

**PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS DAN LINGKUNGAN
SOSIAL TERHADAP MINAT MENABUNG GENERASI MILENIAL DI
BANK SYARIAH**

(Studi Kasus di Kabupaten Bantul)



PROPOSAL SKRIPSI

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

Oleh:

DARUL IKHSAN

NIM: 16820139

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

2023

**PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS DAN LINGKUNGAN
SOSIAL TERHADAP MINAT MENABUNG GENERASI MILENIAL DI
BANK SYARIAH**

(Studi Kasus di Kabupaten Bantul)



PROPOSAL SKRIPSI

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

Oleh:

DARUL IKHSAN

NIM: 16820139

Dosen Pembimbing Skripsi:

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



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-1321/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH PENGETAHUAN, RELIGIUSITAS DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP MINAT MENABUNG GENERASI MILENIAL DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS DI KABUPATEN BANTUL)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DARUL IKHSAN
Nomor Induk Mahasiswa : 16820139
Telah diujikan pada : Senin, 14 Agustus 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
Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 64e899d52a437



Penguji I
Hasan Al Banna, SEL., M.E
SIGNED

Valid ID: 64e86827c5be4



Penguji II
Farid Hidayat, S.H., M.S.I.
SIGNED

Valid ID: 64e898e02a461



Yogyakarta, 14 Agustus 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64ec1dfd08ca0



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi saudara Darul Ikhsan

Kepada

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

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Darul Ikhsan

NIM : 16820139

Judul Skripsi : “Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Generasi Milenial di Bank Syariah (Studi kasus di Kabupaten Bantul)”.

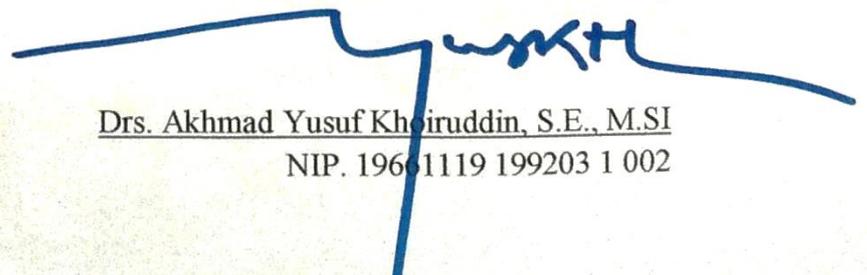
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Progam Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dengan Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudara tersebut diatas dapat segera di munaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 21 Agustus 2023

Pembimbing



Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.SI
NIP. 19661119 199203 1 002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Darul Ikhsan

NIM : 16820139

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Generasi Milenial di Bank Syariah (Studi Kasus di Kabupaten Bantul)”**. Adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 21 Agustus 2023



Penyusun,

Darul Ikhsan

NIM. 16820139

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

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

Nama : Darul Ikhsan
NIM : 16820139
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Generasi Milenial di Bank Syariah (Studi kasus di Kabupaten Bantul)”.

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 21 Agustus 2023

Yang menyatakan,



Darul Ikhsan

NIM. 16820139

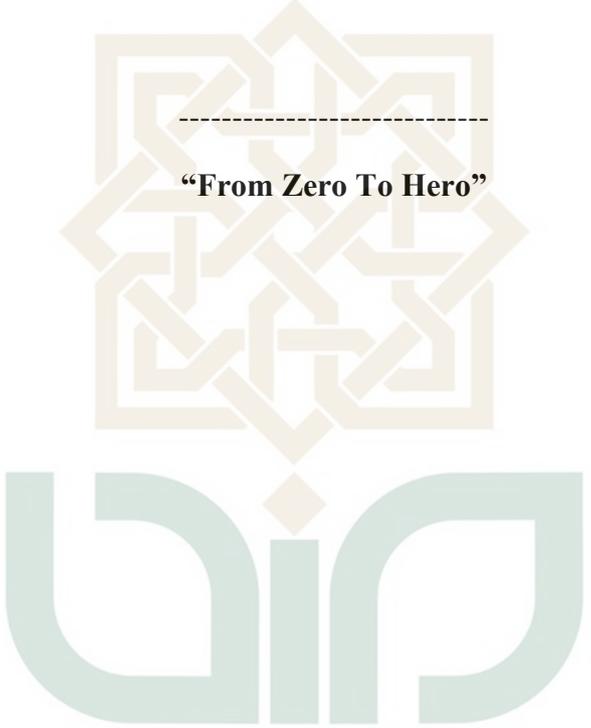
MOTTO

فَبِأَيِّ آلَاءِ رَبِّكُمَا تُكَذِّبَانِ

Artinya: “Maka nikmat Tuhan kamu yang manakah yang kamu dustakan?”

