

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH PERSEPSI DAN TINGKAT PENDAPATAN  
TERHADAP MINAT MENABUNG MASYARAKAT  
PADA BANK SYARIAH INDONESIA  
(Studi Kasus Masyarakat Desa Pematang Batang Peranap)**

**SKRIPSI**



**OLEH :**

**BETI UTARI**

**11820524866**

**UIN SUSKA RIAU**

**PRODI EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**2022M/1443H**



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**Skripsi dengan judul Pengaruh Persepsi dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Syariah Indonesia (studi kasus masyarakat desa pematang batang peranap), yang ditulis oleh:**

Nama : Beti Utari  
 NIM : 11820524866  
 Jurusan : Ekonomi Syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang munaqasyah  
 Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 21 Maret 2022  
 Pembimbing Skripsi

**Deni Rahmatillah M.E., Sy**  
 NIK: 130 217 030



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **“PENGARUH PERSEPSI DAN TINGKAT PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG MASYARAKAT PADA BANK SYARIAH INDONESIA (Studi Kasus Masyarakat Desa Pematang Batang Peranap)”**, yang ditulis oleh :

Nama : Beti Utari  
NIM : 11820524866  
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari / Tanggal : 23 Mei 2022  
Waktu : 13.00 WIB  
Tempat : Ruang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 23 Mei 2022 M

### TIM PENGUJI MUNAQASYAH

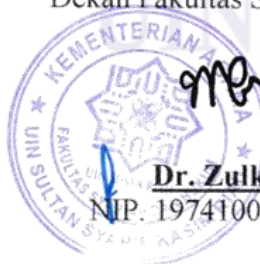
Ketua  
**Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc, M.A**

Sekretaris  
**Rezi Andriani, SE, Sy., M.E**

Penguji I  
**Wali saputra, SE, AK., M.A**

Penguji II  
**Dr. Syahpawi, S.Ag., M.Sh**

Mengetahui :  
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



**Dr. Zulkifli, M.Ag**

NIP. 19741006 200501 1 005



Lampiran Surat :

Nomor : Nomor 25/2021  
 Tanggal : 10 September 2021

**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Beti Utari  
 NIM : 11820524866  
 Tempat/Tgl. Lahir : Pematang/24-Februari-2000  
 Fakultas/Pascasarjana : Syariah dan Hukum  
 Prodi : Ekonomi Syariah

Judul Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\*:  
Pengaruh Persepsi dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat  
Menabung Masyarakat Pada Bank Syariah Indonesia  
(Studi Kasus masyarakat desa pematang Butang peranak)

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertai/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\* dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya\* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya)\* saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundangan.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 05 April 2022  
 Yang membuat pernyataan



*(Handwritten signature)*

Beti Utari

NIM : 11820524866

- pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak cipta militer UIN Suska Riau



## ABSTRAK

**Beti Utari, (2022) : Pengaruh Persepsi dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Syariah Indonesia (studi kasus masyarakat Desa Pematang Batang Peranap).**

Perbankan syariah pada umumnya dikenal dengan bank yang pada operasionalnya atau aktivitasnya meninggalkan adanya bunga (riba). Berfungsi untuk menyalurkan dana, menghimpun dana dan jasa keuangan. Dengan perkembangannya yang pesat, perbankan syariah harus mempertahankan kemajuan yang sudah ada dan menarik konsumen agar bertransaksi di perbankan syariah khususnya dalam *funding* (penghimpun dana) seperti menabung. Penelitian bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh persepsi dan tingkat pendapatan secara parsial dan simultan terhadap minat menabung di perbankan syariah.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: (1) Apakah persepsi berpengaruh terhadap minat masyarakat desa pematang menabung di bank syariah? (2) Apakah tingkat pendapatan berpengaruh terhadap minat masyarakat desa pematang menabung di bank syariah? (3) Apakah persepsi dan tingkat pendapatan secara simultan berpengaruh terhadap minat masyarakat desa pematang menabung di bank syariah?

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Sumber data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Metode pengelolaan data dalam penelitian ini menggunakan aplikasi IBM SPSS 23. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat desa pematang, dengan menggunakan teknik sampel *Purposive sampling*. Populasi dalam penelitian ini adalah 663 penduduk Desa Pematang Batang Peranap. Sampel yang digunakan 80 penduduk.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Persepsi berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap minat menabung di perbankan syariah dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $3,170 > 1,991$ ) dan signifikan 0,002 lebih kecil dari 0,05 maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. (2) Tingkat pendapatan berpengaruh secara parsial dan signifikan terhadap minat menabung di perbankan syariah dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $5,749 > 1,991$ ) dan signifikan 0,000 lebih kecil dari 0,05  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. dan (3) Persepsi dan Tingkat Pendapatan berpengaruh secara simultan dan signifikan terhadap minat menabung di perbankan syariah dibuktikan dengan nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $17,124 > 3,11$ ) signifikan 0,000 lebih kecil dari 0,05  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Hal ini juga dapat diketahui dari nilai R Square yang ada pada tabel model summary, yaitu 0,798.

**Kata Kunci:** Persepsi, Tingkat Pendapatan, Minat Menabung



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Alhamdulillah rabbil'alamin, sedalam syukur dan setinggi puji penulis ucapkan kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, shalawat serta salam tidak lupa pula penulis doakan semoga senantiasa Allah limpahkan kepada Nabiullah, Muhammad SAW yang telah membawa manusia dari alam jahiliyah kepada alam yang terang benderang yang penuh pengetahuan seperti sekarang ini.

Dengan izin dan rahmat Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: **“PENGARUH PERSEPSI DAN TINGKAT PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG MASYARAKAT PADA BANK SYARIAH INDONESIA (STUDI KASUS MASYARAKAT DESA PEMATANG BATANG PERANAP)”**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu di bidang Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau. Dalam menyelesaikan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, arahan serta bimbingan berbagai pihak. Maka dari itu, perkenankanlah peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Terutama dan teristimewa dipersembahkan kepada kedua orang tua. Kepada Almarhum Ayah Baharudin dan Ibu Sapni tercinta yang senantiasa memberikan rasa sayang, didikan, materi serta doa yang selalu di panjatkan



pada Allah kepada penulis. Karya ini dihadiahkan untuk kedua orang tua tercinta, sebagai bentuk bagian dari rasa syukur dan harapan orang tua terhadap penulis, sehingga penulis mampu menempuh dan meraih gelar sarjana sebagaimana yang dicita-citakan. Mudah-mudahan setiap pengorbananmu akan menjadi butiran mutiara berupa pahalamu menuju surga. Aamiin ya Rabbal'alam,

2. Bapak Dr. Hairunas Rajab, M.Ag, selaku Rektor UIN SUSKA RIAU yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu di UIN SUSKA RIAU.
3. Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag, selaku Dekan di Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum, beserta Wakil Dekan I, II, dan III di Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum, di UIN SUSKA RIAU.
4. Bapak Muhammad Nurwahid, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syari'ah di Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, di UIN SUSKA RIAU serta Bapak Syamsurizal, SE, M. Sc, Ak, CA selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah di Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum, di UIN SUSKA RIAU
5. Ibu Madona Khairunisa, S.E.I., M.E.Sy. selaku Penasehat Akademis, terimakasih atas waktu, nasehat, masukan dan motivasi yang diberikan kepada penulis selama masa perkuliahan ini.
6. Bapak Deni Rahmatillah M.E.Sy. selaku pembimbing Proposal, sekaligus pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, informasi dan arahan kepada penulis selama menyelesaikan Proposal dan Skripsi.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7. Bapak-bapak/Ibu-ibu Dosen serta seluruh karyawan/I di Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum di UIN SUSKA RIAU, yang telah mencurahkan ilmu pengetahuan, mendidik, membimbing penulis untuk menjadikan mahasiswa berwawasan luas, idealis dan agamis dan membantu penulis selama perkuliahan.
8. Teristimewa kepada keluarga besar penulis, Ibu dan Almarhum Ayah yang sudah memberikan kasih dan sayang kepada penulis mulai dari kecil sampai sekarang. Saudara penulis yaitu kak Weni Hermeza, abang Miki sandrawan, adik Herbi Ramelo dan Abang ipar serta ponakan yang telah memberikan dukungan, semangat serta perhatian kepada penulis. Paman Rusli dan Sarmaidi, amai Kurnia Yeni, Kak Icak, acik Norhidayah. Tanpa cinta dari keluarga mungkin skripsi ini tidak dapat diselesaikan.
9. Kepada seluruh perangkat desa terutama Kepala Desa Pematang yaitu Bapak Ajasri yang telah berkenan menerima dan mempermudah peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Kepada Mhd. Noufal Nabawi terimakasih banyak penulis ucapkan untuk semua waktunya yang tidak pernah bosan dan menyerah untuk memberikan dukungan, semangat, kepada penulis.
11. Kepada sahabat sekaligus rekan saya selama perkuliahan Nurul hazizah, Halimatus Sakdiyah, Visy Rahma Dilla, Ani Sukrina, dan Zuru Fiana. Suka duka telah kita lalui bersama. Semoga setelah ini hanya ada tangisan bahagia dari kita semua dan persahabatan ini kekal sampai jannah-Nya.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

12. Kepada keluarga besar Ekonomi Syariah A Serta semua teman-teman satu jurusan Ekonomi Syariah angkatan 2018 UIN Suska Riau yang telah dengan senang hati membantu penulis dalam menyusun skripsi ini.

13. Kepada teman teman KKN Ardiansyah Yahya, Febrianto Saputra, Bu de, Pak De, Bu Rt, Pak Rt dan rekan rekan ditempat kkn yang telah membantu peneliti untuk menyebarkan kuesioner dalam penelitian ini.

