

**ANALISIS PENGARUH RELIGIOSITAS, LINGKUNGAN SOSIAL, DAN
COST ADVANTAGES TERHADAP MINAT MENJADI ANGGOTA PADA
KSPPS WARGA SEJAHTERA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

OLEH:

**M. JOAN ARIQA SALAM
NIM :18108030041**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

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

2023

**ANALISIS PENGARUH RELIGIOSITAS, LINGKUNGAN SOSIAL, DAN
COST ADVANTAGES TERHADAP MINAT MENJADI ANGGOTA PADA
KSPPS WARGA SEJAHTERA YOGYAKARTA**



SKRIPSI

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

OLEH:

**M. JOAN ARIQA SALAM
NIM :18108030041**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**DOSEN PEMBIMBING:
FURQONUL HAQ S.E.I., M.E.I.,
NIP: 199005252019031009**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN 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-966/Un.02/DEB/PP.00.9007/2023

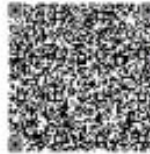
Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PENGARUH RELIGIOSITAS, LINGKUNGAN SOSIAL, DAN *COST ADVANTAGES* TERHADAP MINAT MENJADI ANGGOTA PADA KSPPS BINA WARGA SEJAHTERA YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MOHAMMAD JOAN ARIQA SALAM
Nomor Induk Mahasiswa : 18108030041
Telah diujikan pada : Senin, 10 Juli 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Kenna Sidang

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

Valid ID: 64b10b1e99814



Penguji I

Izra Berakon, M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 6406ac770c54



Penguji II

Hilmy Baroeoh, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 64b10b1e2446



Yogyakarta, 10 Juli 2023

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 64c878bc7325

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. M. Joan Ariqa Salam

Kepada

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : M. Joan Ariqa S.

NIM : 18108030041

Judul Skripsi : **“ANALISIS PENGARUH ATTITUDE BEHAVIOR,
SUBJECTIVE NORMS, COST ADVANTAGES TERHADAP MINAT
MENJADI ANGGOTA PADA KSPPS WARGA SEJAHTERA
YOGYAKARTA “**

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 11 Mei 2023

Pembimbing


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

NIP. 199005252019031009

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : M. Joan Ariqa S.

NIM : 18108030041

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Ananlisis pengaruh Attitude Behavior, Subjective Norms, Cost Advantages terhadap minat menjadi anggota pada KSPPS BINA WARGA SEJAHTERA Yogyakarta”. Adalah benar-benar merupakan hasil penyusunan sendiri, bukan duplikasi maupun sanduran dari karya orang lain kecuali bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam bodynote dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada dalam penyusunan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 11 Mei 2023

Penyusun



M. Joan Ariqa S.
M. Joan Ariqa S.
NIM. 18108030041

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai salah satu civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : M. Joan Ariqa S.
NIM : 18108030041
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Pengaruh Religiositas, Lingkungan Sosial, Dan Cost Advantages Terhadap Minat Menjadi Anggota Pada KSPPS Bina Warga Sejahtera Yogyakarta”.

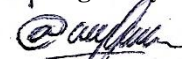
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal : 11 Mei 2023

Yang Menyatakan,



M. Joan Ariqa S.
NIM. 18108030041

HALAMAN MOTTO

“Cobone wong dewe-dewe”
Cobaannya orang itu berbeda-beda.



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT dan shalawat serta salam yang selalu tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad Sollallahu Alaihi Wasallam.

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tua yang saya cintai dan saya sayangi, Bapak Hadi Suyono dan Ibu Mutmainah yang tiada hentinya mendukung, memotivasi, dan mendoakan saya agar senantiasa berjuang untuk menjadi

Anak yang dapat dibanggakan keluarga, bangsa dan negara.

Terima kasih kepada Bapak Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin. selaku Dosen Pembimbing Akademik selama saya kuliah yang senantiasa membimbing dan memberi arahan kepada saya.

Terima kasih pula kepada Bapak Furqonul Haq S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan sabar membimbing serta memberi arahan kepada saya.

Terima kasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan saya kesempatan dan ruang belajar.

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'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	DZal	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	Shad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

مُعَدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّة	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

katasandang “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>Hikmah</i>
عَلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathh	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

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

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

F. Vokal Rangkap

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

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

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

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

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

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

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



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH RELIGIOSITAS, LINGKUNGAN SOSIAL, DAN COST ADVANTAGES TERHADAP MINAT MENJADI ANGGOTA PADA KSPPS WARGA SEJAHTERA YOGYAKARTA”** sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Strata Satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang penuh ilmu pengetahuan seperti saat ini. Semoga kita senantiasa menjadi pengikutnya yang istiqomah berjuang dalam membumikan ajaran Islam. Aamiin.

Dalam proses penulisan skripsi ini terdapat berbagai macam persoalan sehingga menghambat jalannya penelitian. Berkat usaha do'a, dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, penelitian ini dapat diselesaikan. Penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak yang telah membantu secara materil maupun moril kepada penulis, yaitu kepada:

1. Allah SWT. karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.
2. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, MA. Ph.D, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Bapak Furqonul Haq S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan ilmu, arahan, bimbingan, semangat, nasihat, dan saran dalam proses menyelesaikan tulisan ini.