(QS. Ar-Rahman: 13)

“From Zero To Hero”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT serta doa dan dukungan orang-orang tercinta

hingga akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua saya:

Bapak Mursidi dan Ibu Nani Surani

Yang senantiasa memberikan cinta, kasih sayang dan memberikan dukungan serta
doa disetiap langkah.

Teruntuk Saudara/i tercinta Dwi Nuryani dan Apriyanto yang selalu memberikan
nasihat, saran serta dukungan dan serta menjadi tempat paling terbaik selama ini.

Teruntuk teman-teman dan para sahabat yang telah menemani melewati drama
penyusunan skripsi, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Keluarga Besar Perbankan Syariah 2016

Serta untuk Almamater Tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Terima Kasih

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang digunakan dalam penulisan skripsi ini beracuan pada Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di

			bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāw	W	W
هـ	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

C. *Ta' Marbuttah*

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

Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ـَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>
فعل	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>zūkira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ā</i>
تنسى	Ditulis	<i>Tansā</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>Ī</i>
كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>Ū</i>
فروض	Ditulis	<i>Furūd</i>

F. Vokal Rangkap

Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول		<i>Qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

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

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah 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

ذو الفروض	Ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR



Tiada kata yang paling indah selain puji dan rasa syukur kepada Allah SWT. yang telah menentukan segala sesuatu berada ditangan-Nya, sehingga tidak ada setetes embun pun dan segelintir jiwa manusia yang lepas dari ketentuan dan ketetapan-Nya. Sholawat beserta salam senantiasa tetap tercurahkan keharibaan Nabi Agung Muhammad SAW. Beliau adalah nabi yang patut kita teladani akhlaqnya sampai datangnya hari kiamat. Semoga kita semua dapat mengikuti teladan beliau, aamiin.

Alhamdulillah atas hidayah dan inayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang merupakan syarat dalam rangka menyelesaikan studi untuk menempuh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dalam menyusun skripsi ini penulis banyak mendapatkan pelajaran, dukungan motivasi, bantuan berupa bimbingan yang sangat berharga dari berbagai pihak mulai dari pelaksanaan hingga penyusunan skripsi ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada orang-orang yang penulis hormati dan cintai yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung selama pembuatan skripsi ini, terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua saya yang sangat saya cintai, Ibu Nani Surani, Bapak Mursidi beserta keluarga atas segala doa restu, dukungan, motivasi,

pengorbanan dan kasih sayang serta menjadi keluarga terbaik bagi penulis.

2. Saudara/i kandung, Dwi Nuryani dan Apriyanto, yang selalu memberikan semangat dan dukungan untuk segera menyelesaikan skripsi.
3. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Yogyakarta.
6. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.SI. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, arahan, perbaikan dengan penuh kesabaran serta memberi dukungan dari awal proses skripsi hingga tahap akhir skripsi.
7. Bapak Alex Fahrur Riza, SE., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu mengarahkan, membimbing penulis selama menempuh pendidikan, meluangkan waktu, dan memberikan semangat kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.

9. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
10. Kepada seluruh keluarga besar yang memberikan semangat dan doa kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Kepada para sahabat yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terimakasih telah berjuang bersama serta selalu memberikan dukungan dan doa kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini jauh dari sempurna, semoga Allah SWT. memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semua pihak yang telah turut membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 18 Agustus 2023

STATE ISLAMIC UNIVERSITY Darul Ikhsan
SUNAN KALIJAGA 16820139
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN.....	i
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	vii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xvii
ABSTRAK	xviii
<i>ABSTRACT</i>	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II.....	11
LANDASAN TEORI.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Theory Of Planned Behavior (TPB)	11
2. Pengetahuan	14
3. Religiusitas	17
4. Lingkungan sosial	19