14. Terimakasih kepada pihak-pihak yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu, semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua. Amiin

Penulis berharap semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat kepada semua pembaca. Penulisan skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kelemahan penulis, baik dari segi materi maupun teknik penulisan. Semua itu didasarkan keterbatasan yang dimiliki penulis, oleh sebab itu mohon kritik dan saran yang membangun sehingga kedepan jauh lebih baik.

***Wassalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh***

Pekanbaru, 18 April 2022  
Penulis

**BETI UTARI**  
**NIM : 11820524866**



**DAFTAR ISI**

**ABSTRAK** ..... i

**KATA PENGANTAR**..... ii

**DAFTAR ISI**..... vi

**DAFTAR TABEL**..... ix

**DAFTAR GAMBAR**..... x

**BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah ..... 1

B. Batasan Masalah ..... 10

C. Rumusan Masalah ..... 10

D. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian ..... 11

E. Sistematika Penulisan ..... 12

**BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

A. Kerangka Teoritis ..... 14

1. Minat Menabung ..... 14

2. Persepsi ..... 18

3. Tingkat Pendapatan ..... 25

4. Bank Syariah ..... 28

B. Model Kerangka Berfikir ..... 38

C. Hipotesis ..... 38

D. Penelitian Terdahulu ..... 39

**BAB III METODE PENELITIAN**

A. Gambaran Umum Desa Pematang ..... 42

B. Lokasi Penelitian ..... 44

C. Subjek dan Objek Penelitian ..... 44

D. Populasi Dan Sampel ..... 45

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

E. Jenis dan Sumber Data .....	43
F. Teknik Pengumpulan Data .....	47
G. Metode Analisis Data .....	49
H. Teknik Analisis Data .....	51
I. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	55

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Analisis Statistik Deskriptif .....	58
B. Uji Instrumen Penelitian.....	62
1. Uji Validitas .....	62
2. Uji Reliabilitas.....	64
C. Uji Asumsi Klasik .....	65
1. Normalitas .....	65
2. Heterokedastisitas.....	66
3. Multikolinearitas .....	66
D. Pengujian Hipotesis.....	68
1. Analisis Regresi Linear Berganda.....	68
2. Uji Parsial (Uji t).....	69
3. Uji Simultan (Uji f).....	71
4. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	72
E. Pembahasan Hasil Penelitian .....	73
1. Pengaruh Persepsi dan Tingkat Pendapatan secara parsial Terhadap Minat Menabung Masyarakat Desa Pematangpada Bank Syariah .....	73
2. Pengaruh Persepsi dan Tingkat Pendapatan secara simultan Terhadap Minat Menabung Masyarakat Desa Pematang pada Bank Syariah .....	75



**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

A. Kesimpulan.....	77
B. Saran.....	78

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





**DAFTAR TABEL**

Tabel I.I	Statistik Perbankan Syariah.....	3
Tabel I.2	Statistik Perbankan Konvensional.....	3
Tabel II.2	Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	31
Tabel II. 2	Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel III.1	Jumlah Penduduk Masyarakat.....	42
Tabel III. 2	Daftar Mata Pencarian Masyarakat .....	43
Tabel III. 3	Sarana Pendidikan .....	44
Tabel III.4	Definisi Operasional Variabel .....	56
Tabel IV.1	Reponden Deskriptif Berdasarkan Jenis Kelamin.....	58
Tabel IV.2	Reponden Deskriptif Berdasarkan Pekerjaan.....	59
Tabel IV.3	Reponden Deskriptif Berdasarkan Usia .....	60
Tabel IV.4	Responden Deskriptif Berdasarkan Penghasilan.....	60
Tabel IV.5	Responden Deskriptif Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	61
Tabel IV.7	Hasil Uji Validitas .....	62
Tabel IV.6	Hasil Uji Reliabilitas .....	64
Tabel IV.7	Hasil Uji Normalitas Kolmogrov Smirnov.....	65
Tabel IV.8	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	66
Tabel IV. 9	Hasil Uji Multikolinearitas .....	66
Tabel IV.10	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	68
Tabel IV.11	Hasil Uji Parsial (Uji T) .....	69
Tabel IV.12	Hasil Uji Simultan (Uji F).....	71
Tabel IV.13	Hasil Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	72

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Islam merupakan agama yang *kaffah*, yang mengatur segala kegiatan dan perilaku yang dilakukan oleh manusia. Bukan hanya yang menyangkut tentang kepribadian saja, sosial dan ekonomi juga di atur dalam islam. Dalam hal ekonomi, sistem keuangan dan perbankan syariah merupakan bagian dari konsep ekonomi islam, dimana tujuannya adalah memberlakukan sistem nilai dan etika islam kedalam lingkungan ekonomi, karena dasar etika inilah maka keuangan dan perbankan syariah bagi kebanyakan muslim adalah bukan sekedar sistem transaksi komersial.<sup>1</sup>

Pada zaman Rasulullah SAW telah terbentuknya suatu sistem pengelolaan keuangan yang bernama *Baitul Mal*. *Baitul Mal* adalah lembaga keuangan negara pada zaman itu yang berfungsi menerima, menyimpan, dan mendistribusikan uang negara sesuai aturan syariat. *Baitul Mal* dikelola secara intensif pada masa kekhalifahan Umar bin Khattab pada tahun 13 H/634 M- 23 H/644 M. Dengan dibangunnya diwan-diwan yang digunakan untuk tempat menyimpan harta-harta kaum muslimin. Umar juga memberikan gaji terhadap para pegawai *Baitul Mal*. Dampak positif dari keberadaan *Baitul Mal* masih dapat dirasakan hingga saat ini adalah

---

<sup>1</sup>Arifin, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Cet III, (Jakarta: Pustaka Alvabet, 2005), hlm. 12.



keberadaan Bank Syariah sebagai lembaga penyeimbang keuangan masyarakat diantara bank-bank konvensional lainnya.<sup>1</sup>

Perbankan syariah berkembang sejak ditetapkan dasar-dasar hukum operasional tentang perbankan melalui UU No.07 tahun 1992, yang kemudian diubah dalam UU No.10 tahun 1998. Undang-undang ini merupakan bentuk penegasan dari Bank Indonesia sebagai otoritas moneter untuk menjamin kelegalan bank syariah, dan memberikan ruang gerak yang luas bagi bank syariah.<sup>2</sup> Perkembangan bank syariah di Indonesia cukup berkembang pesat, jumlah bank maupun kantor bank yang sudah cukup banyak, namun jumlah asset bank syariah lebih kecil dibandingkan bank konvensional. Perbankan syariah sebagai lembaga intermediasi keuangan dituntut untuk memainkan peranan yang sangat vital dalam menggerakkan roda perekonomian bangsa. Sejak berlakunya UU tersebut, pelaku Bank Syariah di Indonesia terus bertambah begitu juga pada jumlah bank yang terus mengalami perkembangan. Berikut merupakan data jumlah Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional yang ada di Indonesia dari 2019-2021.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

<sup>1</sup> Moh. Ahyar Maarif, *Baitul Malpada Masa Rasulullah dan Khulafaur Al-Rashidin*, No. 2, Vol. 5 (Juni 2019). hlm. 37-50

<sup>2</sup> Kurniati, *Analisis Persepsi dan Preferensi Nasabah Muslim dan Nasabah Non Muslim Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah di Propinsi DIY*, Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia volume 2, 2 (2012), hlm. 251.

**Tabel 1.1 Statistik Perbankan Syariah**

<b>Perkembangan Jumlah Bank dan Kantor Perbankan Syariah</b>			
Indikator	2019	2020	2021
<b>Bank Umum Syariah</b>			
- Jumlah Bank	14	14	12
- Jumlah Kantor	1.905	2.020	2.023

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan(OJK) Desember 2021, Statistik Perbankan Syariah (*Islamic Banking Statistic*)<sup>3</sup>

**Tabel 1.2 Statistik Perbankan Indonesia**

<b>Perkembangan Jumlah Bank dan Kantor Perbankan Konvensional</b>			
Indikator	2019	2020	2021
<b>Bank Umum Syariah</b>			
- Jumlah Bank	96	95	95
- Jumlah Kantor	29.222	28.713	30.508

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan(OJK) Desember 2021, Statistik Perbankan Indonesia (*Islamic Banking Statistic*)<sup>4</sup>

Tabel diatas menunjukkan data yang diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bahwa sejak tahun 2019 hingga 2021 Bank Syariah mengalami perkembangan. Kini, jumlah Bank Umum Syariah mencapai 14 Bank. Jumlah kantor bertambah 3 menjadi 2.023 di 2021. Namun jika dibandingkan dengan Bank Konvensional, jumlah Bank Konvensional jauh lebih unggul dari Bank Syariah di angka 51 Bank. Begitu juga pada jumlah

<sup>3</sup> Otoritas Jasa Keuangan, Statistik Perbankan Syariah 2019, 2020 dan 2021, <https://www.bps.go.id/indicator/13/937/1/jumlah-bank-dan-kantor-bank.html>, diakses 30 mei 2022

<sup>4</sup> Otoritas Jasa Keuangan, Statistik Perbankan Indonesia 2019, 2020 dan 2021, <https://www.bps.go.id/indicator/13/937/1/jumlah-bank-dan-kantor-bank.html>, diakses 30 mei 2022



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

kantor Bank Konvensional yang mencapai 30.508 kantor Bank Konvensional. Meskipun Bank Syariah mengalami perkembangan, bisa dilihat masih sedikitnya jumlah bank dan kantor bank pada Bank Syariah di Indonesia jika dibandingkan dengan Bank Konvensional.