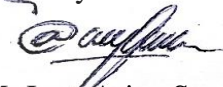
6. Bapak Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M..Sc.Fin. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan bimbingan dan arahan selama saya menjalani proses perkuliahan di UIN Sunan Kalijaga.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan banyak pengalaman kepada saya, terkhusus dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
8. Seluruh staf dan pegawai tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
9. Kepada kedua orang tua saya yang telah memberikan doa dan dukungan selama ini.
10. Untuk teman-teman alumni kontrakan gus yusril (Darrus Sapeen) mulai dari Reza Gilang R., Wangsit P., Fajar Ihza, sampai dengan Yudiyanto. Tak lupa pula yang cewek-cewek, yang telah berbagi rasa bahagia, suka, maupun duka bersama-sama hingga saat ini dan terima kasih untuk pengalaman yang sangat berharganya.
11. Teman-teman KKN 105 Igrimranak dan elemen masyarakat yang ada yang telah menuntun, menemani, mendukung saya dalam menyelesaikan studi di UIN Sunan Kalijaga.
12. Teman-teman seperjuangan Program Studi Manajemen Keuangan Syariah (MKS) 2018 yang telah menemani proses belajar selama kurang lebih empat tahun. Terima kasih atas motivasi, dukungan, dan doanya.
13. Teman-teman Forum Alumni Madrasah Tasywiquh Thullab Salafiyah (TBS) Kudus Yogyakarta (FORMAT JOGJA), terima kasih telah menyediakan wadah untuk menimba ilmu sambil mengabdikan kepada Masyarakat, berbagi canda, tawa, berkeluh kesah, dan kenangan yang tidak terlupakan.
14. Untuk teman-teman Ikatan Mahasiswa Semarang (IKANMAS) yang telah memberikan saya pengalaman berkeluarga di perantauan.
15. Seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, do'a, dan juga yang telah

membantu penulis dalam menyelesaikan tulisan ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan. Sehingga, saran dan kritik atas skripsi ini sangat berguna untuk perbaikan selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak lain yang akan melakukan penelitian dengan tema yang sama.

Yogyakarta, 11 Mei 2023

Penyusun



M. Joan Ariqa S.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Kerangka Teori.....	10
1. Teori Perilaku Konsumen.....	10
2. Proses Pengambilan Keputusan.....	13
3. Minat	14
4. Religiusitas	15
5. Lingkungan Sosial.....	17
6. Koperasi Syariah.....	19
B. Telaah Pustaka	21
C. Pengembangan Hipotesis	26
1. Hubungan antara Religiusitas dengan Minat.....	26
2. Hubungan antara Lingkungan Sosial dengan Minat.....	27
3. Hubungan antara <i>Cost Advantages</i> dengan Minat.....	28
D. Kerangka Pemikiran Teoritis	29
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	30
C. Populasi dan Sampel	31
D. Sumber Data dan Metode Pengumpulan Data.....	32
1. Data Primer.....	32

a.	Wawancara	32
b.	Kuesioner (Daftar Pertanyaan)	33
E.	Definisi Variabel Penelitian	33
1.	Variabel Dependen	33
2.	Variabel Independen.....	33
F.	Instrumen Penelitian.....	34
G.	Teknik Analisis Data.....	34
1.	Uji Intrumen Penelitian	35
2.	Uji Asumsi Klasik	35
3.	Uji Regresi Linier Berganda.....	37
4.	Uji Hipotesis	37
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	39
A.	Profil KSPPS Bina Warga Sejahtera.....	39
B.	Deskripsi Responden.....	45
1.	Responden berdasarkan Jenis Kelamin	45
2.	Responden Berdasarkan Usia	45
3.	Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	46
C.	Hasil Analisis Data.....	47
1.	Uji Instrumen Data	47
2.	Uji Asumsi Klasik	50
3.	Regresi Linier Berganda.....	51
4.	Uji Hipotesis	53
D.	Pembahasan Hasil Penelitian	54
1.	Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Menjadi Nasabah	54
2.	Pengaruh Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menjadi Nasabah	55
3.	Pengaruh Keunggulan Biaya Terhadap Minat Menjadi Anggota	57
BAB V	PENUTUP.....	59
A.	Kesimpulan	59
B.	Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA		61
LAMPIRAN.....		67

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 4.1 Responden Penelitian Berdasarkan Jenis Kelamin	45
Tabel 4.2 Responden Penelitian Berdasarkan Usia.....	45
Tabel 4.3 Responden Penelitian Berdasarkan Pekerjaan	46
Tabel 4.4 Uji Validitas Variabel Religiusitas (X1)	47
Tabel 4.5 Uji Validitas Variabel Lingkungan Sosial (X2).....	48
Tabel 4.6 Uji Validitas Variabel Keunggulan Biaya (X3).....	48
Tabel 4.7 Uji Validitas Variabel Minat (Y)	48
Tabel 4.8 Uji Reliabilitas	49
Tabel 4.9 Uji Normalitas	50
Tabel 4.10 Uji Heteroskedastisitas.....	50
Tabel 4.11 Uji Multikolinieritas.....	51
Tabel 4.12 Uji Regresi Linier Berganda	51
Tabel 4.13 Uji Parsial (t).....	53
Tabel 4.14 Uji Simultan (F)	53
Tabel 4.15 Uji Koefisien Determinasi	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka <i>Theory of Planned Behavior</i>	34
Gambar 2.2 Kerangka Penelitian	52
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS Bina Warga Sejahtera.....	42