5. Minat	21
B. Telaah Pustaka	25
C. Pengembangan Hipotesis	29
D. Kerangka Pemikiran.....	34
BAB III	35
METODE PENELITIAN.....	35
A. Jenis dan sumber data penelitia	35
1. Jenis Penelitian	35
2. Sumber data penelitian	35
B. Populasi dan sampel penelitian.....	36
1. Populasi	36
2. Sampel.....	36
C. Metode pengumpulan data.....	37
D. Definisi operasional penelitian.....	38
a. Variabel dependen	39
b. Variabel independen	39
E. Skala pengukuran	41
F. Metode Analisis Data	42
1. Pengujian Instrumen Penelitian	42
2. Uji asumsi klasik	43
3. Koefisien determinasi (R^2).....	45
4. Pengujian hipotesis koefisien regresi	45
BAB IV	47
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Gambaran umum penelitian	47
B. Karakteristik responden	48
C. Analisis statistik deskriptif	51
D. Hasil Penelitian	52
1. Uji instrumen penelitian	52
2. Uji Asumsi Klasik	57
3. Koefisien Determinasi (R^2).....	60

4. Uji Hipotesis.....	61
E. Pembahasan Hasil Penelitian.....	63
BAB V.....	72
PENUTUP.....	72
A. Kesimpulan.....	72
B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA.....	74
LAMPIRAN.....	.lxxvii



DAFTAR TABEL

Tabel 1 Jumlah Penduduk Generasi Milenial Kabupaten Bantul.....	3
Tabel 2. 1 Telaah pustaka.....	25
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	39
Tabel 3. 2 Skala Peng ukuran Variabel.....	41
Tabel 4. 1 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin ..	48
Tabel 4. 2 Karakteristik responden berdasarkan tahun kelahiran ..	49
Tabel 4. 3 Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan	50
Tabel 4. 4 Analisis statistik deskriptif.....	51
Tabel 4. 5 Uji Validitas Pengetahuan	53
Tabel 4. 6 Uji Validitas Religiusitas.....	53
Tabel 4. 7 Uji Validitas Lingkungan sosial.....	54
Tabel 4. 8 Uji Validitas Minat	56
Tabel 4. 9 Uji Reliabilitas	57
Tabel 4. 10 Uji Normalitas K-S.....	58
Tabel 4. 11 Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4. 12 Uji Heteroskedastisitas Uji Glejser	60
Tabel 4. 13 Koefisien Determinasi (R ²).....	60
Tabel 4. 14 Uji F	61
Tabel 4. 15 Uji t.....	62
Tabel 4. 16 Pembahasan Hasil Penelitian.....	63
Tabel 4. 17 Jawaban kuesioner pengetahuan.....	65
Tabel 4. 18 Jawaban kuesioner religiusitas.....	67
Tabel 4. 19 Jawaban Kuesioner Lingkungan sosial.....	69
1 Pertanyaan kuesioner	lxxix
x 2 Data Jawaban Responden	lxxxi

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Background Faktor Theory Of Planned Behavior	5
Gambar 2. 1 Kerangka Theory Of Planned Behavior.....	25
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran	34

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, religiusitas dan lingkungan sosial terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah. Populasi dalam penelitian ini adalah generasi milenial di Kabupaten Bantul. Melalui pendekatan *Theory Of Planned Behavior*. Sampel penelitian dalam penelitian ini diambil dengan metode *purposive sampling* dan *insidental sampling* yang berjumlah 100 responden. Data primer dalam penelitian ini didapatkan dari penyebaran kuesioner. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda dengan bantuan IBM SPSS ver.29. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan, religiusitas dan lingkungan sosial secara simultan berpengaruh positif terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah. Secara parsial variabel pengetahuan berpengaruh terhadap minat menabung generasi milenial dapat diketahui bahwa nilai t_{hitung} sebesar 5,660 lebih besar dari nilai t_{tabel} sebesar 1,984 dengan nilai signifikansi $0,001 < 0,05$. Variabel religiusitas tidak berpengaruh terhadap minat menabung generasi milenial dapat diketahui bahwa nilai t_{hitung} sebesar 1,217 lebih kecil dari nilai t_{tabel} sebesar 1,984 dengan nilai signifikansi $0,227 > 0,05$. Variabel lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat menabung generasi milenial dapat diketahui bahwa nilai t_{hitung} sebesar 11,366 lebih kecil dari nilai t_{tabel} sebesar 1,984 dengan nilai signifikansi $0,001 < 0,05$.

