

**DETERMINAN UNTUK MENGGUNAKAN  
DANA PENSIUN PADA  
DPLK SYARIAH MUAMALAT DI YOGYAKARTA**



**SKRIPSI  
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

**Oleh:  
Ifadha Amelia Gustiantari  
NIM. 19108030086**

**Dosen Pembimbing:  
Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.  
NIP. 19890919 201503 2 009**

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

**DETERMINAN UNTUK MENGGUNAKAN  
DANA PENSIUN PADA  
DPLK SYARIAH MUAMALAT DI YOGYAKARTA**



**SKRIPSI**

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

**Oleh:**

**Ifadha Amelia Gustiantari**

**NIM. 19108030086**

**Dosen Pembimbing:**

**Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.**

**NIP. 19890919 201503 2 009**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2023**

## HALAMAN PENGESAHAN



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

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-824/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2023

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN UNTUK MENGGUNAKAN DANA PENSIUN PADA DPLK SYARIAT MUAMALAT DI YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : IFADHA AMELIA GUSTIANTARI  
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030086  
Telah diujikan pada : Rabu, 31 Mei 2023  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.  
SIGNED

Valid ID: 64816f6002da5



Penguji I

Rizaldi Yusfiarto, S.Pd.,M.M.  
SIGNED

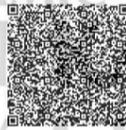
Valid ID: 648149d21d1a3



Penguji II

Furqonul Haq, S.E.I.,M.E.I  
SIGNED

Valid ID: 64814b4ee9bd4



Yogyakarta, 31 Mei 2023

UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 64809126a9ee8

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

### HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Ifadha Amelia Gustiantari

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga  
Di Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum Wr.Wb.*

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

Nama : Ifadha Amelia Gustiantari

NIM : 19108030086

Judul Skripsi : **"Determinan Untuk Menggunakan Dana Pensiun Pada DPLK Syariah Muamalat Di Yogyakarta"**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut diatas dapat segera di munaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Yogyakarta, 19 Mei 2023

Pembimbing,

  
Muhyiatun, S.E.I., M.E.I.  
NIP. 19890919 201503 2 009

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

### HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ifadha Amelia Gustiantari

NIM : 19108030086

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Determinan Untuk Menggunakan Dana Pensiun Pada DPLK Syariah Muamalat Di Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote ataupun daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Yogyakarta, 19 Mei 2023

Penulis,



Ifadha Amelia Gustiantari

NIM. 19108030086

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Ifadha Amelia Gustiantari  
NIM : 19108030086  
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“Determinan Untuk Menggunakan Dana Pensiun Pada DPLK yariah Muamalat Di Yogyakarta”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pengkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tuga akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

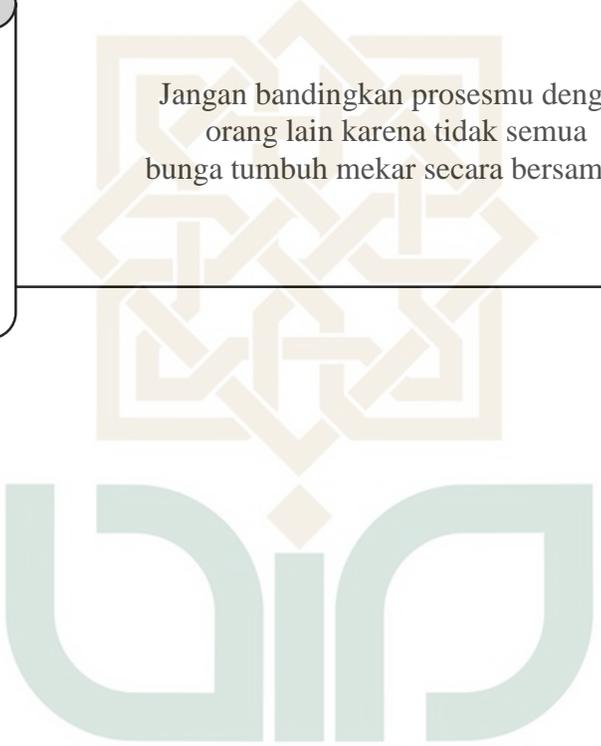
Dibuat di Yogyakarta  
Pada tanggal, 19 Mei 2023  
Yang Menyatakan,



Ifadha Amelia Gustiantari  
NIM. 19108030086

## HALAMAN MOTTO

Jangan bandingkan prosesmu dengan  
orang lain karena tidak semua  
bunga tumbuh mekar secara bersamaan



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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba <sup>ʿ</sup>	B	Be
ت	Ta <sup>ʿ</sup>	T	Te
ث	Sa <sup>ʿ</sup>	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha <sup>ʿ</sup>	H <sub>1</sub>	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha <sup>ʿ</sup>	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	DZal	Z	Zet
ر	Ra <sup>ʿ</sup>	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	S <sub>i</sub>	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D <sub>i</sub>	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta <sup>ˀ</sup>	T <sub>i</sub>	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza <sup>ˀ</sup>	Z <sub>i</sub>	Zet (dengan titik di bawah)
ع	ˀAin	...	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa <sup>ˀ</sup>	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha <sup>ˀ</sup>	H	Ha
ء	Hamzah	-◌◌◌	Apostref
ي	Ya <sup>ˀ</sup>	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عَدَّةٌ	Ditulis	<i>iddah</i>

C. Ta' Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam Bahasa Indonesia, seperti sahalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>hikmah</i>
عِلَّةٌ	Ditulis	<i>'illah</i>
كِرَامَةُ الْأُولَى	Ditulis	<i>karamah al aulliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	Ditulis	<i>a</i>
اِ	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
اُ	Dammah	Ditulis	<i>u</i>
فَعَلٌ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذِكْرٌ	Kasrah	Ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهلية	Ditulis	a
	Ditulis	<i>jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya'mati تنسى	Ditulis	a
	Ditulis	<i>tansa</i>
3. Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	i
	Ditulis	<i>karim</i>
4. Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	u
	Ditulis	<i>furud</i>

### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya'mati بِ يَنْكُم	Ditulis	<i>ai</i>
	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati قَوْل	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعِدْتُمْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
شَكَرْتُمْ لَنَا	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bisa diikuti qomariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>al-qiyas</i>

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

السماء	Ditulis	<i>as-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-syams</i>

#### I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

الفرود ذوى	Ditulis	<i>zawi al-farud</i>
السدنة أهلى	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

*Alhamdulillah*, segala puji syukur senantiasa teriring dalam setiap hela nafas kepada Sang pengenggam hati dan pemeluk jiwa, Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya serta nikmat iman dan nikmat Islam. Shalawat dan salam tercurah kepada Nabi dan Rasulullah Muhammad SAW, suri tauladan manusia sepanjang masa beserta keluarganya beserta para sahabatnya.

*Alhamdulillahirrobbil'aalamin*, berkat rahmat, hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul berjudul “Determinan Untuk Menggunakan Dana Pensiun Pada DPLK Syariah Mualamat Di Yogyakarta”. Untuk diajukan guna memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program studi S1 pada Jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Banyak hambatan yang penulis temukan dalam penyusunan skripsi ini, namun atas pertolongan Allah dan dengan kerja keras dan tekad yang kuat serta adanya bimbingan dan bantuan dari pihak-pihak yang turut memberikan andil, baik secara langsung maupun tidak langsung, moril maupun materil, penulis juga mengucapkan terima kasih dengan segala ketulusan dan kerendahan hati. Rasa terima kasih tersebut penulis haturkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
3. Bapak Dr. H. Muhammad Yazid Afandi, M. Ag., selaku Kaprodi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.
4. Muhfiatun, S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga.

5. Ibu Sunarsih, S.E., M. Si., selaku dosen pembimbing akademik saya.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kepada keluarga besar saya yaitu Ayah, Bunda, Adik Kandung, Kakak Kandung, Kakak Ipar, dan Keponakan yang selalu memberikan dukungan yang terbaik untuk penulis.
9. Kepada kekasih saya yaitu Bayu sudah selalu memberi dukungan serta semangat untuk penulis.
10. Teman-teman seperjuangan saya, Herlini Nur Azizah, Lusi Pramudita, dan Varikha Nur Ummah.

Semoga segala kebaikan yang diberikan dari semua pihak mendapatkan balasan dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 19 Mei 2023

Penyusun,



Ifadha Amelia Gustiantari

NIM. 19108030086

## DAFTAR ISI

<b>COVER</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>EDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xix</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xx</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>15</b>
A. Landasan Teori .....	15
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> .....	15
2. Teori Servquel .....	16
3. Pengertian Dana Pensiun .....	17
4. Fungsi Pensiun.....	18
5. Tujuan Program Dana Pensiun .....	19
6. Religiositas .....	20
7. Layanan .....	22
8. Kepribadian .....	24
B. Kajian Pustaka.....	25
C. Pengembangan Hipotesis .....	29
1. Hubungan religiositas terhadap minat dana pensiun .....	29
2. Hubungan layanan terhadap minat dana pensiun .....	31
3. Hubungan kepribadian terhadap minat dana pensiun.....	33
D. Kerangka Pemikiran .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>37</b>
A. Jenis Penelitian .....	37

B. Populasi dan Sampel .....	37
C. Definisi Operasional Variabel .....	40
1. Religiositas .....	40
2. Layanan .....	40
3. Kepribadian .....	41
D. Teknik Analisis Data .....	42
1. Uji Validitas.....	42
2. Uji realibilitas .....	42
3. Uji Asumsi Klasik .....	43
4. Uji Regresi Linier Berganda.....	45
5. Koefisien Determinasi .....	45
6. Uji T.....	46
7. Uji F.....	46
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	48
B. Analisis Deskriptif.....	49
C. Hasil Penelitian .....	53
D. Pembahasan Hasil Penelitian .....	64
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>71</b>
A. Kesimpulan.....	71
B. Saran.....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>74</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>77</b>
<b>CURRICULUM VITAE.....</b>	<b>94</b>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Dana Pensiun .....	2
Tabel 4.1 Hasil Uji Validitas.....	48
Tabel 4.2 Hasil Uji Reliabilitas .....	50
Tabel 4.3 Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov .....	51
Tabel 4.4 Uji Multikolinearitas .....	52
Tabel 4.5 Koefisien Regresi Linier Berganda.....	54
Tabel 4.6 Koefisien Determinasi.....	56
Tabel 4.7 Hasil Uji F.....	56
Tabel 4.8 Hasil Uji T.....	57



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Jumlah Dana Pensiun.....	3
Gambar 1.2 Peserta Aktif DPPK dan DPLK .....	4
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	43
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	44
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	45
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	46
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	47
Gambar 4.6 Gambar Histogram Uji Normalitas .....	50
Gambar 4.7 Gambar Scatter Plot .....	53



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian .....	77
Lampiran 2 Input Kuesioner .....	81
Lampiran 3 Hasil Olah Data SPSS.....	86



## ABSTRAK

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui minat masyarakat untuk menggunakan dana pensiun yang dipengaruhi religiositas, layanan, dan kepribadian sebagai variabel independen pada penelitian ini. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh dengan menyebarkan kuesioner. Pengambilan sampel yang dilakukan adalah dengan menggunakan metode *non probability* sampling dengan teknik pengambilan sampel *convinence sampling* dimana penulis memilih responden yang mudah ditemui dan didapatkan sehingga terdapat 150 sampel yang diteliti. Analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda dengan bantuan program IBM SPSS versi 26. Uji simultan menunjukkan hasil religiositas, layanan, dan kepribadian berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat untuk menggunakan dana pensiun. Hasil analisis regresi linier berganda menunjukkan bahwa secara parsial religiositas, layanan, dan kepribadian berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat untuk menggunakan dana pensiun. Variabel religiositas, layanan, dan kepribadian berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat untuk menggunakan dana pensiun. Nilai koefisien determinasi atau pengaruh variabel independen dalam penelitian ini terhadap minat sebesar 74,1%, sedangkan sisanya 36,1% dipengaruhi oleh variabel- variabel lain yang tidak diukur dalam model regresi ini.