Bank syariah mempunyai prinsip yang berbeda dengan bank konvensional. Prinsip-prinsip seperti *Musyarakah*, *mudharabah*, *murabahah*, *istishna*, *Ijarah* dan sebagainya. Perbedaan yang paling mendasar adalah pada bagaimana memperoleh keuntungan, dimana Bank Konvensional dikenal dengan sistem bunga, sedangkan bank syariah melarang menggunakan sistem bunga melainkan menggunakan sistem Bagi hasil.<sup>5</sup> Bunga bank di anggap sebagai riba, yang dalam islam riba itu dilarang. Hal tersebut juga mendapat dukungan yang datang dari ulama dan organisasi islam, yaitu pada awal tahun 2004 Majelis Ulama Indonesia (MUI) mengeluarkan fatwa haram hukumnya bunga bank. Kemudian diikuti dengan fatwa Muhammadiyah pada tahun 2006 yang menetapkan bunga bank adalah haram.<sup>6</sup>

Terdapat juga didalam Al-Qur'an Surah Al-Baqarah yang berbunyi :

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ اٰمَنُوْا اتَّقُوا اللّٰهَ وَذَرُوْا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا اِنْ كُنْتُمْ مُّؤْمِنِيْنَ

Artinya :*Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa Riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman.(Q.S Al-Baqarah;278).*<sup>7</sup>

<sup>5</sup> Muhammad Syafi Antonio, *Bank Syariah dari teori praktik*, (Jakarta : Gema Insani Press,2011), hlm. 147.

<sup>6</sup>Mutiara Dwi Sari, “Perkembangan Bank Syariah di Indonesia: Suatu Tujuan”, jurnal Aplikasi Bisnis, No. 2, Vol. 3(April 2013) hlm. 123

<sup>7</sup> *Q.S Al-Baqarah* Surah Ke-2 : (Ayat 278 )



Penerapan prinsip inilah yang membedakan antara Bank Syariah dengan Bank Konvensional. Seperti dalam menabung, pada Bank konvensional setiap bulannya nasabah akan dikenakan biaya administrasi atas dana yang disimpan sesuai ketentuan pihak bank, Sedangkan jika menabung di Bank Syariah mengedepankan prinsip syariah dalam pengelolaan dana yang disimpan nasabah dalam hal tabungan, bank syariah menggunakan dua prinsip yakni Akan *Wadi'ah dan Mudharabah*.

Berdasarkan fenomena yang terjadi di diduga tingkat pengetahuan masyarakat mengenai perbankan syariah masih tergolong rendah. Dengan masih terbatasnya pemahaman masyarakat mengenai kegiatan usaha jasa keuangan perbankan syariah, menyebabkan banyak masyarakat yang memiliki persepsi yang kurang tepat mengenai operasional bank syariah. Beragamnya persepsi, sikap dan perilaku masyarakat terhadap bank syariah, diantaranya disebabkan oleh pemahaman dan pengetahuan masyarakat tentang bank syariah.

Persepsi adalah anggapan langsung atas sesuatu, persepsi atau pandangan orang terhadap sesuatu dihasilkan dari informasi yang mereka dapatkan, hasil informasi tersebut dipahami selanjutnya konsumen akan menarik kesimpulan sehingga menciptakan sebuah penilaian terhadap sesuatu tersebut. Sampai saat ini masih banyak persepsi yang berbeda yang dikemukakan oleh masyarakat sehingga menimbulkan kesamaan persepsi yang positif terhadap keberadaan perbankan syariah.<sup>8</sup> Dari paparan diatas dapat dipahami bahwa persepsi merupakan suatu anggapan yang muncul atas

<sup>8</sup> Veithzal Rivai Zainal, Muliaman Darmansyah Hadad, Mansyur Ramly, *Kepemimpinan dan Perilaku Organisasi*, (Jakarta, PT Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 326.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



informasi yang didapatkan dan persepsi juga sangat berpengaruh terhadap minat masyarakat dalam Menabung di bank Syariah.

Faktor lain yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah adalah tingkat pendapatan. Teori Keynes menyatakan bahwa “*tabungan masyarakat dipengaruhi oleh pendapatan, pengeluaran seseorang untuk konsumsi dan tabungan dipengaruhi oleh pendapatannya. Semakin besar pendapatan seseorang maka akan semakin banyak tingkat konsumsinya pula, dan tingkat tabungannya pun akan semakin bertambah. Dan sebaliknya apabila tingkat pendapatan seseorang semakin kecil, maka seluruh pendapatannya digunakan untuk konsumsi sehingga tingkat tabungannya nol*”.<sup>9</sup> Dari Teori Keynes tersebut dapat di tarik kesimpulan bahwa secara tidak langsung faktor pendapatan sangat berpengaruh dengan konsumsi dan tingkat tabungan seseorang. Pendapatan yang dimaksud diatas yang siap digunakan untuk memenuhi kebutuhan pengeluaran konsumsi dan digunakan untuk menabung yaitu Pendapatan *Disposable*.

*Disposable income* adalah pendapatan setelah dikurangi pajak dan merupakan pendapatan yang siap dibelanjakan. Pendapatan disposable yang digunakan untuk menabung merupakan pendapatan yang tersisa karena tidak habis digunakan untuk konsumsi. Secara tidak langsung tabungan masyarakat ditentukan oleh besarnya pendapatan dan juga besarnya konsumsi. Selain itu, tabungan ini juga ditentukan oleh tingkat suku bunga. Jika tingkat suku

<sup>9</sup> Fungsi Konsumsi dan Tabungan, <http://peunaronesia.blogspot.co.id/2019/09/fungsi-fungsi-konsumsi-dan-tabungan.html>, diakses 12 Juli 2021

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



bunga naik, maka masyarakat akan cenderung untuk menabung dan mengurangi konsumsinya dan sebaliknya.<sup>10</sup>

Penelitian dilakukan oleh Atik Masruroh (2015) dengan judul “ Analisis pengaruh Tingkat Religiusitas dan Disposable Income terhadap minat menabung mahasiswa di perbankan syariah ( Studi kasus Mahasiswa STAIN Salatiga)”. Hasil penelitian menyebutkan adanya pengaruh signifikan dari disposable income terhadap minat menabung di Bank Syariah jika dimoderasi dengan variabel religiusitas.

Minat adalah perhatian, kecenderungan hati kepada suatu keinginan. Sedangkan menurut istilah adalah suatu perangkat mental yang terdiri dari suatu campuran dari perasaan, harapan, pendirian, prasangka, atau kecenderungan lain yang mengarahkan individu kepada suatu pilihan tertentu.<sup>11</sup> Sedangkan Menabung adalah tindakan yang di anjurkan oleh Islam, karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan perencanaan masa yang akan datang sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan.<sup>12</sup>

Desa pematang merupakan salah satu Desa yang ada di Kecamatan Batang Peranap Kabupaten Indragiri Hulu, RIAU. Berdasarkan letak geografis, Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap jika dihitung dari jarak pusat Kota sekitar 10km. Desa Pematang bisa dikatakan Desa yang paling kuat agamanya jika dibandingkan dengan Desa yang lain, dikarenakan Mayoritas masyarakat Desa Pematang menganut Agama Islam.

<sup>10</sup> Ernita; et al, *Pelaku Konsumen*, (Tangerang: Binarupa Aksara, 2013) hlm. 178-179

<sup>11</sup> Andi Mappier, *Psikologi Remaja* (Surabaya: Usaha Nasional, 1997), hlm. 62

<sup>12</sup> Muhammad Syafi'i Antonio. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani, 2001), hlm. 153

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Berdasarkan hasil wawancara yang dilakukan pada tanggal 12 Agustus 2021 sebagian masyarakat Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap tentang bank syariah sebagian responden sudah tahu apa itu bank syariah dan mengetahui kelebihan bank syariah yaitu menggunakan prinsip bagi hasil, bank syariah juga bebas dari riba. Namun, tidak semua masyarakat muslim ini menggunakan jasa perbankan syariah dikarenakan sebagian responden juga belum yakin tentang prinsip-prinsip bank syariah, informasi tentang produk-produk bank syariah dinilai masih kurang. Masyarakat di Desa Pematang Batang Peranap masih menganggap bank syariah dan konvensional sama saja, hanya istilah yang digunakan saja berbeda.

Hal tersebut di buktikan dengan hasil wawancara dari saudari Yunita (usia 37 tahun) yang bekerja sebagai staf kantor desa yang ada di Batang Peranap, terkait persepsi beliau mengatakan bahwa ;“setahu saya bank syariah dan konvensional itu sama aja, tidak ada bedanya, bedanya hanya pada namanya saja”.<sup>13</sup> Masih rendahnya pengetahuan yang dapat mengubah pola pikir mereka akan larangan riba yang memang tidak diperbolehkan dalam agama islam.

Selanjutnya, dari hasil data pendukung awal peneliti wawancara bersama 3 Orang masyarakat Batang Peranap tentang Tingkat Pendapatan terhadap minat menabung mereka di Bank Syariah cenderung 1 dari 3 orang berminat untuk menabung di bank syariah, sedangkan 2 lainnya masih ragu ragu untuk menabung di perbankan syariah. Hal ini dipengaruhi oleh tingkat pendapatan yang berbeda-beda.

<sup>13</sup> Wawancara dengan Yunita, tanggal 12 Agustus 2021 di Kantor Desa Pematang.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hasil wawancara yang peneliti lakukan dengan saudara Rusli yang bekeja sebagai Pegawai Negeri Sipil(PNS) Golongan IV C dengan Gaji pokok + Tunjangan yang didapatkan perbulannya sejumlah Rp.8.000.000. Beliau mengatakan memiliki minat untuk menabung di bank syariah. Sedangkan Saudara Sarmaidi yang bekerja sebagai Guru Honorer dengan tingkat pendapatan Rp.1.500.0000. Beliau mengatakan bahwa minat menabung di bank syariah itu ada tetapi dikarenakan jumlah pendapatan yang tergolong kecil menyebabkan beliau masih ragu-ragu untuk menabung di bank syariah.<sup>14</sup> Hasil dari wawancara diatas dapat diartikan bahwa tingkat pendapatan memiliki pengaruh terhadap minat menabung di bank syariah. Semakin tinggi tingkat pendapatan semakin tinggi pula minat masyarakat untuk menabung.