Kata kunci: Pengetahuan, Religiusitas, Lingkungan sosial, Minat menabung, Generasi milenial.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the influence of knowledge, religiosity and social environment on the interest in saving for the millennial generation in Islamic banks. The population in this study is the millennial generation in Bantul Regency. Through the Theory Of Planned Behavior approach. The research sample in this study was taken by purposive sampling and incidental sampling methods totaling 100 respondents. The primary data in this study was obtained from the distribution of questionnaires. The analytical tool used in this study is multiple linear regression analysis with the help of IBM SPSS ver.29. The results showed that knowledge, religiosity and social environment simultaneously positively affect the interest in saving for the millennial generation in Islamic banks. Partially, the variable of knowledge affects the interest in saving for the millennial generation, it can be seen that the t_{hitung} value of 5,660 is greater than the t_{tabel} value of 1,984 with a signification value of $0.001 < 0.05$. The variable of religiosity has no effect on the interest in saving for the millennial generation, it can be seen that the t_{hitung} value of 1.217 is smaller than the t_{tabel} value of 1.984 with a signification value of $0.227 > 0.05$. Social environment variables affect the interest in saving for the millennial generation, it can be seen that the t_{hitung} value of 11,366 is smaller than the t_{tabel} value of 1,984 with a signification value of $0.001 < 0.05$.

Keywords: Knowledge, Religiosity, Social environment, Interest in saving, Millennial generation.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kehadiran perbankan Syariah di Kabupaten Bantul yang beroperasi berdasarkan sistem bagi hasil sebagai alternatif pengganti bunga merupakan peluang bagi masyarakat untuk memanfaatkan jasa bank seoptimal mungkin. Karena didasari motivasi keagamaan yang kuat dalam mobilisasi dana masyarakat untuk pembiayaan dana ekonomi umat.

Persaingan di Industri Perbankan tentunya memiliki dampak yang baik bagi masyarakat. Perekonomian di Indonesia mengalami perkembangan ditandai dengan berkembangnya lembaga keuangan baik lembaga keuangan konvensional maupun lembaga keuangan syariah. Pada perkembangannya perbankan syariah di Indonesia tidak terlepas dari sistem perbankan konvensional yang sebelumnya memang sudah berkembang di Indonesia dengan total aset industri perbankan syariah mencapai Rp802,26 triliun dengan pangsa pasar 7,09%. Namun jika dibandingkan dengan pangsa pasar bank konvensional yaitu sebesar 92,31%, pangsa pasar bank syariah di Indonesia masih sangat rendah (OJK, 2023). Tantangan utama yang harus dihadapi oleh Perbankan Syariah adalah bagaimana cara perusahaan menarik minat masyarakat dan mempertahankannya agar perusahaan itu dapat bertahan dan berkembang. Sehingga hal tersebut meningkatkan kompetisi yang ketat, dikarenakan banyak pula bank yang memperebutkan nasabah

dalam pasar yang sama. Tetapi masyarakat juga semakin selektif dalam memilih Bank mana yang sesuai dengan kebutuhan.

Generasi milenial merupakan kelompok yang penting dalam konteks ekonomi dan keuangan. Oleh karena itu, memahami faktor-faktor yang memengaruhi keputusan mereka dalam mengambil keputusan akan memberikan wawasan yang berharga bagi lembaga keuangan, perencana keuangan, dan masyarakat pada umumnya. Dalam konteks generasi milenial, beberapa faktor tambahan yang dapat mempengaruhi minat menabung di bank antara lain pendapatan, pekerjaan, gaya hidup, dan pengalaman masa lalu dengan keuangan. Misalnya, jika generasi milenial memiliki pendapatan yang rendah atau mengalami kesulitan keuangan, mereka mungkin memiliki minat yang lebih tinggi untuk menabung sebagai upaya untuk mempersiapkan masa depan yang lebih stabil. Kapoor & Solomon (dalam Amin dkk, 2018).

Menurut Haroviz (2012), generasi Y atau yang disebut sebagai generasi *millennial* adalah sekelompok anak-anak muda yang lahir pada awal tahun 1980 hingga awal tahun 2000. Generasi ini juga nyaman dengan keberagaman, teknologi, dan komunikasi *online* untuk tetap terkoneksi dengan teman-temannya. Menurut Choi et al (dalam Onibala, 2017) generasi ini lebih fleksibel terhadap hal-hal yang baru dan segala kemungkinan yang mungkin terjadi, sehingga sering digambarkan sebagai generasi yang sangat nyaman dengan perubahan.