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	67
Lampiran 2. Hasil Kuesioner Penelitian	72
Lampiran 3. Deskripsi Responden	75
Lampiran 4. Uji Instrumen data	76
Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik	80
Lampiran 6 Uji Regressi Berganda.....	82



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi individu berminat menjadi anggota Koperasi. Obyek penelitian dilakukan di KSPPS Bina Warga Sejahtera Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini diambil menggunakan teknik *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 109 sampel. Sampel pada penelitian ini adalah masyarakat daerah kalasan Yogyakarta. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan *software* IBM SPSS 25. Hasil menunjukkan bahwa (1) Religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap minat individu menjadi anggota koperasi. (2). Lingkungan sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kalasan menjadi nasabah Koperasi. (3) Keunggulan Biaya berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kalasan menjadi nasabah Koperasi.

Kata kunci: Religiusitas, Lingkungan Sosial, Keunggulan Biaya, Minat



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the factors that affect individuals interested in becoming members of cooperatives. The research object was carried out at KSPPS Bina Warga Sejahtera, Yogyakarta. This study uses a quantitative approach. The sample used in this study was taken using a purposive sampling technique with a total sample of 109 samples. The sample in this study is the local community of Kalasan, Yogyakarta. The data analysis technique used in this study was using multiple linear regression analysis using IBM SPSS 25 software. The results show that (1) Religiosity has a significant positive effect on individual interest in becoming a cooperative member. (2). The social environment has a positive and significant impact on the Kalasan community's interest in becoming Cooperative customers. (3) Cost advantage has a positive and significant effect on the Kalasan community's interest in becoming cooperative customers.

Keywords: *Religiosity, Social Environment, Cost Advantage, Interest*



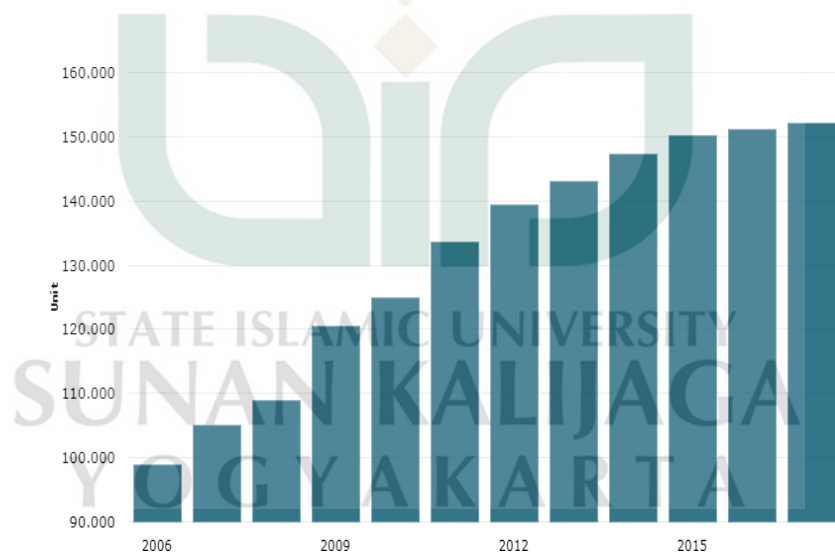
STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sistem ekonomi syariah menjadi landasan bagi seluruh kegiatan dan model ekonomi yang berdimensi syariah Islam. Selain menjalankan nilai, prinsip, arah, dan tujuan, harus dipahami oleh pelaku ekonomi dan pihak-pihak yang terlibat dalam operasi ekonomi Islam (Hidayatullah, 2020). Dukungan sistem keuangan yang kuat dan handal merupakan salah satu sistem ekonomi yang sangat penting dalam pembangunan suatu bangsa. Begitu pula jika pemerintah Indonesia menginginkan sistem yang sehat dan aman secara finansial (Sakti dan Adityarani, 2020).



Gambar 1.1 Pertumbuhan Koperasi di Indonesia 2006-2017

Sumber: Badan Pusat Statistik (BPS), 2019

Jumlah koperasi di Indonesia pada tahun 2017 sebanyak 152.172 unit, mengalami perkembangan sebesar 0,66% dibandingkan tahun sebelumnya.

Namun seiring dengan berkembangnya perekonomian dalam negeri, jumlah koperasi meningkat 53,8% dibandingkan tahun 2006. Mayoritas koperasi, 27.683 unit, atau sekitar 18% koperasi Indonesia, berlokasi di Jawa Timur. Selain itu, terdapat 21.667 koperasi di Jawa Tengah dan 16.203 di Jawa Barat. Koperasi tumbuh paling cepat di Provinsi Papua, dimana pada tahun 2006 terdapat 944 koperasi. Pada tahun 2017, jumlah tersebut tumbuh sebesar 128% menjadi 2.158.