**Kata Kunci:** Dana Pensiun, Religiositas, Layanan, dan Kepribadian.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **ABSTRACT**

*This research is a qualitative research that aims to determine people's interest in using pension funds which are influenced by religiosity, service, and personality as independent variables in this study. This study uses primary data obtained by distributing questionnaires. Sampling was carried out using a non-probability sampling method with a convenience sampling technique in which the authors chose respondents who were easy to find and obtained so that there were 150 samples studied. Data analysis used multiple linear regression analysis with the help of IBM SPSS version 26. Simultaneous tests showed that religiosity, service, and personality had a significant effect on people's interest in using pension funds. The results of multiple linear regression analysis show that partially religiosity, service, and personality have a positive and significant impact on people's interest in using pension funds. The variables of religiosity, service, and personality have a positive and significant impact on people's interest in using pension funds. The value of the coefficient of determination or the influence of the independent variables in this study on interest is 74.1%, while the remaining 36.1% is influenced by other variables not measured in this regression model.*

**Keywords: Pension Fund, Religiosity, Service, and Personality.**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

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

Pensiun adalah periode dimana seseorang menghentikan pekerjaannya karena mencapai usia tertentu atau kondisi tertentu, entah itu dengan paksaan atau atas keinginannya sendiri. Ketika seorang karyawan pensiun, mereka tidak lagi menerima gaji tetap tetapi mungkin memenuhi syarat untuk mendapatkan tunjangan pensiun atau uang pesangon dari mantan majikan mereka. Jika seorang pensiunan meninggal dunia, maka akan diteruskan kepada ahli waris yang ditunjuknya (Hanifah, 2021). OJK mendefinisikan dana pensiun lembaga keuangan sebagai dana yang dikelola oleh lembaga keuangan seperti bank dan perusahaan asuransi. Dana pensiun ini didirikan untuk mengelola program pensiun iuran pasti bagi karyawan dan wiraswasta. Program pensiun ini berbeda dari yang ditawarkan oleh lembaga keuangan atau perusahaan asuransi (OJK, n.d.). Dana pensiun ini merupakan badan hukum tersendiri yang menyelenggarakan dan menyelenggarakan program tunjangan bagi pensiunan.

Dana pensiun konvensional dan dana pensiun syariah memiliki perbedaan dalam prinsip dan pelaksanaannya. Dana pensiun konvensional didasarkan pada prinsip-prinsip ekonomi konvensional dan hukum positif, sementara dana pensiun syariah didasarkan pada prinsip-prinsip syariah Islam dan hukum syariah. Dalam hal investasi, dana pensiun konvensional dapat diinvestasikan

dalam instrumen keuangan konvensional seperti saham, obligasi, dan deposito bank. Di sisi lain, dana pensiun syariah mengikuti prinsip-prinsip syariah dan hanya menginvestasikan dana dalam instrumen keuangan yang sesuai dengan syariah, seperti saham syariah, obligasi syariah, dan sektor non-riba dan non-haram (Shabira, 2019).

Pengelolaan dana pensiun juga berbeda, dimana dana pensiun konvensional dikelola oleh lembaga keuangan konvensional seperti bank atau perusahaan asuransi, sedangkan dana pensiun syariah dikelola oleh lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah, seperti perusahaan asuransi syariah atau lembaga keuangan syariah. Dalam praktik keuangan, dana pensiun konvensional sering melibatkan praktik-praktik keuangan konvensional seperti bunga, spekulasi, dan riba. Di sisi lain, dana pensiun syariah menghindari praktik-praktik tersebut dan mengikuti prinsip-prinsip syariah yang melarang riba, gharar, dan maysir. Keuntungan dan risiko dari kedua jenis dana pensiun juga berbeda. Dana pensiun konvensional memberikan keuntungan dan risiko sesuai dengan kinerja investasi instrumen konvensional yang dipilih (Syarifatul, 2011). Sementara itu, dana pensiun syariah berusaha mencapai keuntungan yang adil dengan memperhatikan aspek etika dan keadilan, serta mengurangi risiko terkait dengan transaksi yang tidak sesuai dengan prinsip syariah.

Perbedaan ini membuat dana pensiun konvensional dan dana pensiun syariah menjadi pilihan yang berbeda bagi individu yang merencanakan masa

pensiun mereka. Pilihan tersebut tergantung pada kebutuhan, keyakinan agama, dan nilai-nilai yang dianut. Oleh karena itu, penting bagi calon peserta dana pensiun untuk memahami perbedaan ini dan memilih jenis dana pensiun yang sesuai dengan preferensi dan tujuan keuangan mereka.