Berikut data Jumlah Penduduk di Kabupaten Bantul yang masuk dalam kategori generasi milenial:

Tabel 1 Jumlah Penduduk Generasi Milenial Kabupaten Bantul

Kelompok Umur	Jumlah Penduduk menurut kelompok umur (2020)
20 – 24	78.851
25 – 29	86.033
30 – 34	87.591
35 – 39	77.590
40 – 44	80.566

Sumber: Badan Pusat Statistik Kabupaten Bantul (2021)

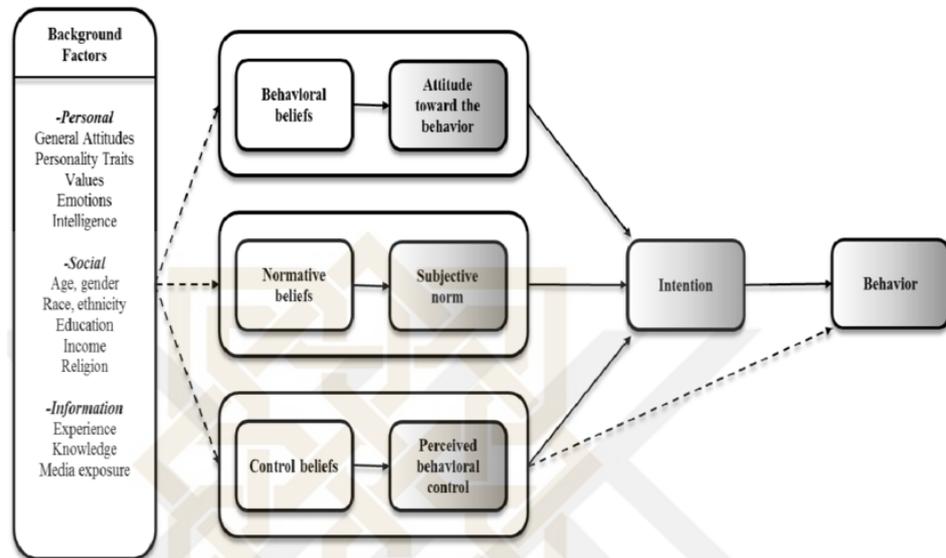
Dari tabel di atas terdapat kurang lebih sekitar 410.631 orang yang tergolong dalam generasi milenial, dari total 954.706 jiwa warga Kabupaten Bantul. Yang berarti 42% dari penduduk merupakan generasi milenial. (BPS Kab Bantul, 2021).

Permasalahan kasus generasi milenial di Kabupaten adalah kurangnya kesetiaan mereka pada suatu perusahaan tertentu karena gaya hidup yang sudah menjadi kebiasaan. Ini tentunya menjadi suatu permasalahan bagi bank syariah agar mereka mampu menangani situasi yang terjadi. Hal tersebut sesuai dengan apa yang di kemukakan oleh Choi et al (dalam Onibala, 2017), bahwa generasi ini rata-rata akan berganti pekerjaan sampai dua puluh kali

semasa hidup mereka, dibandingkan dengan para tradisional yang bekerja pada pemberi kerja yang sama sampai mereka pensiun. Millennial tidak setia kepada perusahaan, sebaliknya mereka setia kepada teman-teman mereka. Generasi millennial akan tetap tinggal diperusahaan saat mereka merasakan bos atau rekan kerjanya seperti teman mereka sendiri.

Theory of Planned Behavior (TPB) adalah kerangka teoritis yang digunakan untuk mempelajari dan memahami perilaku manusia (Ajzen, 1991). Menurut TPB, perilaku seseorang dapat dijelaskan dengan niat perilakunya, yang secara bersama-sama dipengaruhi oleh sikap, norma subyektif dan kontrol perilaku yang dirasakan. Sikap mengacu pada evaluasi positif atau negatif individu terhadap efek kinerja dari perilaku tertentu. Norma subyektif merujuk pada persepsi individu terhadap pendapat orang lain tentang apakah dia harus melakukan perilaku tertentu atau tidak, sementara kontrol perilaku yang dirasakan mengacu pada persepsi individu tentang ada atau tidak adanya sumber daya yang diperlukan atau peluang yang diperlukan untuk melakukan perilaku.