Berdasarkan permasalahan diatas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan mengangkat judul **“Pengaruh Persepsi Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Masyarakat Desa Pematang Batang Peranap)”**.

<sup>14</sup> Wawancara dengan Rusli dan Sarmaidi, tanggal 18 September 2021 di Desa Pematang.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## B. Batasan Masalah

Pembatasan masalah bertujuan untuk lebih memfokuskan kajian yang akan dilaksanakan sehingga tujuan penelitian dapat tercapai dalam waktu yang singkat dan terkontrol dengan baik. Adapun batasan masalah dalam penelitian ini terfokus kepada rumusan masalah yang diajukan, maka penelitian ini dibatasi oleh beberapa hal, yakni: dalam penelitian ini subjek yang akan diteliti adalah Masyarakat desa pematang, Penelitian ini dilakukan pada tahun ajaran 2021/2022, Pada penelitian ini Variabel bebas (X1) persepsi dan (X2) tingkat pendapatan dan Variabel terikat yaitu (Y) minat menabung masyarakat di perbankan syariah.

## C. Rumusan Masalah

Berdasarkan Latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah yang akan diteliti adalah ;

1. Apakah Persepsi berpengaruh terhadap minat masyarakat menabung di Bank syariah ?
2. Apakah Tingkat Pendapatan berpengaruh terhadap minat masyarakat menabung di Bank syariah?
3. Apakah Persepsi dan Tingkat Pendapatan secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung di Bank Syariah?

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## D. Tujuan Penelitian dan Manfaat penelitian

Untuk menambah wawasan dan pengetahuan penulis terhadap permasalahan yang diteliti memberikan sumbangan kepemikiran kepada para pembaca, maka;

### 1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui pengaruh Persepsi terhadap minat masyarakat menabung di Bank Syariah
- b. Untuk mengetahui pengaruh Tingkat Pendapatan terhadap minat masyarakat menabung di Bank Syariah
- c. Untuk mengetahui pengaruh Persepsi dan Tingkat Pendapatan secara simultan terhadap minat masyarakat menabung di Bank Syariah

### 2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat dan pengaruh bagi;

#### a. Bagi Peneliti

Sebagai alat untuk menerapkan teori-teori yang di dapatkan diperkuliahan. Sebagai sarana pembelajaran untuk memahami pengaruh dari persepsi dan tingkat pendapatan terhadap minat menabung masyarakat di perbankan syariah.

#### b. Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan informasi serta untuk menambah ilmu ilmu dan pemahaman tentang pengetahuan,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

persepsi dan tingkat pendapatan terhadap minat menabung masyarakat di bank syariah

#### c. Bagi Perbankan Syariah

Bagi lembaga perbankan syariah, hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi kinerja pada bank syariah terkait dengan pemasaran pada produk bank syariah untuk meningkatkan minat menabung masyarakat.

#### d. Bagi Akademis

Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran dan dapat dijadikan sebagai rujukan tentang pengaruh pengetahuan, persepsi dan tingkat pendapatan yang akan berdampak terhadap minat menabung pada bank syariah.

### E. Sistematika Penulisan

Untuk melihat gambaran singkat skripsi ini, penulis menyusun sistematika penulisan sebagai berikut:

#### BAB I : PENDAHULUAN

Terdiri dari Latar Belakang Masalah, Batasan Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian, Sistematika Penulisan.

#### BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Terdiri dari Pengertian Minat Menabung, Tahapan Minat Konsumen, Dimensi Minat Konsumen, Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat, Pengertian Persepsi, Proses persepsi, Faktor-faktor yang Mempengaruhi Persepsi,



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Karakteristik Seseorang Memengaruhi Persepsi, Dimensi Persepsi Konsumen, Hubungan Persepsi dan Minat Menabung, Pengertian Pendapatan, Pengaruh Pendapatan terhadap Minat Menabung, Hubungan Pendapatan dan Tabungan, Pengertian Bank Syariah, Prinsip-prinsip bank syariah.

### BAB III : METODE PENELITIAN

Terdiri dari Gambaran Umum tentang Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap, Lokasi Penelitian, Subjek Dan Objek Penelitian, Populasi Dan Sampel Penelitian, Jenis Dan Sumber Data, Teknik Pengumpulan Data, Metode Analisis Data, Teknik Analisa Data, Variabel Penelitian Dan Definisi Operasional.

### BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBEHASAN

.Akan diulas Rumusan Masalah, yang terdiri dari Pengaruh Persepsi Secara Parsial Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah, Pengaruh Tingkat Pendapatan Secara Parsial Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah, Pengaruh Persepsi dan Tingkat Pendapatan Secara Simultan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah.

### BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan tahap akhir dari penelitian skripsi yang berisikan mengenai Kesimpulan dan Saran.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### A. Kerangka Teoritis

##### 1. Minat Menabung

###### a. Pengertian Minat Menabung

Minat dalam kamus besar Bahasa Indonesia diartikan sebagai sebuah kecenderungan hati yang tinggi terhadap suatu gairah atau keinginan.<sup>1</sup>

Minat adalah perhatian, kecenderungan hati kepada suatu keinginan. Sedangkan menurut istilah adalah suatu perangkat mental yang terdiri dari suatu campuran dari perasaan, harapan, pendirian, prasangka, atau kecenderungan lain yang mengarahkan individu kepada suatu pilihan tertentu.<sup>2</sup>

Menurut Kotler dan Keller menyatakan bahwa minat adalah perilaku konsumen yang muncul sebagai respon terhadap objek yang menunjukkan keinginan seseorang untuk melakukan pembelian.<sup>3</sup> Menurut pendapat lain minat adalah kesukaan (kecenderungan hati) kepada sesuatu. Secara sederhana minat itu dapat diartikan suatu kecenderungan untuk memberikan perhatian kepada orang dan bertindak terhadap orang, aktivitas atau situasi

<sup>1</sup> Anton M. Moeliono dkk, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1999), hlm. 225

<sup>2</sup> Andi Mappier, *Psikologi Remaja* (Surabaya: Usaha Nasional, 1997), hlm. 62

<sup>3</sup> Philip Kotler and Kevin Lane Keller, *Marketing Management* (New Jersey: Prentice Hall, 2012), hlm. 145



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang menjadi objek dari minat itu tersebut dengan disertai dengan perasaan senang.<sup>4</sup>

Minat juga di golongan menjadi tiga tahapan yaitu:

- 1) Informasi yang jelas sebelum memilih
- 2) Pertimbangan yang matang sebelum memilih
- 3) Keputusan memilih.<sup>5</sup>

Dengan demikian maka dapat dikatakan bahwa minat adalah dorongan kuat bagi seseorang untuk melakukan segala sesuatu dalam mewujudkan pencapaian dan tujuan dari cita-cita yang menjadi keinginannya. Selain itu minat dapat timbul karena adanya faktor eksternal dan faktor internal. Minat yang besar terhadap suatu hal merupakan modal yang besar untuk membangkitkan semangat untuk melakukan tindakan yang diminati dalam hal ini minat menabung di bank syariah.

Sedangkan Menabung adalah tindakan yang di anjurkan oleh Islam, karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan perencanaan masa yang akan datang sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan.<sup>6</sup>

<sup>4</sup> Rahman Shaleh dan Muhib Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*, (Jakarta: Kencana, 2004), hlm. 263

<sup>5</sup> Sukanto Mm, *Suatu Pendekatan Alternatif Atas Psikologi* (Jakarta: Integritas Press, 1985), hlm. 120

<sup>6</sup> Muhammad Syafi'i Antonio. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani, 2001), hlm. 153



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari beberapa definisi di atas dapat disimpulkan bahwa minat menabung adalah suatu keinginan yang disertai dengan perasaan yakin, dengan menabung berarti melaksanakan perencanaan masa yang akan datang dan mendapatkan kepuasan serta manfaat yang diinginkan.

#### b. Indikator Minat Menabung

Menurut Kotler minat menabung merupakan proses dalam pembelian yang nyata. Jadi setelah tahap-tahap dimuka dilakukan, maka nasabah harus mengambil keputusan apakah membeli atau tidak. Menurut Akbar Adapun beberapa indicator minat menabung adalah sebagai berikut:

1. Minat transaksional, yaitu kecenderungan seseorang untuk membeli produk.
2. Minat refrensial, yaitu kecenderungan seseorang untuk mereferensikan produk kepada orang lain.
3. Minat preferensial, yaitu minat yang menggambarkan seseorang yang memiliki prefrensi utama pada produk tersebut. Preferensi ini hanya dapat diganti jika terjadi sesuatu dengan produk prefrensinya.
4. Minta eksploratif, minat ini menggambarkan perilaku seseorang yang selalu mencari informasi mengenai produk yang



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

diminatinya dan mencari informasi untuk mendukung sifat-sifat positif dari produk tersebut.<sup>7</sup>

### c. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Timbulnya Minat

Menurut Crow and Crow berpendapat ada tiga faktor yang menjadi timbulnya minat, yaitu:

#### a. Faktor dorongan dari dalam individu

Artinya mengarah pada kebutuhan-kebutuhan yang muncul dari dalam individu, merupakan faktor yang berhubungan dengan dorongan fisik, motif, dorongan untuk makan, Dorongan untuk makan akan membangkitkan minat untuk bekerja atau mencari penghasilan, minat terhadap produksi makanan dan lain-lain.

