1), 77–88. <https://doi.org/10.29313/performa.v16i1.4532>
- Rosyidi, S. (2011). *Pengantar Teori Mikro*. Rajawali Press.
- Saputra, H., & Anwar, M. K. (2019). Pengaruh Persepsi Mahasiswa Program Studi Non Ekonomi Islam Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, 2(1), 67–76. <http://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jei/>
- Shinta, A. (2011). *Manajemen Pemasaran*. UB Press. <https://doi.org/10.47467/elmal.v3i1.329>
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sukirno, S. (1999). *Pengantar Teori Makro Ekonomi*. PT Raja Grafindo Persada.
- Suparyanto. (2016). *Konsep Dasar Pendapatan Keuangan*. Graha Ilmu.
- Swastawan, K. D., & Dewi, N. W. Y. (2021). Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas, dan Financial Attitude terhadap Minat Menabung untuk Beryadnya pada Masyarakat Desa Tajun. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 11(2), 206–215. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JJA/article/view/39102>

Syahriyal, S. (2019). Pengaruh Persepsi Nilai Dan Pengetahuan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Serta Dampaknya Kepada Keputusan Menabung Pada Perbankan Syariah Di Banda Aceh. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam*, 4(1), 139–156.  
<https://doi.org/10.24815/jped.v4i1.10930>

<https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Snapshot-Perbankan-Syariah-Maret-2021/SNAPSHOT%20PERBANKAN%20SYARIAH%20MARET%202021.pdf> diakses pada tanggal 25 Januari 2023 pukul 00.40 WIB.

<https://mojok.co/pojokan/membandingkan-jumlah-driver-ojol-dengan-total-personel-tni-dan-polri/> diakses pada tanggal 25 Januari 2023 pukul 01.21 WIB.

<https://www.merdeka.com/uang/riset-ldui-pendapatan-mitra-gojek-meningkat-sejak-2021.html> diakses pada tanggal 25 Januari 2023 pukul 01.28 WIB.

<https://ekbis.harianjogja.com/read/2019/11/14/502/1024638/driver-ojol-jogja-harap-ada-pembatasan-jumlah> diakses pada tanggal 25 Januari 2023 pukul 01.32 WIB.

<https://investor.id/it-and-telecommunication/306332/gojek-juga-berlakukan-perubahan-tarif-baru> diakses pada tanggal 24 Januari 2023 pukul 22.48 WIB.

<https://dataindonesia.id/digital/detail/berapa-pendapatan-pengemudi-ojek-online-setiap-hari> diakses pada tanggal 25 Januari 2023 pukul 01.09 WIB.

<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/11/11/perkembangan-industri-keuangan-syariah-ri-tebaik-kedua-di-dunia-pada-2021> diakses pada 24 Januari 2023 pukul 23.58 WIB.

<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/12/08/gojek-vs-grab-mana-yang-konsumennya-lebih-banyak> diakses pada tanggal 25 Januari Pukul 01.24 WIB.

<https://www.bps.go.id/indicator/13/2147/1/dana-pihak-ketiga-perbankan-syariah-menurut-jenis-dana-format-baru-.html> diakses pada tanggal 25 Januari 2023 pukul 00.33 WIB.