Gambar 1 Background Faktor Theory Of Planned Behavior



Sumber: Ajzen (2005)

Dalam hal persaingan penghimpunan nasabah yang dilakukan oleh beberapa bank. Ada beberapa faktor yang mempengaruhi calon nasabah dalam proses mempertimbangkan, memilih hingga menggunakan jasa perbankan syariah. salah satunya adalah pengetahuan. Pemahaman dan pengetahuan tentang Perbankan Syariah juga akan mempengaruhi pandangan nasabah mengenai bank syariah itu sendiri. Pengetahuan dapat diartikan sebagai media yang disimpan dalam benak konsumen (C. Mowen & Minor, 2002) *Knowledge* ialah salah satu faktor penentu utama manusia dalam bertindak laku. *Consumer knowledge* yaitu segala informasi yang didapat konsumen terkait jenis produk dan jasa, serta pengetahuan lain yang berhubungan dengan produk/jasa tersebut, dan informasi yang berkenaan dengan fungsi *consumer* (Sumarwan, 2011). *Knowledge* yang didapat oleh

generasi milenial pada bank syariah dapat membentuk generasi milenial guna menangkap seluruh hal yang berkenaan dengan baik kekurangan maupun kelebihan bank. Pengetahuan akan menjadi penilaian bagi generasi milenial dalam memilih bank syariah. Banyaknya pengetahuan yang mereka punya akan menguatkan ketertarikan mereka untuk menyimpan dana.

Selain itu, faktor lain yang tidak kalah penting serta memiliki keterkaitan dalam mempengaruhi minat masyarakat adalah faktor religiusitas. Sama dengan faktor pengetahuan, religiusitas sangat menentukan sikap keputusan. Menurut Jalaluddin (2010) religiusitas adalah suatu sikap atau kesadaran yang muncul yang di dasarkan atas keyakinan atau kepercayaan seseorang terhadap agama. Oleh karena itu, faktor religiusitas merupakan faktor yang menentukan keputusan masyarakat, hal tersebut di buktikan oleh salah satu penelitian yang dilakukan oleh Purwanto (2016) yang menyatakan faktor religiusitas memiliki pengaruh terhadap minat masyarakat menabung di bank syariah karena tingkat religiusitas.

Faktor yang dapat mempengaruhi minat berikutnya adalah Lingkungan sosial. Lingkungan sosial adalah semua orang atau manusia lain yang mempengaruhi kita. Pengaruh langsung seperti dalam pergaulan sehari-hari dengan orang lain, dengan keluarga kita, teman, kawan sekolah, atau sepekerjaan (Sertain dalam Dalyono, 2005). Menurut Kotler dan Keller (2012) faktor sosial seperti kelompok sosial, keluarga serta peranan dan status sosial merupakan aspek eksternal yang menstimulasi keputusan pengambilan keputusan konsumen. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa pengertian

sosial adalah semua tingkah laku manusia yang menggambarkan interaksi antar individu manusia dengan manusia lainnya. Keinginan seseorang pada suatu produk juga umumnya dipengaruhi oleh faktor sosial.

Dari paparan latar belakang dan beberapa penelitian terdahulu yang telah diuraikan diatas, peneliti menarik kesimpulan judul yang diambil dalam penelitian yang dilakukan adalah **“Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Lingkungan Sosial terhadap minat menabung generasi milenial di Bank Syariah (Studi Kasus di Kabupaten Bantul)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah yang diambil dalam penelitian adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pengetahuan, religiusitas dan lingkungan sosial secara simultan terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah?
2. Bagaimana pengaruh pengetahuan terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah?
3. Bagaimana pengaruh religiusitas terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah?
4. Bagaimana pengaruh lingkungan sosial terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk menjelaskan adanya pengaruh pengetahuan, religiusitas dan lingkungan sosial secara simultan terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah
2. Untuk menjelaskan adanya pengaruh pengetahuan terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah
3. Untuk menjelaskan adanya pengaruh religiusitas terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah
4. Untuk menjelaskan adanya pengaruh lingkungan sosial terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan mampu memberi manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat teoritis

Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam memperkaya wawasan konsep mengenai pengaruh pengetahuan, lingkungan sosial dan religiusitas terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah.