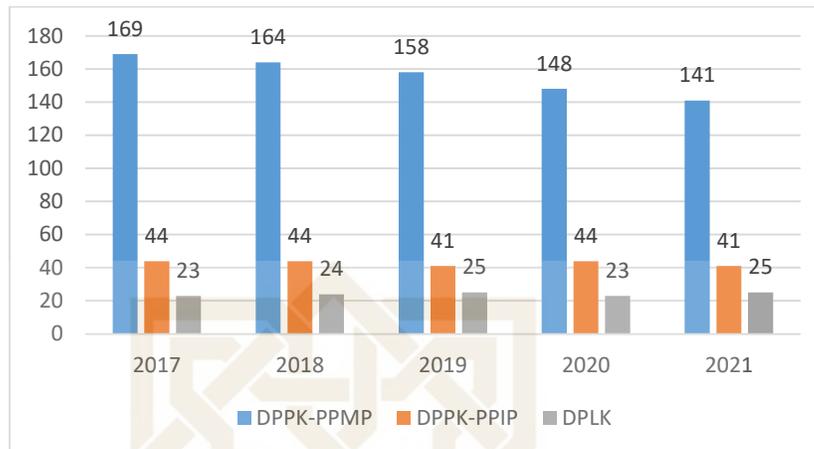
Dana Pensiun Iuran Pasti Bank Indonesia, Dana Pensiun Jiwa DPLK BCA, dan DPLK PT. BPD Sulsel dan Dana Pensiun Sulbar semuanya akan disahkan pada tahun 2021. Di samping itu, ada sepuluh Dana Pensiun yang telah dibubarkan. Ini termasuk tujuh Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK) dan tiga Dana Pensiun Pemberi Pinjaman (DPPK-PPIP). Daftar ini antara lain Dana Pensiun Citibank, Dana Pensiun Essence Indonesia, Dana Pensiun Pfizer Indonesia, Dana Pensiun Pegawai Rumah Sakit Budi Kemuliaan, Dana Pensiun Inhutani, Dana Pensiun Pegawai Gelora Senayan, Dana Pensiun Chevron Pacific, Dana Pensiun Unggul Indah Cahaya Dana Pensiun, Dana Pensiun Pegawai Grand Hyatt Bali, dan Dana Pensiun Kartika Chandra. Dengan demikian, per 31 Desember 2021, terdapat total 208 Dana Pensiun yang masih aktif beroperasi. Dari jumlah tersebut, 183 Dana Pensiun adalah DPPK, sedangkan 25 Dana Pensiun adalah Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK). (Statistik Dana Pensiun, 2021).

**Tabel 1.1 Jumlah Dana Pensiun Tahun 2017 s.d. 2021**

<b>Jenis Dana Pensiun</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
DPPK-PPMP	169	164	158	148	141
DPPK-PPIP	44	44	42	44	42
DPLK	23	24	25	23	25
<b>Jumlah</b>	<b>236</b>	<b>232</b>	<b>224</b>	<b>215</b>	<b>208</b>

Sumber: Statistik Dana Pensiun , 2021

Jika dilihat dari jenis Dana Pensiun, DPPK-PPMP tetap menjadi yang dominan dalam industri ini. Namun jumlah DPPK-PPMP dan DPPK-PPIP turun jika dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Jumlah Dana Pensiun DPPK-PPMP berkurang dari 148 menjadi 141, sedangkan Dana Pensiun DPPK-PPIP turun dari 44 menjadi 42. Di sisi lain, terjadi peningkatan jumlah Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) sebanyak 2 Dana Pensiun, dari 23 menjadi 25 Dana Pensiun.



**Gambar 1.1 Pertumbuhan Jumlah Dana Pensiun Tahun 2017 s.d. 2021**

Sumber: Statistik Dana Pensiun , 2021

Jumlah Dana Pensiun pada tahun 2021 mengalami penurunan karena adanya pembubaran Dana Pensiun oleh Pendiri. Pembubaran ini dilakukan sebagai bagian dari kebijakan Pendiri untuk meningkatkan efisiensi operasional dan kondisi keuangan mereka (Statistik Dana Pensiun, 2021). Para Pendiri memutuskan untuk membubarkan Dana Pensiun karena adanya Program Jaminan Pensiun (JP) yang bersifat wajib dan dikelola oleh BPJS Ketenagakerjaan. Selain itu, aset Dana Pensiun yang sudah tidak beroperasi dipindahkan ke Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK).

Pertumbuhan jumlah orang yang berkontribusi pada Dana Pensiun agak melambat selama lima tahun terakhir. Jumlah penduduk turun dari 4.345.738 pada tahun 2020 menjadi 3.990.234, pada tahun 2021 penurunan sebesar 355.504 jiwa atau 8,18% YoY, seperti yang ditunjukkan pada tabel di bawah ini. Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) mengalami penurunan terbesar, dengan

persentase penurunan YoY sebesar 10,32% atau 312.126 orang. Kepesertaan Dana Pensiun Pemberi Kerja (DPPK) juga turun sebesar 43.378 atau 3,28 % tahun-ke-tahun. Penurunan peserta di DPPK bisa terjadi karena beberapa DPPK telah menghentikan penerimaan peserta baru dan mengalihkan pegawai baru mereka ke DPLK. Pada tahun 2021, 104 DPPK tidak lagi menerima anggota baru atau 56,83% dari total. (Statistik Dana Pensiun, 2021).



**Gambar 1.2 Peserta Aktif DPPK dan DPLK Tahun 2020 dan 2021**

Sumber: Statistik Dana Pensiun, 2021

Pada tahun 2021, anggota DPLK menjadi 67,96% dari Dana Pensiun, sedangkan anggota DPPK hanya menjadi 32,04%. Selama lima tahun terakhir, partisipasi DPLK rata-rata mencapai sekitar 68% per tahun.

Untuk melaksanakan program pensiun berbasis iuran pasti (PPIP) bagi perorangan seperti karyawan dan wiraswasta, bank atau perusahaan asuransi jiwa dapat membentuk dana pensiun yang disebut DPLK. Bandingkan DPLK ini dengan program pensiun yang ditawarkan oleh bank atau perusahaan asuransi

jiwa kepada karyawannya (Anak Perusahaan Bank Muamalat, n.d.). Tujuan menyeluruh dari program pensiun adalah untuk memberikan jaminan kepada pekerja pada masa pensiun mereka. Karyawan akan lebih termotivasi ketika mengetahui bahwa mereka memiliki perlindungan jika terjadi kehilangan pekerjaan, pensiun, kecelakaan, atau bahkan kematian. Bahaya ini mungkin memiliki efek moneter (Syarifatul, 2011).