#### b. Faktor motif sosial

Artinya mengarah pada penyesuaian diri dengan lingkungan agar dapat diterima dan diakui oleh lingkungannya atau aktivitas untuk memenuhi kebutuhan sosial, seperti bekerja, mendapatkan status, mendapatkan perhatian dan penghargaan

#### c. Faktor emosional ataupun perasaan

Artinya minat mempunyai hubungan yang erat dengan perasaan atau emosi. Keberhasilan dalam beraktivitas yang didorong oleh minat akan membawa rasa senang dan

<sup>7</sup> Muh, Akbar, Pengaruh Sistem Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Stain Palopo (Skrpsi STAIN Palopo, 2013), hlm. 36



memperkuat minat yang sudah ada, sebaliknya kegagalan akan mengurangi minat individu tersebut.<sup>8</sup>

Sukardi dan Anwari berpendapat bahwa minat menabung pada pokoknya menyangku dua hal yakni:

1. Masalah kemampuan untuk menabung yang ditentukan oleh selisih antara pendapatan dan pengeluaran yang dilakukan. Apabila pendapatan lebih besar dari pengeluaran dapat dikatakan mempunyai kemampuan untuk menabung.
2. Masalah kesediaan untuk menabung. Setiap individu pada umumnya mempunyai kecenderungan menggunakan seluruh pendapatannya untuk memenuhi kebutuhannya. Karena ada kecenderungan tersebut, maka kemampuan menabung tidak secara otomatis diikuti dengan kesediaan menabung.<sup>9</sup>

## 2. Persepsi

### a. Pengertian persepsi

Secara etimologi persepsi berasal dari bahasa latin *perceptio* yang artinya menerima atau mengambil. Persepsi adalah proses pemilihan pengorganisasian dan penginterpretasian sebagai stimulus menjadi informasi yang bermakna. Menurut Stephen P. Robbins persepsi merupakan proses pengorganisasian dan pemaknaan terhadap kesan-kesan sensori untuk memberi arti pada

<sup>8</sup> Khanif Rahmanto, Skripsi, *Pengaruh Tingkat Religiusitas, Kualitas Pelayanan, dan Promosi Terhadap Minat Masyarakat Desa Sraten Kab. Semarang untuk Menabung di Bank Syariah*, hlm. 31

<sup>9</sup> Sukardi dan Anwari, *Manfaat Menabung dalam Tabanas dan Taska*, (Jakarta: Balai Aksara, 1984), hlm. 75



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lingkungannya.<sup>10</sup> Sedangkan Donni Juni Priansia berpendapat bahwa persepsi merupakan suatu proses dalam penginderaan yang dimiliki oleh konsumen hingga terbentuk kesan tertentu yang sifatnya subjektif.<sup>11</sup>

Menurut definisi Robbins, persepsi merupakan sebuah kesan yang didapat atau diperoleh individu melalui panca indera yang selanjutnya akan dianalisa (diorganisir), diinterpretasi, dan kemudian dievaluasi, sehingga individu tersebut mendapatkan makna.<sup>12</sup>

Menurut Slameto, persepsi adalah sebuah proses yang mencakup masuknya pesan atau informasi kedalam otak manusia, melalui persepsi manusia akan terus-menerus mengadakan sebuah hubungan dalam lingkungannya. Hubungan ini dilakukan melalui alat inderanya.<sup>13</sup>

Menurut Kotler dan Keller persepsi merupakan proses dimana kita memilih, mengatur dan menerjemahkan, masukan informasi untuk menciptakan gambaran dunia yang berarti. Poin utamanya adalah persepsi tidak hanya tergantung pada rangsangan fisik, namun juga pada hubungan rangsangan terhadap bidang yang mengelilinginya dan kondisi dalam setiap diri kita. Lebih lanjut Kotler dan Amstrong berpendapat bahwa dalam keadaan yang sama,

<sup>10</sup> Stephen P. Robbins, *Prinsip-Prinsip Perilaku Organisasi, edisi 5* (Jakarta: Erlangga, 2002), hlm.46

<sup>11</sup> Donni Juni Priansia, *Op.cit.*, hlm.49

<sup>12</sup> Robbins, S.P, *Perilaku Organisasi Jilid 1*, (Jakarta: PT. Indeks Kelompok Gramedia, 2003), hlm. 97.

<sup>13</sup> Slameto, *Belajar dan Faktor-Faktor yang mempengaruhinya*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2010) hlm. 102

persepsi orang-orang terhadap suatu produk berbeda-beda, hal ini disebabkan oleh adanya proses perceptual (berhubungan dengan rangsangan sensorik) yaitu atensi selektif, distorsi selektif, dan retensi selektif.<sup>14</sup>

Berdasarkan definisi di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa persepsi adalah proses pemahaman yang diperoleh masyarakat melalui panca indera yang selanjutnya akan di analisa sehingga masyarakat tersebut mendapatkan makna yang sebenarnya.

#### **b. Proses persepsi**

Persepsi timbul karena adanya stimulus (rangsangan) dari luar yang akan memengaruhi seseorang melalui kelima alat inderanya yaitu, penglihatan, pendengaran, penciuman, perasaan dan sentuhan. Stimulus tersebut diseleksi, diorganisir, dan diinterpretasikan oleh setiap orang dengan cara masing-masing.

Proses persepsi diawali dengan adanya stimulus yang mengenai panca indera, yang disebut dengan sensasi. Stimulus ini beragam bentuknya dan akan selalu membombardir indera konsumen. Jika dilihat dari asalnya, stimulus pada konsumen ada yang berasal dari individu (seperti iklan, aroma, dan lain-lain) serta yang berasal dari dalam individu, seperti harapan, kebutuhan dan pengalaman.<sup>15</sup>

<sup>14</sup> Donni Junni Priansia, hlm. 147

<sup>15</sup> Vinna Sri Yuniarti, *Perilaku Konsumen Teori dan Praktik*, hlm. 113



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### c. Indikator Persepsi

Persepsi merupakan kesan yang diperoleh oleh individu melalui pancaindra kemudian di analisis, diinterpretasi dan kemudia di evaluasi, sehingga individu tersebut memperoleh makna. Pendapat Robbins lebih melengkapi pendapat-pendapat sebelumnya, yaitu adanya unsur-unsur evaluasi atau penilaian terhadap objek persepsi. Robbins menetapkan indikator-indikator persepsi menjadi dua macam, yaitu:<sup>16</sup>

#### 1. Penerimaan

Proses penerimaan merupakan indikator terjadinya persepsi dalam tahap psikologis, yaitu berfungsinya indera untuk menangkap rangsang dari luar.

#### 2. Evaluasi

Rangsangan-raangsangan dari luar yang telah ditangkap indera, kemudian dievaluasi oleh individu. Evaluasi ini sangat subjektif. Individu yang satu menilai suatu rangsang sebagai suatu yang sulit dan membosankan. Tetapi individu yang lain menilai rangsang yang sama tersebut sebagai suatu yang bagus dan menyenangkan.

### d. Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi

Menurut Nugroho J. Setiadi, faktor yang mempengaruhi persepsi adalah penglihatan dan sasaran yang diterima dan situasi persepsi terjadi penglihatan. Tanggapan yang timbul atas rangsangan

<sup>16</sup> Robbins, Stephen P. *Perilaku Organisasi Buku 1*, (Jakarta: Salemba Empat, 2007) hlm.



dipengaruhi sifat-sifat individu yang melihatnya. Sifat yang dapat mempengaruhi persepsi yaitu :<sup>17</sup>

- 1) Sikap, yaitu mempengaruhi positif atau negatifnya tanggapan yang akan diberikan seseorang.
- 2) Motivasi, yaitu hal yang mendorong seseorang mendasari sikap tindakan yang dilakukannya.
- 3) Minat, yaitu faktor lain yang membedakan penilaian seseorang terhadap suatu hal atau objek tertentu yang mendasari kesukaan atau ketidaksukaan terhadap objek tersebut.
- 4) Pengalaman masa lalu, yaitu dapat mempengaruhi persepsi seseorang karena akan menarik kesimpulan yang sama dengan yang pernah didengar dan dilihat.
- 5) Harapan, yaitu mempengaruhi persepsi seseorang dalam membantu keputusan, akan cenderung menolak gagasan, ajakan atau tawaran yang tidak sesuai dengan yang kita harapkan.
- 6) Sasaran, yaitu mempengaruhi penglihatan yang akhirnya akan mempengaruhi persepsi
- 7) Situasi atau keadaan sekitar kita atau sekitar sasaran yang turut mempengaruhi persepsi. Sasaran atau benda yang sama kita lihat dalam situasi yang berbeda akan menghasilkan persepsi yang berbeda pula.

---

<sup>17</sup> Ibid, 162

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**e. Karakteristik seseorang mempengaruhi persepsi**

Menurut Robbins, persepsi dapat dipengaruhi oleh karakter seseorang yang dipengaruhi oleh hal-hal berikut:

- 1) *Attitudes*: dua individu yang sama, tetapi mengartikan sesuatu yang dilihat berbeda satu dan yang lain.
- 2) *Motives*: keputusan yang tidak terpuaskan yang mendorong individu memiliki pengaruh yang kuat terhadap persepsinya.
- 3) *Interests*: fokus dari perhatian kita dipengaruhi oleh minat kita karena minat seseorang berbeda satu dan yang lain. Yang diperhatikan seseorang dalam suatu situasi dapat berbeda satu dan yang lain dan dapat berbeda dari yang dirasakan oleh orang lain.
- 4) *Experiences*: fokus karakter individu yang berkaitan dengan pengalaman masa lalu, seperti minat atau interes individu. Seorang individu merasakan pengalaman masa lalu pada suatu yang dikaitkan dengan hal yang terjadi saat ini.
- 5) *Expectations*: ekspektasi dapat mengubah persepsi individu dalam melihat yang mereka harapkan dari yang terjadi saat ini.