Sistem regulasi ekonomi yang tertata dan terintegrasi dengan baik diperlukan untuk ekspansi ekonomi suatu negara, yang kemudian dapat digunakan untuk meningkatkan kesejahteraan rakyat. Untuk mencapai hasil terbaik, lembaga keuangan berkolaborasi untuk mengelola dan memanfaatkan semua potensi ekonomi yang ada. Indonesia berpotensi menjadi negara dengan perkembangan ekonomi syariah yang maksimal karena memiliki mayoritas penduduk muslim. Meningkatnya jumlah masyarakat yang menggunakan jasa LKS menjadi buktinya (Wahyuni, 2019).

Lembaga keuangan syariah adalah badan hukum yang operasi keuangannya berpedoman pada hukum syariah. Bersumber dari Hadits dan Al-Quran (Muheramtohad, 2017). Tujuan ini untuk mengakomodir umat Islam untuk melaksanakan transaksi tanpa riba. Ayat yang menunjukkan bahwa riba dilarang diantaranya terdapat di dalam Q.S Ali Imran ayat 130, yang terjemahannya adalah.

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat-ganda dan bertaqwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.” (Q.S. Ali Imran: 130).

Pengembangan produk lembaga keuangan syariah harus selalu berpedoman pada prinsip syariah yang membedakannya dengan bank konvensional dan lembaga keuangan lainnya yang menggunakan transaksi dengan bunga (riba). Karakteristik produk keuangan syariah harus dimasukkan ke dalam pengembangan produk yang ditawarkan oleh lembaga keuangan syariah. Menurut Buidono (2017), KSPPS merupakan salah satu jenis lembaga keuangan syariah. Tujuannya tidak hanya menyimpan uang, namun dapat membangun modal. Nama asli KSPPS adalah Baitul Mal wa Tamwil (BMT), dan badan hukumnya dikelola oleh Kementerian Koperasi dan UKM. Sesuai peraturan Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah No.16/PER/M.KUKM/IX/2015, BMT berubah nama menjadi Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) (Wiliasih dan Shadrina, 2017). Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) adalah koperasi yang kegiatan usahanya meliputi simpan pinjam dan pembiayaan syariah, serta pengelolaan wakaf dan zakat infak.

KSPPS sudah banyak dimanfaatkan oleh masyarakat yang ada di Indonesia, salah satunya masyarakat di daerah Purwomartani, Kecamatan Kalasan, Kabupaten Sleman. Masyarakat di daerah kabupaten Sleman yang sudah memanfaatkan jasa KSPPS adalah masyarakat kecamatan Purwomartani. Hal ini terlihat dari banyaknya warga Purwomartani yang tergabung dalam KSPPS BINA KEMAKMURAN WARGA. Namun, masih banyak warga sekitar yang belum bergabung dengan KSPPS BINA WARGA SEJAHTERA

YOGYAKARTA.

Terdapat beberapa penelitian yang telah meneliti tentang pengaruh religiositas terhadap minat. Penelitian oleh Ali, K., dkk. (2015) dan Naeem, M. (2016) menyimpulkan bahwa religiositas seseorang memiliki pengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah bank syariah. Individu yang memiliki tingkat religiositas yang tinggi cenderung lebih tertarik untuk menggunakan layanan dan produk perbankan yang sesuai dengan ajaran agama Islam. Hal ini bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan Ahmed, H., dkk. (2017) yang menyimpulkan bahwa tingkat religiositas tidak berhubungan signifikan dengan minat individu untuk menggunakan produk perbankan konvensional. Faktor-faktor seperti kualitas layanan, kenyamanan, dan keuntungan finansial lebih penting dalam memengaruhi minat nasabah.

Selain itu terdapat beberapa penelitian terdahulu yang meneliti tentang pengaruh lingkungan sosial terhadap minat. Hasil penelitian Bahri dan Trisnawati (2021) menjelaskan bahwa minat berwirausaha dipengaruhi oleh lingkungan sosial. Dimana ajakan dan motivasi yang diberikan oleh kerabat dan keluarga menjadi faktor utama lingkungan untuk mendukung minat mereka dalam mengambil keputusan. Hasil penelitian ini bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Yousaf, A., dkk. (2015) menemukan bahwa lingkungan sosial tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap minat individu untuk menggunakan produk perbankan syariah. Faktor-faktor lain seperti kepercayaan pada kepatuhan syariah, kualitas layanan, dan keuntungan finansial lebih berperan dalam memengaruhi minat individu terhadap produk

perbankan syariah.

Dengan adanya perbedaan hasil penelitian tersebut, sehingga menjadi penting untuk dilakukan penelitian kembali dengan menggunakan kedua variabel tersebut yakni religiositas dan lingkungan sosial. Selain itu, peneliti juga mencoba melakukan pembaharuan dengan menambahkan model yakni dengan menambah variabel *cost advantages*, sehingga diharapkan penelitian yang dilakukan akan menjadi lebih variatif.