DPLK Syariah Muamalat merupakan salah satu dari sekian banyak lembaga keuangan modern yang menawarkan layanan dana pensiun. PT. Bank Muamalat Indonesia mendirikan DPLK Syariah Muamalat sebagai lembaga dana pensiun pada tanggal 12 September 1997, sesuai Surat Keputusan Menteri Keuangan No.KEP-485/KM.17/1997. Pada tanggal 23 November 2017, DPLK Muamalat berubah nama menjadi DPLK Syariah Muamalat untuk menunjukkan kepatuhan terhadap Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.05/2016 yang mengamanatkan penyelenggaraan program pensiun berdasarkan prinsip Syariah. Peraturan Dana Pensiun DPLK Syariah Muamalat disahkan oleh Otoritas Jasa Keuangan dalam surat tertanggal 23 November 2017 (Surat Keputusan No. KEP-102/D.05/2017) (DPLK Syariah Muamalat, n.d). Hingga saat ini, DPLK Syariah Muamalat menjadi satu-satunya DPLK berbasis syariah di Indonesia. Menggunakan peraturan dana pensiun DPLK Syariah Muamalat sebagai dasar akad wakalah bil ujah dimana DPLK Syariah Muamalat berhak mendapatkan santunan (DPLK Syariah Muamalat, n.d).

Terdapat beberapa faktor yang memotivasi seseorang untuk membeli suatu produk dengan tujuan memenuhi keinginan dan kebutuhan mereka. Kebutuhan merupakan kebutuhan alami, sementara keinginan merupakan keinginan untuk memiliki sesuatu yang seringkali dipengaruhi oleh lingkungan sekitar. Faktor-faktor seperti religiositas, layanan, dan kepribadian dapat menjadi dasar yang mendorong seorang nasabah untuk menggunakan dana pensiun (Pebrianti, 2020). Religiositas adalah tingkat kepercayaan individu terhadap nilai-nilai agama dalam kehidupan mereka. Tingkat religiositas dapat diukur melalui kepatuhan dan kepercayaan individu terhadap prinsip-prinsip yang diyakini dan ditetapkan oleh Tuhan. Variabel religiositas dipilih untuk menggambarkan sejauh mana pengaruh nilai religiositas seseorang terhadap minat mereka dalam menggunakan dana pensiun syariah. Hasil penelitian oleh Rizky Bagus Dewanto (2019) menunjukkan bahwa religiositas berpengaruh positif signifikan terhadap minat nasabah menabung di DPLK Syariah Muamalat. Tingkat komitmen keagamaan yang lebih tinggi menunjukkan bahwa konsumen mengakui pentingnya syariah dalam rencana pensiun syariah.

Dipaparkan temuan studi sebelumnya tentang bagaimana membangkitkan minat nasabah terhadap dana pensiun DPLK. Menurut temuan penelitian yang dilakukan oleh Leo Rahman (2019), pembiayaan dana pensiun pada bank Mandiri Syariah KCP Medan Petisah dipengaruhi oleh faktor agama. Pada bank Mandiri Syariah KCP Medan Petisah, pembiayaan dana pensiun dipengaruhi oleh berbagai faktor terkait pelayanan. Pada bank Mandiri Syariah

KCP Medan Petisah, pembiayaan dana pensiun tidak terpengaruh oleh faktor promosi.

Penelitian Rizky Bagus Dewanto (2019) menemukan bahwa minat nasabah untuk menabung di DPLK Syariah Muamalat Kota Malang secara signifikan dipengaruhi oleh tingkat religiositas mereka. Antisipasi keuntungan finansial nasabah menjadi faktor utama yang menentukan apakah mereka akan mengontrak DPLK Syariah Muamalat Kota Malang atau tidak. Minat nasabah terhadap DPLK Syariah Muamalat Kota Malang juga sangat dipengaruhi oleh kualitas layanan yang ditawarkan. Pelanggan di DPLK Syariah Muamalat Kota Malang tidak terlalu dipengaruhi oleh tingkat pendidikannya. Ketertarikan nasabah terhadap DPLK Syariah Muamalat Kota Malang secara signifikan dipengaruhi oleh tingkat kepercayaan yang dimilikinya terhadap organisasi (Rizky Bagus, 2019).

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Devia Galuh (2019), secara statistik terdapat korelasi yang signifikan antara afiliasi keagamaan klien dengan minat mereka terhadap Bank Syariah Mandiri, tetapi tidak ada korelasi antara afiliasi sosial mereka dengan minat mereka terhadap bank, tidak ada korelasi antara afiliasi budaya mereka. dan minat mereka pada bank, dan tidak ada korelasi antara afiliasi budaya mereka dan minat mereka pada Bank Syariah Mandiri (Putri, 2019).

Layanan digunakan untuk menggambarkan keadaan dimana kualitas produk, layanan, sumber daya manusia, proses, dan lingkungan sekitar dapat

memenuhi atau melebihi harapan pelanggan. Variabel pelayanan yang digunakan dalam penelitian ini sangat berperan dalam mendorong produktivitas pelayanan, khususnya pada organisasi pelayanan seperti DPLK. Hal ini menjadi lebih penting ketika layanan tersebut dapat memengaruhi minat individu dalam menggunakan dana pensiun syariah. Seperti hasil penelitian oleh Leo Rahman (2019) yang menunjukkan adanya pengaruh pelayanan terhadap minat nasabah dikarenakan bank memudahkan nasabah dengan menggunakan *mbanking* yang membuat nasabah tidak perlu repot keluar rumah.

Kepribadian adalah karakteristik individu yang memungkinkan seseorang untuk membuat keputusan sesuai dengan keinginannya sendiri tanpa adanya pengaruh atau dorongan dari orang lain. Dalam penelitian ini, variabel kepribadian digunakan untuk memahami perilaku individu. Perbedaan kepribadian antara individu satu dengan individu lainnya menghasilkan persepsi yang berbeda-beda, yang pada gilirannya dapat memengaruhi minat individu dalam menggunakan dana pensiun syariah. Penelitian Devia Galuh (2019) menunjukkan bahwa faktor individu berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah di Bank Syariah Mandiri. Karena stigma yang melekat pada pelanggan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya dan untuk kebutuhan yang tidak terduga atau mendesak, faktor pribadi berdampak pada minat.