**f. Hubungan persepsi dan minat menabung**

Persepsi merupakan salah satu hal yang menyebabkan seseorang memiliki minat. Hal ini dikarenakan dengan adanya persepsi, maka seseorang akan mencari informasi atau pengalaman tentang objek, peristiwa, orang, serta faktor yang berpengaruh dan didapat dari penginderaan yang menyebabkan adanya suatu minat.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Maxxwell konsumen akan memutuskan produk yang akan dibeli berdasarkan persepsi mereka terhadap produk tersebut berkaitan dengan kemampuan produk tersebut dalam memenuhi kebutuhannya. Semakin tinggi atau semakin bagus persepsi konsumen terhadap suatu produk, maka minat membeli terhadap suatu produk tersebut juga semakin tinggi.

Begitu halnya pada masyarakat yang memiliki persepsi suatu lembaga keuangan seperti bank syariah, mereka akan mencari informasi mengenai produk yang ditawarkan, serta keuntungan menjadi nasabah bank syariah. Segala informasi yang diperoleh dan memiliki segi positif akan menyebabkan masyarakat akan memiliki keinginan untuk menjadi nasabah tetap dan rutin dalam melakukan penyimpanan uang (menabung).

Adanya suatu persepsi yang positif pada suatu lembaga keuangan seperti bank syariah, masyarakat akan memiliki minat untuk menjadi nasabah pada bank syariah. Hal ini dikarenakan adanya persepsi yang baik yang dimiliki masyarakat, maka minat menjadi nasabah bank syariah juga baik.<sup>18</sup>

<sup>18</sup> Silvia Miftakhur Rahma, Sri Wahyuni, *Pengaruh Persepsi Mahasiswa Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah*, *Jurnal Pendidikan Ekonomi* volume 10, 1 (2016), hlm. 10



### 3. Pendapatan

#### a. Pengertian Pendapatan

Pendapatan berasal dari kata dasar “dapat”. Menurut Kamus Besar Indonesia, pendapatan adalah hasil kerja (usaha dan sebagainya).<sup>19</sup> Sedangkan pendapatan dalam kamus manajemen adalah uang yang diterima oleh perorangan. Perusahaan dan organisasi lain dalam bentuk upah, gaji, sewa, bunga, komisi, ongkos dan laba.<sup>20</sup>

Pengertian pendapatan menurut Reksoprayitno ialah jumlah total uang yang diterima oleh seseorang dan perusahaan dalam bentuk gaji, upah, sewa, bunga dan laba termasuk juga beragam tunjangan. Seperti kesehatan dan pensiun.<sup>21</sup>

Pengertian *disposable Income* adalah jumlah yang tersedia untuk dibelanjakan atau ditabung oleh rumah tangga.<sup>22</sup> Pendapatan *disposable* merupakan faktor penentu utama konsumsi dan tabungan. Tabungan merupakan bagian dari pendapatan yang tidak dikonsumsi. Pendapatan *disposable* adalah pendapatan yang siap untuk dimanfaatkan guna membeli barang dan jasa konsumsi dan selebihnya menjadi tabungan yang disalurkan menjadi investasi.<sup>23</sup>

<sup>19</sup> Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1989) hlm.185

<sup>20</sup> BN. Marbun, *Kamus Manajemen*, (Jakarta:Pustaka Sinar Harapan, 2003) hlm, 230

<sup>21</sup> Ancok dan Suroso, *Psikologi Islami*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2011) hlm. 76-77

<sup>22</sup> Case E. Karl, Fair C. Ray, Case Fair: *Prinsip-Prinsip Ekonomi* (Jakarta: Erlangga, 2007), hlm. 31

<sup>23</sup> Atik Masruroh, Skripsi “*Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas Dan Disposable Income Terhadap minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah*”, 2015, hlm.22



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Suparmoko, dalam Aris Purwanto, sumber pendapatan digolongkan menjadi tiga golongan, yaitu:

3. Gaji dan Upah, yaitu imbalan yang dioeroleh setelah melakukan pekerjaan untuk orang lain dalam waktu satu hari, satu pekan, maupun satu bulan.
  4. Pendapatan dari usaha sendiri, merupakan nilai total dari hasil produksi dikurangi total biaya yang dibayar dalam usahanya sendiri.
  5. Pendapatan dari usaha lain, yaitupendapatan tanpa mencurahkan tenaga kerja, biasanya pendapatan sampingan seperti pendapatan hasil sewa, ternak dan barang, bunga dari bank, sumbangan dari pihak lain, dan pendapatan dari pensiun.<sup>24</sup>
- b. Pengaruh pendapatan terhadap minat menabung**

Keynes berpendapat bahwa tabungan adalah bagian dari pendapatan yang tidak dikonsumsi pada periode yang sama. Karenanya tabungan merupakan fungsi tingkat pendapatan [dapat ditulis dengan  $S = f(Y)$ ] yang siap dibelanjakan (disposable income).

Menurut Keynes dalam Disertasi Muhclis tidak semua pendapatan yang diperoleh masyarakat dibelanjakan untuk barang dan jasa, tetapi sebagian akan ditabungkan. Tingginya tingkat tabungan bergantung kepada besar kecilnya pendapatan yang siap dibelanjakan. Oleh karena itu hasrat menabung akan meningkat sesuai dengan tingkat pendapatan. Sehingga besar kecilnya tabungan

<sup>24</sup> Aris Purwanto, "Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, dan Tingkat Pendapatan terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah Bayolali", skripsi pada Sekolah Sarjana IAIN Salatiga, 2016, hlm. 40



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dipengaruhi secara positif oleh besar kecilnya pendapatan. Mainstream juga mengatakan pendapatan adalah motor penggerak tabungan, karena semakin tinggi pendapatan, semakin tinggi jumlah tabungan.<sup>25</sup>

#### c. Hubungan Antara pendapatan dan tabungan

Menurut Keynes Sharaswati, tabungan masyarakat dipengaruhi oleh pendapatan. Secara matematika teori tabungan Keynes dapat dituliskan sebagai berikut:

$$S = Y - C$$

Dimana: S : saving (tabungan)

Y : Pendapatan

C : Pengeluaran

Secara teori hubungan antara tabungan dengan pendapatan adalah positif. Peningkatan pendapatan akan meningkatkan kemampuan masyarakat untuk menabung. Jika tingkat pendapatan meningkat maka tingkat tabungan juga akan meningkat, dan sebaliknya.<sup>26</sup>

<sup>25</sup> Maisur Et.Al, *Pengaruh Prinsip Bagi Hasil, Tingkat Pendapatan, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Pada Bank Syariah Di Aceh*, *Jurnal Magister Akuntansi Pasca Sarjana Universitas Syiah Kuala*, ISSN 2302-0164, Volume, 4, No 2 (Mei 2015)

<sup>26</sup> Atik Masruroh, *Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas Dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa STAIN Salatiga)* 2015, hlm. 39



#### 4. Bank Syariah

##### a. Pengertian bank syariah

Bank syariah merupakan lembaga yang berfungsi untuk memperlancar mekanisme perekonomian terutama di sektor riil. Terdapat banyak pendapat oleh para ahli mengenai pengertian bank syariah dimana masing-masing menggunakan asumsi yang berbeda-beda. Secara garis besar pengertian bank syariah adalah lembaga perbankan yang ada prinsipnya berpegang pada syariat Islam.

Kata bank berasal dari kata *banque* dalam bahasa Prancis dan dari *banco* dalam bahasa Italia, yang berarti peti/lemari atau bangku. Kata peti atau lemari menyiratkan fungsi sebagai tempat menyimpan benda-benda berharga, seperti peti emas, peti berlian, peti uang dan sebagainya. Bank syariah atau juga dikenal sebagai Bank Islam memiliki sistem operasi dimana tidak mengandalkan pada bunga. Bank Islam atau juga disebut dengan bank tanpa bunga ini, bisa dikatakan sebagai lembaga keuangan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan pada Al-Quran dan Hadist Nabi SAW. Oleh karena itu bank Islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasinya disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariat Islam.<sup>27</sup> Pembentukan sistem ini berdasarkan adanya larangan dalam agama Islam untuk meminjamkan atau memungut pinjaman dengan mengenakan bunga,

<sup>27</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), hlm. 107

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

serta larangan untuk berinvestasi pada usaha yang berkategori terlarang.<sup>28</sup>

Dalam UU No. 21 Tahun 2008 mengenai perbankan syariah mengemukakan pengertian perbankan syariah dan pengertian bank syariah. Perbankan Syariah yaitu segala sesuatu yang menyangkut bank syariah dan unit usaha syariah, mencakup kelembagaan, mencakup kegiatan usaha, serta tata cara dan proses di dalam melaksanakan kegiatan usahanya.

Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya dengan didasarkan pada prinsip syariah dan menurut jenisnya bank syariah terdiri dari BUS (Bank Umum Syariah), UUS (Unit Usaha Syariah) dan BPRS( Bank Pembiayaan Rakyat Syariah).

#### b. Prinsip prinsip bank syariah

Islam sebagai agama merupakan konsep yang mengatur kehidupan manusia secara komprehensif dan universal, baik dalam hubungan dengan sang pencipta maupun dalam hubungan sesama manusia. Ada tiga pilar pokok dalam ajaran Islam, yaitu sebagai berikut:

- 1) *Akidah*, komponen ajaran islam yang mengatur keyakinan atas keberadaan dan kekuasaan Allah sehingga harus menjadi keimanan seorang muslim manakala melakukan berbagai aktivitas dimuka bumi semata-mata untuk mendapatkan keridaan Allah sebagai khalifah yang mendapat amanah dari Allah.