Berdasarkan yang telah diuraikan diatas sehingga peneliti tertarik untuk melaksanakan penelitian dengan judul **“ANALISIS PENGARUH RELIGIOSITAS, LINGKUNGAN SOSIAL, DAN COST ADVANTAGES TERHADAP MINAT MENJADI ANGGOTA PADA KSPPS WARGA SEJAHTERA YOGYAKARTA”**. Alasan peneliti mengambil objek ini adalah banyaknya anggota koperasi tersebut dan selalu ada anggota baru di setiap tahunnya, tercatat hingga saat ini koperasi tersebut telah beranggotakan mencapai 852 anggota, serta terdapat beberapa anggota yang non muslim. Sebagai bentuk pelayanan KSPPS kepada masyarakat, KSPPS Bina Warga Sejahtera menawarkan kepada masyarakat berbagai produk penggalangan dana dan pembiayaan sebagai bagian dari layanan Bina Waga Sejahtera. Anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera terus berkembang dari tahun ke tahun. Sehingga hal ini dapat dikatakan bahwa KSPPS Bina Warga Sejahtera telah mendapatkan kepercayaan publik yang cukup baik.

Adanya penelitian ini, dapat dijadikan bahan acuan bagi manajer KSPPS Bina Warga Sejahtera untuk terus aktif dalam peningkatan mutu. Karena,

melihat maraknya lembaga keuangan mikro syariah, KSPPS Bina Warga Sejahtera harus memunculkan ide-ide pemasaran baru untuk menarik minat masyarakat umum untuk bergabung. Karena menjamurnya KSPPS di D.I. Yogyakarta, KSPPS Bina Warga Sejahtera harus meningkatkan strategi pemasarannya untuk menarik individu bergabung, menabung, atau meminjam dana.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang dan uraian diatas dapat dirumuskan beberapa pertanyaan peneliti yaitu:

1. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap Minatindividu menjadi anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah di KSPPS Bina Warga Sejahtera?
2. Apakah lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat individu menjadi anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah di KSPPS Bina Warga Sejahtera?
3. Apakah *cost advantages* berpengaruh terhadap minat individu menjadi anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah di KSPPS Bina Warga Sejahtera?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan uraian diatas dapat dirumuskan beberapa pertanyaan peneliti yaitu:

1. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat individu menjadi anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah di KSPPSBina Warga Sejahtera?
2. Apakah lingkungan sosial berpengaruh terhadap minat individu menjadi anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah di KSPPS Bina Warga Sejahtera?

3. Apakah *cost advantages* berpengaruh terhadap minat individu menjadi anggota Koperasi Jasa Keuangan Syariah di KSPPS Bina Warga Sejahtera

D. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian religiusitas, lingkungan sosial, dan *cost advantages* (keunggulan biaya) terhadap minat menjadi anggota Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Bina Warga Sejahtera D.I.Yogyakarta, diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah literasi dan pengetahuan yang berkenaan dengan religiusitas, lingkungan sosial, dan keunggulan biaya dalam industri lembaga keuangan syariah, khususnya koperasi syariah.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan pemahaman tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat dalam pelayanan koperasi KSPPS Bina Warga Sejahtera, antara lain religiusitas, lingkungan sosial, dan keunggulan biaya.

- b. Bagi KSPPS Bina Warga Sejahtera

Hasil penelitian ini, dapat dijadikan sebagai bahan referensi dan bahan evaluasi untuk peningkatan kualitas di KSPPS Bina Warga Sejahtera, memberikan informasi bagaimana minat menjadi

anggota layanan koperasi di KSPPS Bina Warga Sejahtera dipengaruhi oleh religiositas, lingkungan sosial, dan keunggulan biaya.

c. Bagi Masyarakat

Sebagai sarana memperoleh informasi tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat mengikuti layanan koperasi di KSPPS Bina Warga Sejahtera, antara lain religiositas, lingkungan sosial, dan keunggulan biaya (*cost advantage*).

E. Sistematika Pembahasan

Skripsi ini dibagi menjadi lima bab untuk memberikan gambaran yang jelas dan memudahkan pembahasan secara keseluruhan. Berikut uraian secara umum mengenai sistematika skripsi ini:

Bab I Pendahuluan, pada bab ini memuat penjelasan bersifat umum, yaitu pendahuluan latar belakang yang menjelaskan tentang evaluasi individu, norma subjektif, dan nilai tambah koperasi terhadap minat menjadi anggota KSPPS Bina Warga Sejahtera.

Bab II Landasan Teori, membahas tentang kerangka teori, hipotesis, dan kajian pustaka yang menjadi landasan teori. Teori-teori yang menjadi landasan tersebut tertuang dalam kerangka teori. Berdasarkan teori dan penelitian sebelumnya, hipotesis menunjukkan bahwa akan ada solusi jangka pendek. Telaah pustaka berisi tentang pembahasan variabel yakni evaluasi individu, norma subjektif, nilai tambah koperasi dan minat konsumen.

Bab III Metodologi Penelitian, berisi diskripsi mengenai metode

ataupun model penelitian yang akan digunakan. Bagian ini juga memaparkan tentang objek penelitian seperti sumber data yang akan diambil serta analisis data yang akan digunakan.