Penelitian ini didasarkan pada penelitian sebelumnya, namun menggunakan data terbaru serta memasukkan variabel kepribadian sebagai perbedaan dari penelitian sebelumnya. Penelitian ini memfokuskan pada variabel

religiositas, layanan, dan kepribadian sebagai faktor penentu dalam analisis. Penelitian ini bertujuan untuk mengisi kesenjangan literatur dengan menganalisis hubungan antara minat nasabah dalam menggunakan dana pensiun di DPLK Syariah Muamalat dengan tingkat religiositas, kepuasan layanan nasabah, dan sifat kepribadian. Minat nasabah dalam menggunakan Dana Pensiun diperkirakan akan meningkat akibat keterlibatan masyarakat dalam penelitian ini.

Terdapat teori yang dikemukakan oleh ahli mengenai dana pensiun. Salah satunya adalah teori *state preference* yang dijelaskan oleh Arrow-Debreu (1954). Menurut teori ini, faktor-faktor yang memengaruhi preferensi konsumen untuk barang tertentu melampaui kualitas intrinsiknya dan konteks kontekstual langsungnya. Dengan kata lain, nilai suatu komoditas bersifat subyektif dan bergantung pada keadaan dimana komoditas itu digunakan. Individu dalam latar ekonomi. Menurut teori ini, akan mengalokasikan sumber daya dengan cara yang memaksimalkan utilitas mereka sendiri. Saat mendekati usia pensiun, setiap orang membuat rencana untuk memastikan bahwa kebutuhan jangka panjangnya terpenuhi dengan cara terbaik (Shabira, 2019).

Berdasarkan uraian di atas, penulis ingin melakukan penelitian dengan judul **“Determinan Untuk Menggunakan Dana Pensiun Pada DPLK Syariah Muamalat Di Yogyakarta”**. Penelitian ini bertujuan untuk menyempurnakan penelitian terdahulu. Topik utama yang akan dibahas yaitu mengenai faktor religiositas, faktor layanan, dan faktor kepribadian dapat memengaruhi minat

nasabah dalam menggunakan dana pensiun DPLK Syariah Muamalat Di Yogyakarta.

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah religiositas memengaruhi minat nasabah untuk menggunakan DPLK Syariah Muamalat?
2. Apakah layanan memengaruhi minat nasabah untuk menggunakan DPLK Syariah Muamalat?
3. Apakah kepribadian memengaruhi minat nasabah untuk menggunakan DPLK Syariah Muamalat?

## **C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk menganalisis pengaruh religiositas terhadap minat menggunakan DPLK Syariah Muamalat.
2. Untuk menganalisis pengaruh layanan terhadap minat menggunakan DPLK Syariah Muamalat.
3. Untuk menganalisis pengaruh kepribadian terhadap minat menggunakan DPLK Syariah Muamalat.

## **D. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi penulis

Untuk mengetahui korelasi antara pembelajaran di kelas dan aplikasi dunia nyata. Menyelesaikan program Manajemen Keuangan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta, dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi.

2. Bagi lembaga bank syariah

Penelitian ini dimaksudkan untuk melengkapi pengetahuan yang ada, khususnya di bidang perbankan syariah. Serta saran untuk mengatasi masalah dan meningkatkan kualitas untuk memastikan pelanggan senang.

3. Bagi masyarakat

Diharapkan penelitian ini dapat menambah khazanah pengetahuan masyarakat.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Penelitian ini dibagi menjadi 5 bagian, yaitu: Pertama BAB I pendahuluan yang memberikan penjelasan mengenai latar belakang informasi dan alasan mengapa penulis melakukan penelitian dengan judul ini, serta menjelaskan apa yang membedakan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya. Terdapat juga permasalahan yang juga dijelaskan di latar belakang, serta tujuan dan manfaat dari penelitian yang diharapkan oleh penulis.

Dalam BAB II ini yaitu Landasan Teoretis, penulis memperkenalkan dan mengelaborasi teori-teori yang mendasari penelitian yang sedang dibahas.

Teori yang digunakan penulis yaitu *theory of planned behavior*. Selain itu, penulis juga membahas variabel yang digunakan dalam penelitian. Selanjutnya menambahkan ringkasan penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian ini.

BAB III menjelaskan metodologi penelitian secara rinci. Penulis menggunakan pendekatan kualitatif, kemudian menjelaskan berapa sampel yang diambil dengan menggunakan teknik *non-probability sampling*. Bab ini juga menjelaskan variabel operasional yang digunakan dalam penelitian. Serta menjelaskan mengenai teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan.

Bab IV yaitu analisis data yang dilanjutkan dengan pembahasan temuan. Pertama adalah uji interval kepercayaan sampel. Kemudian, uji asumsi. Hasil uji-t dan uji-F diperoleh dengan pengujian hipotesis.

Bab V Penutup, bagian ini adalah akhir dari penelitian, yang berisi kesimpulan dan hasil data. Kemudian saran penulis untuk kekurangan dan penelitian berikutnya.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan antara variabel religiositas dengan minat menggunakan dana pensiun pada DPLK Syariah Muamalat di Yogyakarta. Terbukti secara simultan melalui uji regresi linier berganda dan nilai signifikansi yang diperoleh pada hasil penelitian.

Variabel layanan memiliki pengaruh signifikan dengan minat menggunakan dana pensiun pada DPLK Syariah Muamalat di Yogyakarta. Pengaruh ini dibuktikan secara simultan melalui uji regresi linier berganda dan nilai signifikansi yang diperoleh pada masing-masing variabel.

Terbukti secara simultan dengan uji regresi linier berganda dan nilai signifikansi menunjukkan bahwa variabel kepribadian memiliki pengaruh terhadap minat penggunaan dana pensiun pada DPLK Syariah Muamalat di Yogyakarta.