<sup>28</sup> Rianda K Hesti, *Sistem Informasi Perbankan Syariah*, Banten: UIN Jakarta Press, 2013, hlm. 19



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) *Syariah*, komponen ajaran islam yang mengatur kehidupan seseorang muslim, baik dalam bidang ibadah (*habluminallah*) maupun dalam bidang muamalah (*hablumminannas*) yang merupakan aktualisasi dari akidah yang menjadi keyakinan. Adapun muamalah meliputi berbagai bidang kehidupan, antara lain yang menyangkut ekonomi atau harga dan perniagaan disebut *muamalah maliyah*.

3) *Akhlak*, landasan perilaku dan kepribadian yang akan mencirikan dirinya sebagai seorang muslim yang taat berdasarkan syariat dan akidah yang menjadi pedoman hidupnya sehingga memiliki *akhlaqul karimah* sebagaimana hadis nabi yang menyatakan “Tidaklah aku diutus, stimulus kecuali untuk menjadikan *akhlaqul karimah*.”<sup>29</sup>

#### c. Karakteristik Bank Syariah

Menurut Soemitra bank syariah bukan sekedar bank bebas bunga, tetapi juga mempunyai orientasi pencapaian kesejahteraan. Sehingga fundamental terdapat beberapa karakteristik bank syariah:

- 1) Menghapus Riba.
- 2) Pelayanan terhadap kepentingan publik dan merealisasikan sosio-ekonomi Islam.
- 3) Bank syariah memiliki sifat universal yang merupakan gabungan dari bank komersial dan bank investasi.

<sup>29</sup> Herry Sutanto, Khaerul Umam, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah*, hlm. 124-125



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syaikh Kasim Riau

- Bank syariah akan melakukan sebuah evaluasi yang lebih berhati-hati terhadap permohonan pembiayaan yang berorientasi kepada penyertaan modal, karena bank komersial syariah menerapkan *profit and loss sharing* dalam konsinyasi, bisnis, ventura, atau industry.
- Sistem bagi hasil cenderung mempererat hubungan pengusaha dan bank syariah.
- Kerangka yang dibangun dalam membantu bank mengatasi kesulitan likuiditasnya dengan memanfaatkan instrumen pasar uang antar bank syariah dan instrumen bank sentral berbasis syariah.<sup>30</sup>

#### d. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah

Tabel 2.1 Perbedaan bank konvensional dan bank syariah

NO	PERBEDAAN	BANK KONVENSIONAL	BANK SYARIAH
1.	Bunga	Berbasis Bunga	Berbasis <i>revenue profit loss sharing</i>
2.	Resiko	Anti Risk	<i>Risk Sharing</i>
3.	Pendekatan Operasional	Beroperasi dengan pendekatan sektor keuangan, tidak langsung terkait dengan sector riil	Beroperasi dengan pendekatan sektor riil.
4.	Produk	Produk tunggal (kredit)	Multi produk (jual beli, bagi hasil, jasa)
5.	Pendapatan	Pendapatan yang	Pendapatan yang

<sup>30</sup> Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: PT Kencana, 2009) hlm. 67

		diterima deposit tidak terkait dengan pendapatan yang diperoleh bank dari kredit	diterima deposit terkait langsung dengan pendapatan yang diperoleh bank dari pembiayaan
6.	Spread	Mengenal negative spread	Tidak mengenal negative spread
7.	Dasar hukum	Bank Indonesia dan pemerintah	Al-quran, sunnah, fatwa ulama, bank Indonesia dan pemerintah
8.	Falsafah	Berdasarkan atas bunga (riba)	Tidak berdasarkan bunga (riba), spekulasi (maysir), dan ketidakjelasan (gharar)
9.	Operasional	- Dana masyarakat (dana pinak ketiga/DPK) berupa titipan simpanan yang harus dibayar bunganya pada saat jatuh tempo - Penyaluran dan pada sector yang menguntungkan, aspek halal tidak menjadi pertimbangan agama.	- Dana masyarakat (dana pihak ketiga/DPK) berupa titipan (wadi'ah) dan investasi (mudharabah) yang baru akan mendapat hasil jika diusahakan terlebih dahulu - Penyaluran dana (financing) pada usaha yang halal dan menguntungkan.
10.	Aspek sosial	Tidak diketahui secara tegas	Dinyatakan secara eksplisit dan tegas yang tertuang dan visi dan misi
11.	Organisasi	Tidak memiliki	Harus memiliki Dewa

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

		Dewan Pengawas Syariah (DPS)	Pengawas Syariah (DPS)
12.	Uang	Uang adalah komoditi selain sebagai alat pembayaran	Uang bukan komoditi, tetapi hanyalah alat pembayaran.

#### e. Produk-produk bank syariah

Secara garis besar produk perbankan syariah dapat dibagi menjadi 3, yaitu produk penyaluran dana, produk penghimpunan dana, dan produk jasa yang diberikan bank kepada nasabahnya.<sup>31</sup>

##### a) Produk Penyaluran Dana

##### 1) Prinsip Jual Beli (ba'i)

Jual beli dilaksanakan karena adanya pemindahan kepemilikan barang. Keuntungan bank disebutkan di depan dan termasuk harga dari harga yang dijual. Terdapat 3 jenis jual dalam pembiayaan modal kerja dan investasi dalam bank syariah, yaitu:<sup>32</sup>

- *Murabahah*, jual beli dengan harga asal ditambah keuntungan yang disepakati antara pihak bank dengan nasabah, dalam hal ini bank menyebutkan harga barang kepada yang kemudian bank memberikan laba dalam jumlah tertentu sesuai dengan kesepakatan.
- *Salam*, dalam jual beli ini nasabah sebagai pembeli dan pemesan memberikan uangnya di tempat akad sesuai

<sup>31</sup> Adiwirman Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2013), hlm. 97

<sup>32</sup> Ibid, hlm. 97-100



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan harga yang dipesan dan sifat barang telah disebutkan sebelumnya. Uang yang tadi diserahkan menjadi tanggungan bank sebagai penerima pesanan dan pembayaran dilakukan dengan segera.<sup>33</sup>

- *Istishna*, merupakan bagian dari salam namun *istishna* biasa digunakan dalam bidangmunafakur. Seluruh ketentuan *istishna* mengikuti salam namun pembayaran dapat dilakukan beberapa kali pembayaran.

## 2) Prinsip Sewa (ijarah)

Adalah kesepakatan pemindahan hak guna atas barang atau jasa melalui sewa tanpa diikuti pemindahan kepemilikan atas barang yang disewa. Dalam hal ini bank menyewakan peralatan kepada nasabah dengan biaya yang telah ditetapkan secara pasti sebelumnya.<sup>34</sup>

## 3) Prinsip Bagi Hasil (syirkah)

Dalam prinsip bagi hasil terdapat 2 macam produk, yaitu:

- *Musyarakah*, adalah salah satu produk bank syariah yang mana terdapat 2 pihak atau lebih yang bekerja sama untuk meningkatkan asset yang dimiliki bersama dimana seluruh pihak memadukan sumber daya yang mereka miliki baik yang berwujud maupun yang tidak berwujud. Dalam hal ini seluruh pihak yang bekerjasama memberikan kontribusi yang dimiliki baik itu dana, barang, skill, ataupun asset-aset

<sup>33</sup> Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Islam dan Kedudukannya Dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, (Jakarta: PT Utama Grafiti, 1999), hlm, 68

<sup>34</sup> Adiwarmar Karim, *Op.cit*, hlm 101.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lainnya. Ketentuan dalam musyarakah adalah pemilik modal berhak dalam menentukan kebijakan usaha yang dijalankan pelaksanaan proyek.

- *Mudharabah*, adalah kerjasama 2 orang atau lebih dimana pemilik modal memberikan kepercayaan sejumlah modal kepada pengelola dengan perjanjian pembagian keuntungan. Perbedaan yang mendasar antara musyarakah dengan mudharabah adalah kontribusi atas manajemen dan keuangan pada musyarakah diberikan dan dimiliki 2 orang atau lebih, sedangkan pada mudharabah modal hanya dimiliki satu pihak saja.

#### b) Prodak Penghimpun Dana

Produk penghimpun dana pada bank syariah meliputi simpanan giro, tabungan, dan deposito.<sup>35</sup> Prinsip yang diterapkan dalam bank syariah adalah:

##### 1) Prinsip Wadiah

Penerapan prinsip wadiah yang dilakukan adalah wadiah yad dhamanah yang diterapkan pada rekening produk giro. Wadiah yad dhamanah, dimana pihak yang dititipi (bank) bertanggung jawab atas keutuhan harta titipan sehingga ia boleh memanfaatkan harta titipan tersebut. Sedangkan pada wadiah amanah harta tidak boleh dimanfaatkan oleh yang dititipi.<sup>36</sup>

<sup>35</sup> Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan Syariah Pasal 6 Poin (a).

<sup>36</sup> Adiwarmar Karim, *Op cit*, hlm 107-108



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2) Prinsip Mudharabah

Dalam prinsip mudharabah, penyimpanan atau deposit bertindak sebagai pemilik modal sedangkan bank bertindak sebagai pengelola. Dana yang tersimpan kemudian oleh bank digunakan untuk melakukan pembiayaan, dalam hal ini apabila bank menggunakannya untuk pembiayaan mudharabah, maka bank bertanggung jawab atas kerugian yang mungkin terjadi.