Bab IV Hasil dan Pembahasan, bagian ini berisi hasil penelitian tentang jenis pengukuran dan penggambaran data yang diawasi mengingat prosedur pemeriksaan informasi sehingga data dapat diakui karena pemeriksaan informasi.

Bab V Penutup, berisi kesimpulan dari hasil pembahasan serta jawaban rumusan masalah dalam penelitian. Selain itu, bab ini akan memberikan rekomendasi beserta saran untuk KSPPS Bina Warga Sejahtera Yogyakarta dan penelitian selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan teori dan hasil penelitian yang telah dipaparkan serta dijelaskan diatas, maka dapat diambil beberapa kesimpulan sebagai berikut;

1. Religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap minat individu menjadi anggota koperasi. Jika seseorang memiliki tingkat religiusitas yang tinggi mereka mungkin lebih cenderung untuk mengikuti panduan-panduan ini dan lebih memperhatikan pengelolaan keuangannya, sehingga menjadi lebih mungkin untuk menjadi anggota.
2. Lingkungan sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kalasan menjadi nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera. Sehingga semakin tinggi pengaruh dari lingkungan sosial yang diberikan maka minat seseorang untuk menjadi nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera akan semakin meningkat. Menurut salah satu narasumber budaya tabungan yang ada di sekitar seseorang dapat mempengaruhi minat untuk menjadi nasabah. Selain itu pengaruh dari keluarga dan teman juga dapat mempengaruhi secara signifikan minat seseorang menjadi nasabah karena mungkin lebih termotivasi untuk mengikuti jejak mereka.
3. Keunggulan Biaya berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kalasan menjadi nasabah KSPPS Bina Warga Sejahtera. Keunggulan biaya bisa menjadi salah satu fakto
4. Dimana masyarakat dapat mempertimbangkan untuk menjadi anggota

koperasi syariah. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan menyatakan bahwa jika produk atau layanan keuangan menawarkan biaya yang lebih rendah daripada alternatif lainnya, maka seseorang akan lebih cenderung mempertimbangkan untuk menjadi anggota.

B. Saran

Ada beberapa saran yang dapat dipertimbangkan untuk peneliti dan pembuat kebijakan selanjutnya berdasarkan temuan penelitian yang telah dilakukan. Ini adalah beberapa sarannya:

1. Dalam rangka meningkatkan minat individu menjadi anggota, rekomendasi yang diberikan untuk KSPPS agar lebih menanamkan dasar-dasar agama dan mengontrol biaya administrasi sehingga minat masyarakat menjadi anggota akan meningkat.
2. Selalu mempertahankan bahkan meningkatkan keunggulan biaya, rekomendasi yang diberikan untuk pengelola KSPPS yaitu agar selalu menjaga stabilitas biaya yang mana selalu di harapkan oleh masyarakat, sehingga mampu bersaing dengan lembaga keuangan syariah yang lain dan tetap menjadikan KSPPS diminati masyarakat.
3. Bagi Penelitian selanjutnya apabila ingin meneliti dengan tema penelitian yang sama, diharapkan untuk dapat memperluas lingkup penelitian sehingga data yang diperoleh lebih bagus dari penelitian sebelumnya.

DAFTAR PUSTAKA

- AINURRIZA, R. F. (2022). ANALISIS PENGARUH KOMPENSASI DAN ISLAMIC CORPORATE GOVERNANCE (ICG) TERHADAP KECENDERUNGAN FRAUD DENGAN RELIGIUSITAS SEBAGAI VARIABEL MODERATING (Studi Empiris Pada BMT Yang Terabung Dalam PBMTI).
- Ajzen, I. (2015). Consumer attitudes and behavior: The theory of planned behavior applied to food consumption decisions. *Italian Review of Agricultural Economics*, 70(2), 121–138.
- Arifqi, M. M. A. M. M. (2020). Konsep Ekonomi Kerakyatan sebagai Pengembangan Koperasi Syariah di Indonesia (Telaah Pemikiran Muhammad Hatta). *BALANCA: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(02), 57–73.
- BASUKI, A. T. (2017). UJI MULTIKOLINEARITAS DAN PERBAIKAN MULTIKOLINEARITAS.
- Da costa dan andi ernawati. (2021). OUTPUT SPSS ANALISIS REGRESI LINEAR BERGANDA DAN UJI ASUMSI KLASIK.
- Darma, B. (2021). Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji F, R²). Guepedia.
- Falikhah, T. Y. (2021). Comparative Study of The Concept of Religiosity in The Western and Islamic Perspective. *Al-Misbah (Jurnal Islamic Studies)*, 9(2), 128–139.
- Fauziah, D. N., dan Wulandari, D. A. N. (2018). Pengukuran kualitas layanan bukalapak. Com terhadap kepuasan konsumen dengan metode webqual 4.0. *JITK (Jurnal Ilmu Pengetahuan Dan Teknologi Komputer)*, 3(2), 173–180.
- Hasan, G., dan Catherine, J. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Berpartisipasi pada Koperasi Simpan Pinjam di Batam. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, 5(1), 948–954.
- Maghfiroh, S. (2018). Pengaruh religiusitas, pendapatan, dan lingkungan sosial terhadap minat menabung di bank syariah pada santri pesantren mahasiswa Darush Shalihah. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 7(3), 213–222.
- Mardiatmoko, G. (2020). Pentingnya uji asumsi klasik pada analisis regresi linier berganda (studi kasus penyusunan persamaan allometrik kenari muda [canarium indicum l.]). *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342.