Dengan demikian, menunjukkan bahwa faktor-faktor seperti religiositas, layanan, dan kepribadian memainkan peran penting dalam memengaruhi minat nasabah dalam menggunakan dana pensiun pada DPLK Syariah Muamalat di Yogyakarta. Hasil penelitian ini memberikan wawasan

dan rekomendasi bagi perusahaan untuk meningkatkan minat nasabah dan pengembangan layanan yang lebih baik.

## **B. Saran**

Berdasarkan kesimpulan yang telah diuraikan sebelumnya, terdapat pengaruh signifikan antara religiositas, layanan, dan kepribadian terhadap minat penggunaan dana pensiun pada DPLK Syariah Muamalat di Yogyakarta secara simultan. Berdasarkan penelitian ini, berikut adalah saran-saran yang berguna bagi DPLK Syariah Muamalat di Yogyakarta dalam meningkatkan minat penggunaan dana pensiun:

1. Peningkatan pelayanan: Manajemen DPLK Syariah Muamalat di Yogyakarta diharapkan meningkatkan pelayanan kepada nasabah. Hal ini dapat dilakukan dengan meningkatkan kecepatan dan efisiensi dalam proses pelayanan, meningkatkan kualitas layanan nasabah, serta memberikan solusi dan informasi yang tepat waktu dan akurat terkait produk dan layanan yang tersedia.
2. Promosi yang efektif: DPLK Syariah Muamalat di Yogyakarta perlu meningkatkan upaya promosi untuk meningkatkan kesadaran dan pemahaman masyarakat tentang produk dan layanan yang mereka tawarkan. Upaya promosi dapat dilakukan melalui berbagai saluran komunikasi, seperti media cetak, media sosial, dan kegiatan promosi langsung.
3. Pengembangan produk yang relevan: perusahaan dapat mempertimbangkan untuk mengembangkan produk yang lebih sesuai dengan kebutuhan dan preferensi nasabah. Dengan memahami kebutuhan dan harapan nasabah, DPLK

Syariah Muamalat di Yogyakarta dapat menciptakan produk yang lebih menarik dan menguntungkan bagi nasabah, serta memberikan solusi yang sesuai dengan nilai-nilai syariah.

Berikut adalah beberapa saran untuk penelitian selanjutnya:

1. Melakukan Studi yang Lebih Mendalam: Peneliti selanjutnya dapat melakukan studi yang lebih mendalam tentang faktor-faktor lain yang dapat memengaruhi minat penggunaan dana pensiun pada DPLK Syariah Muamalat di Yogyakarta. Misalnya, faktor demografis, pengetahuan keuangan, atau persepsi tentang keuntungan investasi.
2. Penggunaan Metode Penelitian yang Beragam: Peneliti selanjutnya dapat menggunakan metode penelitian yang beragam, seperti metode kualitatif atau studi kasus, untuk mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif tentang minat penggunaan dana pensiun pada DPLK Syariah Muamalat di Yogyakarta.
3. Melibatkan Sampel yang Lebih Representatif: Peneliti selanjutnya dapat memperluas cakupan sampel dan melibatkan responden yang lebih representatif dari populasi target, sehingga hasil penelitian dapat lebih umum diterapkan dan menggambarkan preferensi dan minat secara lebih luas.

Dengan demikian, saran-saran di atas diharapkan dapat membantu DPLK Syariah Muamalat di Yogyakarta dalam meningkatkan minat penggunaan dana pensiun serta memberikan arahan bagi penelitian selanjutnya untuk mendapatkan hasil yang lebih maksimal dan mendalam.

## DAFTAR PUSTAKA

Jurnal dan Skripsi :

- Aditama, R. R., & Nurkhin, A. (2020). Pengaruh Pelatihan Pasar Modal Terhadap Minat Investasi Mahasiswa di Pasar Modal Dengan Pengerahuan Investasi Dan Manfaat Investasi Sebagai Variabel Intervening. *Business and Accounting Education Journal, Vol 1 No 1*.
- Afrisa, H., & Nasution, M. I. F. (2020). Pengaruh Fitur Tabungan Mabrur Junior Terhadap Nasabah Di bawah Usia 17 Tahun. *Jurnal Banque Syar'i Vol. 6 No. 2*.
- Ahmad Zubadar O.D, Ach. Yasin. (2021). Analisis Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Nasabah Melakukan Take Over Pembiayaan Pensiun (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kcp Krian). *Journal of Islamic Economics Studies, Vol 2, No 1*.
- Bagus, Rizky D. (2019). Analisis Pengaruh Religiositas, Persepsi Return, Pelayanan, Kepercayaan, dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Tabungan Pensiun Di DPLK Syariah Muamalat. *Jurnal Ilmiah, Vol 8, No 1*.
- Faisol, A. (2012). Pengembangan Sistem Informasi Dana Pensiun Pegawai Pada PT. Taspen Kantor Cabang Jember. *Jurnal Teknik Informatika Vol 1 No.1*.
- Hakim, S. N. (2017). Perencanaan Dana Persiapan Menghadapi Masa Pensiun. *Jurnal Warta LPM, Vol 10 No 1*.
- Hariyanto, Arif & Liwak Sakinah. (2020). Pengelolaan Dana Pensiun Di BPRS Bhakti Sumekar Sumenep Dalam Perspektif Ekonomi Syariah. *Al-Idarah : Jurnal Manajemen dan Bisnis Islam, Vol 1, No 1*.
- Hanifah, O. S. (2021). Strategi Pemasaran Produk Dana Pensiun Syariah di DPLK Syariah Muamalat. *Rausyan Fikr : Jurnal Pemikiran dan Pencerahan, Vol 17 No 1*.
- Huljannah, M. (2020). "Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Masyarakat Kampung Religi Untuk Bertransaksi Pada Lembaga Keuangan Syariah". Skripsi. Batusangkar: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Batusangkar.
- Iqbal, M. (2020). Maqasid Syariah dan Dana Pensiun Syariah. *Journal of Islamic Business and Economics Volume 01, No. 01*.
- Iriani, D. (2018). "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pembiayaan Pensiun Lembaga Keuangan Syariah Pada Bank Syariah Mandiri Ponorogo". Skripsi. Ponorogo: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Ponorogo.
- Joan, L., & Sitinjak, T. (2019). Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Penggunaan Layanan Pembayaran Digital Gopay. *Jurnal Manajemen, Vol 8 No 13*.
- Maisyaroh, D. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Nasabah Mengajukan Pembiayaan Pensiun Di PT Bank Syariah Mandiri Area Pekanbaru. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance, Vol 2, No 1*.
- Matondang, Z.,(2021). "Pengaruh Bauran Pemasaran Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Pensiun Pada PT. Bank Syariah Mandiri KC