2. Manfaat praktis

- a. Bagi Penulis

Dapat menambah wawasan dan pengalaman langsung mengenai penelitian tentang pengaruh pengetahuan, religiusitas dan

lingkungan sosial terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah.

b. Bagi Peneliti Selanjutnya

Diharapkan penelitian ini dapat menjadi acuan bagi peneliti selanjutnya pada tema yang sama, serta diharapkan dapat menyumbangkan pemikiran terhadap pemecahan masalah yang berkaitan dengan pengaruh pengetahuan, religiusitas dan lingkungan sosial terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah.

c. Bagi Mahasiswa

Diharapkan penelitian ini dapat menyumbangkan wawasan mengenai Faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung generasi milenial di bank syariah. Mahasiswa mampu memahami bagaimana dampak-dampak dari pengaruh pengetahuan, religiusitas dan lingkungan sosial terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah.

E. Sistematika Penulisan

Secara garis besar, sistematika penulisan skripsi ini terdiri dari lima bab yang dapat dijelaskan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang gambaran umum dari penelitian ini, pada bab ini menggambarkan latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika dari penelitian ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi tentang landasan teori yakni mengenai teori TPB, Sikap, Norma subyektif, Kontrol perilaku, dan Minat. Teori yang digunakan pada bab ini berasal dari berbagai sumber seperti buku, jurnal, skripsi, dan juga internet. Selain itu pada bab ini juga terdapat kerangka berpikir, tinjauan pustaka yang dijadikan acuan dan pembeda dari penelitian terdahulu dan hipotesis yang merupakan dugaan sementara terhadap penelitian ini.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang metodologi penelitian. Bab ini menjelaskan tentang jenis dan sumber data penelitian, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, variabel penelitian dan definisi operasional, dan teknik analisis data.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian berupa karakteristik pembahasan, pengujian instrumen penelitian, uji asumsi, analisis deskriptif, dan analisis hipotesis.

BAB V PENUTUP

Bab ini merupakan bagian akhir yang memuat kesimpulan, sekaligus jawaban dari pokok masalah yang diangkat dalam penelitian serta terdapat keterbatasan yang ada dalam penelitian ini dan ditutup dengan saran-saran yang ditujukan kepada peneliti yang berkepentingan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil studi kasus yang telah peneliti lakukan, dengan hasil analisa data dan pembahasan yang telah di tuliskan dalam pembahasan, maka dapat di simpulkan:

1. Berdasarkan hasil penelitian, pengetahuan, religiusitas dan lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat menabung. Artinya, pengetahuan, religiusitas dan lingkungan sosial yang ada disekitar generasi milenial mampu mempengaruhi tingkat minat menabung generasi milenial secara bersama-sama atau simultan.
2. Berdasarkan hasil penelitian, pengetahuan berpengaruh terhadap minat menabung. Artinya, pengetahuan yang dimiliki oleh generasi milenial mampu mempengaruhi tingkat minat menabung generasi milenial.
3. Berdasarkan hasil penelitian, religiusitas tidak berpengaruh terhadap minat menabung. Artinya, religiusitas yang dimiliki generasi milenial belum mampu mempengaruhi tingkat minat menabung.
4. Berdasarkan hasil penelitian, lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat menabung. Artinya, lingkungan sosial yang ada disekitar generasi milenial mampu mempengaruhi tingkat minat menabung generasi milenial.

B. Saran

Peneliti ingin menyampaikan beberapa saran yang berkaitan dengan hasil penelitian ini, dan dengan harapan pembaca yang ingin meneruskan penelitian ini dapat memperhatikan saran yang peneliti telah tuliskan. Beberapa saran yang dapat peneliti sampaikan ialah:

1. Bank syariah

Saat ini perbankan syariah sudah cukup baik dalam hal kinerjanya, tetapi tidak dapat dipungkiri pada kenyataannya perbankan syariah masih banyak kekurangan dan kendala. Juga peranan penting bagi Bank untuk meningkatkan sosialisasi secara langsung kepada masyarakat. Untuk meningkatkan minat menabung masyarakat khususnya pada generasi milenial agar menjadi nasabah bank syariah, hendaknya bank syariah meningkatkan mutu dan kualitasnya.