- Maulidi, R. (2019). Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus Siswa Sma Negeri 1 Ambarawa).
- Murdiana, E. (2016). Menggagas Payung Hukum Baitul Maal Wattanwil (BMT) Sebagai Koperasi Syariah dalam Bingkai Ius Constituendum. *Jurnal Penelitian*, 10(2), 279–280.
- Putra, A., Handayani, S., dan Pambudi, A. (2013). Perilaku pengendalian diri pada perilaku manajemen keuangan personal berdasarkan pada teori planned behavior menggunakan pendekatan partial least square. *Sustainable Competitive Advantage (SCA)*, 3(1).
- Rusmiyanti, F. A. (2020). Analisis Pengaruh Pengetahuan, Pendapatan, Tingkat Religiusitas dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa IAIN Kudus).
- Setiadi, N. J., dan SE, M. (2019). *Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen Edisi Ketiga (Vol. 3)*. Prenada Media.
- Atik, H. (2018). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat Mahasiswa Akuntansi Untuk Melakukan Pengungkapan Kecurangan (Studi Empiris Pada Mahasiswa Program Studi S1 Akuntansi Angkatan 2014 Universitas Muhammadiyah Ponorogo)*.
- Azis, N. (2017). *Peran Lingkungan Sosial Dalam Pengamalan Nilai-Nilai Pendidikan Agama Islam Di SMK N 03 METRO*. 03, 162.
- Bahri, S., dan Trisnawati, N. (2021). Pengaruh Lingkungan Keluarga dan Lingkungan Sosial terhadap Minat Berwirausaha melalui Pendidikan Kewirausahaan pada Siswa SMKN 10 Surabaya. *Journal of Office Administration: Education and Practice*, 1(2), 269–281.
- Budiono, A. (2017). Penerapan prinsip syariah pada lembaga keuangan syariah. *Law and Justice*, 2(1), 54–65.
- Burhanuddin, S., Idris, M., dan Herry, M. (2013). *Koperasi syariah dan pengaturannya di Indonesia*.
- Falikh, T. Y. (2021). Comparative Study of The Concept of Religiosity in The Western and Islamic Perspective. *Al-Misbah (Jurnal Islamic Studies)*, 9(2), 128–139.
- Fauzi. (2009). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Walisongo Press.
- Fitriani, A. (2016). Peran religiusitas dalam meningkatkan psychological well being. *Al-Adyan: Jurnal Studi Lintas Agama*, 11(1), 57–80.

- Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis multivariete dengan program IBM SPSS 23 (Edisi 8). *Cetakan Ke VIII. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro*, 96.
- Hasan, G., dan Catherine, J. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Berpartisipasi pada Koperasi Simpan Pinjam di Batam. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, 5(1), 948–954.
- Hayati, D. (2019). Pengaruh Lokasi, Biaya Dan Keunggulan Produk Terhadap Minat Masuk Mahasiswa Politeknik Studi Kasus Pada Kelas Kerjasama Politeknik Negeri Medan–PT GMF Aero Asia. *Kumpulan Karya Ilmiah Mahasiswa Fakultas Sosial Sains*, 1(01).
- Hidayatullah, M. S. (2020). Membumikan Ekonomi Syariah di Indonesia (Sebuah Upaya Memasyarakatkan Ekonomi Syariah dan Mensyariatkan Ekonomi Masyarakat). *Ijtihad: Jurnal Hukum dan Ekonomi Islam*, 14(2). <https://doi.org/10.21111/ijtihad.v14i2.4619>
- Istanto, Y. (2012). Pengaruh Strategi keunggulan bersaing dan Positioning terhadap kinerja (Survey pada Koperasi Serba Usaha di Kabupaten Sleman Yogyakarta. *Buletin Ekonomi*.
- Janti, S. (2014). Analisis validitas dan reliabilitas dengan skala likert terhadap pengembangan si/ti dalam penentuan pengambilan keputusan penerapan strategic planning pada industri garmen. *Prosiding Snast*, 155–160.
- Khanifah, K., Anam, M. C., dan Astuti, E. B. (2018). Pengaruh Attitude Toward Behavior, Subjective Norm, Perceived Behavioral Control Pada Intention Whistleblowing. *AKSES: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 12(24).
- Kurniati, K. (2017). Teori Perilaku Konsumen Perspektif Ekonomi Islam. *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 6(1), 45–52.
- Maghfiroh, S. (2018). Pengaruh religiusitas, pendapatan, dan lingkungan sosial terhadap minat menabung di bank syariah pada santri pesantren mahasiswa Darush Shalihah. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 7(3), 213–222.
- Marlina, L. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Tasikmalaya. *Eqien-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 7(1), 33–40.
- Masruroh, A. (2015). *Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas Dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa STAIN Salatiga)*.
- Maulidi, R. (2019). *Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus Siswa Sma Negeri 1 Ambarawa)*.