- Padangsidimpuan*". Skripsi. Padangsidimpuan: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Padangsidimpuan.
- Maula, Syarifatul. (2011). *"Strategi Pemasaran Dana Pensiun Lembaga keuangan (DPLK) syariah Dalam Peningkatan Jumlah Nasabah"*. Skripsi. Jakarta: Universita Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Nashihuddin, Wahid. (2018). *Servqual; Metode Tepat Kualitas Layanan Perpustakaan. Dalam Jurnal*.
- Octaviana, P., & Yusuf, A. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Menggunakan E-Money OVO di Karawang (Studi Pada Pengguna OVO di Karawang). *Jurnal Manajemen, Vol 15 No1*.
- Pebrianti, L. (2020). *"Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Nasabah Pensiun Melakukan Take Over Pembiayaan Ke Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Batusangkar"*. Skripsi. Bukittinggi: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bukittinggi.
- Prasetyo, H., & Anitra, V. (2020). Pengaruh Religiositas terhadap Kinerja Karyawan: Studi pada Tenaga Kependidikan Universitas Muhammadiyah Kalimantan Timur. *Jurnal Borneo Student Research, Vol 2, No 1*.
- Putri, D. G. (2019). *"Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Minat Nasabah Memilih Produk Pembiayaan Pensiun Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang (KC) Curup"*. Skripsi. Curup: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.
- Rahman, Leo. (2019). *"Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keputusan Masyarakat untuk Menggunakan Pembiayaan Dana Pensiun Pada Bank Mandiri Syariah KCP Medan Petisah"*. Skripsi. Sumatera Utara: Universita Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Rahmayati, R. (2017). Model Pembiayaan Infrastruktur Melalui Perusahaan Dana Pensiun Dengan Instrumen Sukuk Yang Diterbitkan Oleh Perusahaan BUMN. *Ekonomikawan: Jurnal Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan, Vol 17, No 2*.
- Safitri, B. R. (2013). Kesiapan Menghadapi Masa Pensiun Ditinjau Dari Peran Gendr Karyawan. *Jurnal Ilmiah Psikologi Terapan. Vol 01, No 2*.
- Septyawati, Rahmi. (2018). Determinan Faktor Internal, Eksternal Dan Religiositas Terhadap Aset Dana Pensiun Lembaga Keuangan Bank Muamalat Indonesia Periode Tahun 2009-2017.
- Siregar, K. R. (2011). Kajian Mengenai Penerimaan Teknologi dan Informasi Menggunakan Technology Accptance Model (TAM). *Jurnal Vol 4 No 6*.
- Suprihatin, Ling. (2010). *"Faktor Yang Memengaruhi Minat Nasabah Terhadap Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK Muamalat)"*. Skripsi. Jakarta: Universita Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Suryanto, A. (n.d.). *Menguatkan Keuangan Syariah Dengan Dana Pensiun Syariah. Jurnal Vol 8*.
- Shabira, Pralapita. (2019). *"Optimalisasi Portofolio Investasi Dana Pensiun: Penerapan Modern Portofolio Theory dan Carhart Four-factor Model"*. Skripsi. Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia.

- Warsita, Widi. (2016). Analisis Kualitas Pelayanan Dana Pensiun PT Taspen (Persero) Kantor Cabang Utama Semarang. *Jurnal Vol 5, No 1*.
- Yuliani, M. (2017). Manajemen Lembaga Keuangan Non Bank Dana Pensiun Berdasarkan prinsip Syariah. *Jurnal Dinamika Penelitian: Media Komunikasi Sosial Keagamaan, Vol 17, No 2*.

Buku :

- Augusty, Ferdinand. 2006. *Metode Penelitian Manajemen : Pedoman Penelitian untuk Skripsi, Tesis dan Disertai Ilmu Manajemen*. Semarang : Badan Penerbitan Universitas Diponegoro.
- Buku Statistik Dana Pensiun 2021*.(2021).

Website :

- Bank Muamalat. (n.d). Anak Perusahaan Bank Muamalat. Diakses pada Selasa 24 Januari 2023 dari <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/anak-perusahaan>
- DPLK Syariah Muamalat. (2018). Informasi Pendaftaran DPLK Syariah Muamalat. Diakses pada Kamis, 13 April 2023 dari [https://www.dplksyariahmuamalat.co.id/dplk2018\\_Rev](https://www.dplksyariahmuamalat.co.id/dplk2018_Rev)
- DPLK Syariah Muamalat. (2018). Registrasi Online DPLK Syariah Muamalat. Diakses pada Kamis, 24 Januari 2023 dari <https://www.dplksyariahmuamalat.co.id/dplk2018/source/register-online>
- DPLK Syariah Muamalat. (2018). Sejarah DPLK Syariah Muamalat. Diakses pada Kamis, 24 Januari 2023 dari <https://www.dplksyariahmuamalat.co.id/dplk2018/source/sejarah>
- Bank Muamalat. (n.d). Produk Simpanan Pada DPLK Syariah Muamalat. Diakses pada Jumat 28, April 2023 dari <https://www.muamalat.co.id/id/produk-simpanan/dplk-syariah>
- OJK. (n.d). Dana Pensiun. Diakses pada Kamis, 12 Januari 2023 dari <https://ojk.go.id/id/kanal/iknb/Pages/Dana-Pensiun.aspx>