2. Bagi peneliti selanjutnya

Dikarenakan keterbatasan wawasan dan jangkauan penelitian dari penulis, penelitian skripsi ini dirasa masih banyak kekurangan, harapan kepada peneliti selanjutnya agar lebih baik lagi dan lebih memperluas jangkauan penelitiannya sehingga akan didapatkan hasil yang lebih baik lagi.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior, Organizational Behavior And Human Decision Processes 50*. Amherst: Academia Press.Inc.
- Ajzen, I. (2005). *Attitude, Personality, and Behavior second edition*. USA: Open University Press
- Akbar, Naufal. 2023. *Pengaruh persepsi produk, pengetahuan dan pendapatan terhadap minat menabung di bank syariah*.
- Amin, G., Rahmiati, F. (2018). Organizational commitment generasi C dan Y di industri manufaktur. *Jurnal Ilmu Komunikasi (J-IKA)*, Vol. V No.2, September 2018
- Amrullah, Hilal Shodiq. 2021. *Pengaruh pengetahuan, lingkungan sosial, dan promosi terhadap minat menabung generasi milenial pada bank syariah (studi kasus generasi milenial kota yogyakarta)*
- Darmawi, Herman. (2012). *Manajemen Perbankan*. Bumi Aksara : Jakarta Fatwa dewan syariah nasional, Undang-undang No..21 Tahun 2008, tentang perbankan syariah pasal 1 butir 23
- Djaali. 2007. *Psikologi Pendidikan*. Jakarta: Bumi Aksara
- Ghozali, I. (2006). *Structural equation medeling : metode alternatif dengan PLS*. Badan penerbit Undip. Semarang.
- Ghozali, I. (2012). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20*.
- Ghozali, I. (2014). *Structural equation medeling : metode alternatif dengan PLS. Edisi 4*. Semarang : Badan penerbit universitas diponegoro.
- Hamalik, O. (2011). *Proses belajar mengajar*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Haroviz, Bruce. (2012). *After gen X, Millenials, what should next generation be?*. USA Today. Retrieved 18 April 2015.
- Husein, Umar. (2013). *Metode penelitian untuk skripsi dan tesis*. Jakarta: Rajawali
- Jalaluddin. 2010. *Psikologi Agama*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

- Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta: Penerbit ANDI.
- Kotler, Philip (2000). *Prinsip – Prinsip Pemasaran Manajemen*, Jakarta: Prenhalindo.
- Kotler, Philip & Keller. (2008). *Manajemen Pemasaran*. Edisi Ketiga belas. Jilid 1. Jakarta: Erlangga.
- Notoatmodjo, Soekidjo, 2003, *Pengembangan Sumber Daya Manusia*, Jakarta: PT. Rineka Cipta. Page 16
- Notoatmodjo, S .2005. *Promosi Kesehatan teori dan aplikasinya*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Onibala, T., & Manurun, T.R. (2017). Daya tarik pemberi kerja menurut persepsi generasi X dan Y. *Journal Busniess Management*, 13(1), 50-58.
- Pakkawaru. (2018). *Pengaruh Tingkat Religiusitas, Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Menabung Dan Informasi Sebagai Variabel Moderating*. *Bilancia: Jurnal Studi Ilmu Syariah dan Hukum*.
- Peter, J Paul dan Jerry C Olson. (2013). *Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran Buku 1 dan 2*. Jakarta: Salemba Empat. *Profesionalitas Guru*. Depok: PT Rajagrafindo Persada.
- Pontoh, z. d. (2015). Hubungan antara religiusitas dan dukungan sosial dengan kebahagiaan pelaku konversi agama. *Jurnal Psikologi Indonesia*.
- Purwanto, Ngalim. (2014) *Ilmu Pendidikan Teoritis dan Praktis*. Bandung : PT Remaja Rosdakarya.
- Saleh, Abdur Rahman dan Muhib Abdul Wahab. (2005). *Psikologi Suatu Pengantar dalam Perspektif Islam*. Jakarta: Prenada Media.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis Pendekatan Pengembangan-Keahlian*. (K. M. Yon, Ed.) (6th ed.). Jakarta: Salemba Empat. Semarang: Badan Penerbit – Universitas Diponegoro. Setda, Biro Tata Pemerintahan (2018).

- Sekaran, U. 2006. *Metodologi Penelitian untuk Bisnis Buku 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Administratif*. Bandung: Alfabeta. Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sumarwan (2011). *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Widhiarso W. (2010). Pengembangan Skala Psikologi: Lima Kategori Respons ataukah Empat Kategori Respons?, 1–5