- Muheramtohad, S. (2017). Peran lembaga keuangan syariah dalam pemberdayaan UMKM di Indonesia. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(1), 65–77.
- Murdiana, E. (2016). Menggagas Payung Hukum Baitul Maal Wattanwil (BMT) Sebagai Koperasi Syariah dalam Bingkai Ius Constituendum. *Jurnal Penelitian*, 10(2), 279–280.
- Octavionica, A. (2016). Pengaruh Motivasi Berwirausaha Serta Lingkungan Internal Dan Lingkungan Eksternal Terhadap Minat Berwirausaha Mahasiswa Pendidikan Ekonomi Universitas Lampung. *Skripsi. Universitas Lampung*.
- Pujihastuti, I. (2010). Prinsip penulisan kuesioner penelitian. *CEFARS: Jurnal Agribisnis Dan Pengembangan Wilayah*, 2(1), 43–56.
- Puspa Merdekawati, S. (2018). *Pengaruh Keunggulan Biaya Dan Diferensiasi Produk Terhadap Keunggulan Bersaing (pada Ouval Research Kawasan Trunojoyo Bandung)*.
- Rianto, S. (2019). Pengaruh Keunggulan Produk, Mutu Strategi Dan Keunggulan Biaya, Pengaruhnya Terhadap Kinerja Perusahaan (Studi pada Usaha Kecil dan Menengah di Kabupaten Tegal). *Solusi*, 16(4).
- Romdhoni, A. H., dan Sari, D. R. (2018). Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, Produk, dan Religiusitas terhadap Minat Nasabah untuk Menggunakan Produk Simpanan pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(02), 136. <https://doi.org/10.29040/jiei.v4i02.307>
- Rusmiyanti, F. A. (2020). Analisis Pengaruh Pengetahuan, Pendapatan, Tingkat Religiusitas dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa IAIN Kudus). *AINURRIZA*, R. F. (2022).
- Sakti, L., dan Adityarani, N. W. (2020). Tinjauan Hukum Penerapan Akad Ijarah dan Inovasi Dari Akad Ijarah Dalam Perkembangan Ekonomi Syariah di Indonesia. *Jurnal Fundamental Justice*, 39–50.
- Samsuri, T. (2003). *Kajian, Teori, Kerangka Konsep dan Hipotesis dalam Penelitian*.
- Satia, H. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menjadi Anggota Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah (Kspps) Bina Warga Sejahtera D.I Yogyakarta.
- Sigit Hermawan, A. (2016). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif (I)*. Media Nusa Creative.

- SITORUS, Y. M. (2022). *Pengaruh Persepsi Harga Dan Promosi Terhadap Minat Beli Unknown Cash (UC) Dalam Games Player Unknown Battle Ground (PUBG) Mobile Di Medan Baru*.
- Soegijono, M. (1993). Wawancara sebagai salah satu metode pengumpulan data. *Media Penelitian Dan Pengembangan Kesehatan*, 3(1), 157152.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&d*. Alfabeta.
- Sugiyono, P. (2011). *Metodologi penelitian kuantitatif kualitatif dan R&D*. Alfabeta, Bandung.
- Suprihati, S., Sumadi, S., dan Tho'in, M. (2021). Pengaruh Religiusitas, Budaya, Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Koperasi Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 443–450.
- Susyanti, J., dan ABS, M. K. (2019). Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Bank Syariah Kota Malang (Studi Kasus Pada Mahasiswa Banyuwangi Di Kota Malang). *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 8(19).
- Ulfa, S. (2021). *Pengaruh Religiusitas, Pendapatan dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Masyarakat Undaan Kudus di KJKS BMT Al Hikmah*.
- Ul'fah Hernaeny, M. P. (2021). Populasi Dan Sampel. *Pengantar Statistika 1*, 33.
- Usman, Hardius, Prijono Tjiptoherijanto, Tengku Ezni Balqiah, and I. Gusti Ngurah Agung. 2017. 'The Role of Religious Norms, Trust, Importance of Attributes and Information Sources in the Relationship between Religiosity and Selection of the Islamic Bank'. *Journal of Islamic Marketing*.
- Wahyuni, R. A. E. (2019). Perkembangan ekonomi Islam di Indonesia melalui penyelenggaraan fintech syariah. *Mahkamah: Jurnal Kajian Hukum Islam*, 4(2), 184–192.
- Wardhani, C. (2010). Peran Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah (KSPPS) dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat. *Jurnal Perbankan Syari'ah*.
- Wigati, S. (2011). *Perilaku Konsumen*. 01(01), 18.
- Wiliasih, R., dan Shadrina, F. (2017). Faktor dominan yang memengaruhi keputusannasabah untuk menabung di Bank Syariah, BPRS, dan KSPPS. *Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 3(2), 442–461.
- Zuhirsyan, M., dan Nurlinda, N. (2018). Pengaruh Religiusitas dan persepsi nasabah terhadap keputusan memilih Bank Syariah. *Al-Amwal: Jurnal*

Ekonomi Dan Perbankan Syariah, 10(1), 48–62.

Yindi, Yindi. 2022. 'Akses Para Pedagang Dalam Permodalan Ke Bank Syariah'.