Berdasarkan kewenangan yang diberikan pihak penyimpanan, maka prinsip mudharabah dibagi menjadi 3 bagian, yaitu: *mudharabah mutlaqah*, *mudharabah muqayyadah on balance sheet*, *mudharabah muqayyadah of balance sheet*.

### c) Produk Jasa Perbankan Syariah

Selain dapat melakukan kegiatan menghimpun dan menyalurkan dana, bank juga dapat memberikan jasa kepada nasabah dengan mendapatkan imbalan berupa sewa atau keuntungan, jasa tersebut antara lain:<sup>37</sup>

#### 1) Sharf (jual beli valuta asing)

Adalah jual beli mata uang yang tidak sejenis namun harus dilakukan pada waktu yang sama (spot). Bank mengambil keuntungan untuk jasa jual beli tersebut.

#### 2) Al-wakalah (wakil)

Adalah penyerahan atau pendelegasian atau pemberian mandat dari satu pihak kepada pihak lain. Mandat ini harus

<sup>37</sup> Adiwarmarman Karim, *Op Cit*, 112



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dilakukan sesuai dengan yang telah disepakati oleh pemberi mandat.

### 3) Al-kafalah (garansi bank)

Merupakan jaminan yang diberikan penanggung pada pihak ketiga untuk memenuhi kewajiban pihak kedua atau yang ditanggung. Dapat pula diartikan sebagai pengalihan tanggung jawab dari satu pihak kepada pihak lainnya seperti pembiayaan dengan jaminan seseorang.

### 4) Al-hawalah

Merupakan pengalihan hutang dari orang yang berhutang kepada orang lain yang wajib menanggungnya atau pemindahan beban hutang dari satu pihak kepada pihak lain. Dunia keuangan atau perbankan mengenalnya dengan kegiatan anjak piutang atau factoring.<sup>38</sup>

### 5) Ar-rahn (gadai)

Merupakan kegiatan menahan salah satu harta milik si peminjam sebagai jaminan atas pinjaman yang diterimanya. Kegiatan seperti ini dilakukan seperti jaminan utang atau gadai.<sup>39</sup>

<sup>38</sup> Muhammad bin Ismail Al-Bukhari, *Shahih Bukhari*, Beirut, Dar Ibn Katsir, Juz 2, 1987, hlm. 799-81

<sup>39</sup> Kasmir, Op Cit, hlm. 277

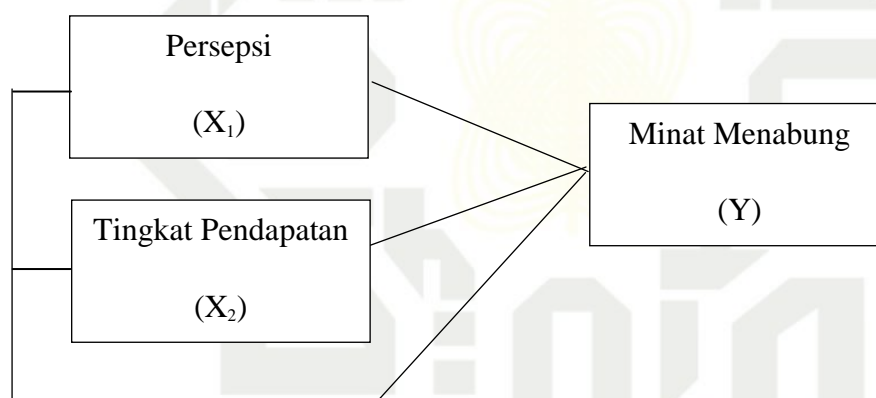
## B. Model Kerangka Berfikir

Kerangka penelitian merupakan penjelasan sementara terhadap gejala-gejala yang menjadi objek permasalahan.<sup>40</sup> Kerangka berfikir menggambarkan pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat yaitu pengaruh variabel X terhadap Y. Dalam penelitian ini hubungan antara variabel bebas yaitu persepsi ( $X_1$ ), Tingkat Pendapatan ( $X_2$ ), kemudian sebagai variabel terikatnya yaitu minat menabung (Y).

Adapun kereangka pemikiran dalam penelitian ini sebagai gambar berikut:

**Gambar 1**

**Kerangka Berfikir**



## C. Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk pernyataan. Dikatakan sementara, karena jawaban yang diberikan baru didasarkan pada teori yang relevan, belum didasarkan fakta-fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data.

<sup>40</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: Alfabeta, 2009), hlm. 60



Berdasarkan kerangka pemikiran tersebut, maka hipotesis dari penelitian ini adalah diduga bahwa:

$H_1$  = Terdapat pengaruh variabel persepsi terhadap minat menabung di Bank Syariah pada masyarakat Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap.

$H_2$  = Terdapat pengaruh variabel tingkat pendapatan terhadap minat menabung di Bank Syariah pada masyarakat Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap.

$H_3$  = Terdapat pengaruh variabel persepsi dan tingkat pendapatan secara simultan terhadap minat menabung di Bank Syariah pada masyarakat Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap.

#### D. Penelitian Terdahulu

Dalam studi literatur ini, peneliti mencantumkan beberapa penelitian yang telah dilakukan oleh pihak lain sebagai bahan rujukan dalam mengembangkan materi yang ada dalam penelitian yang dibuat oleh peneliti:

**Tabel 2.2**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Nama Peneliti/ Tahun	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Mohammad Firdaus/ 2018	Analisis pengaruh tingkat disposibel income dan tingkat pengetahuan terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah.	Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel disposibel income, dan pengetahuan mahasiswa memberikan pengaruh terhadap minat menabung mahasiswa di bank umum syariah. Hasil uji t (persial) menunjukkan bahwa masing-masing variabel yaitu

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

			<p>disposibel income, dan pengetahuan memberikan pengaruh yang positif terhadap minat menabung mahasiswa di bank umum syariah.</p> <p>Ada dua pengaruh yaitu pengaruh langsung dan tidak langsung. Pengaruh langsung penelitian ini yaitu pengaruh persepsi nilai dan pengaruh masyarakat terhadap keputusan menabung lebih kecil dibandingkan minat menabung. Sedangkan pengaruh tidak langsung adalah pengaruh persepsi nilai dan pengetahuan masyarakat terhadap keputusan menabung lebih besar dibandingkan minat menabung.</p>
2.	Syahriyal/2018	Pengaruh persepsi nilai dan pengetahuan masyarakat terhadap minat menabung serta dampaknya kepada keputusan menabung pada perbankan syariah di Banda Aceh.	Ada dua pengaruh yaitu pengaruh langsung dan tidak langsung. Pengaruh langsung penelitian ini yaitu pengaruh persepsi nilai dan pengaruh masyarakat terhadap keputusan menabung lebih kecil dibandingkan minat menabung. Sedangkan pengaruh tidak langsung adalah pengaruh persepsi nilai dan pengetahuan masyarakat terhadap keputusan menabung lebih besar dibandingkan minat menabung.
3.	Widia Ainina/2018	Minat nasabah menabung di bank syariah mandiri Yogyakarta	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung nasabah. Variabel lokasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung nasabah. Variabel kualitas pelayanan berpengaruh positif terhadap



			minat menabung nasabah.
4.	Amalia Faudah/2018	Pengaruh tingkat religiusitas, pengetahuan dan persepsi terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah (studi khusus pada mahasiswa S1 jurusan perbankan syariah fakultas ekonomi dan bisnis islam IAIN Tulungagung).	Secara persial tingkat religiusitas, pengetahuan, dan persepsi berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung. Secara simultan tingkat religiusitas, pengetahuan dan persepsi berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung.
5.	Hamdani/ 2020	Pengaruh Tingkat Religiusitas dan Disposable Income terhadap minat menabung Masyarakat Kota Jambi di Bank Syariah Mandiri (Cabang Jambi)	Hasil dari penelitian ini menunjukkan minat menabung masyarakat Telanaipura kota jambi di BSM dipengaruhi oleh variable tingkat Religiusitas dan Disposable Income menunjukkan nilai signifikan secara simultan terhadap minat menabung masyarakat kota jambi di BSM.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**BAB III**

**METODE PENELITIAN**

**A. Gambaran Umum Kecamatan Batang Peranap Desa Pematang**

Secara geografi letak Kecamatan Batang Peranap berada pada posisi strategis sebagai jalur lintas sungai Indragiri dan sungai Batang Peranap serta jalur yang menghubungkan Kecamatan Batang Peranap dengan Kecamatan Batang Cenaku sampai ke Kabupaten Tebo Provinsi Jambi.

Batas wilayah Kecamatan Batang Peranap:

Sebelah Utara berbatasan dengan Kecamatan Peranap

Sebelah Selatan berbatasan dengan Kabupaten Tebo (Prov.Jambi)

Sebelah Timur berbatasan dengan Kecamatan Peranap

Sebelah Barat berbatasan dengan Kabupaten Kuantan Singingi

Di Kecamatan Batang Peranap terdiri dari 10 desa yaitu; Pematang, Selunak, Suka Maju, Pematang Benteng, Koto Tuo, Pundi Kayu, Pesajian, Sungai Aur, Sencano Jaya dan Peladangan. Jumlah penduduk di Kecamatan Batang Peranap yaitu terdiri dari 14.811 jiwa, jumlah penduduk kecamatan batang peranap dapat dilihat ditabel 3.1 dibawah ini:

**Tabel 3.1 Jumlah Penduduk Kecamatan Batang Peranap**

No	Nama Desa	Jumlah Penduduk
1	Pematang	663
2	Selunak	1582
3	Pematang Benteng	989
4	Suka Maju	1293
5	Koto Tuo	449



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6	Punti Kayu	2655
7	Pesajian	3588
8	Sungai Aur	1407
9	Sencano Jaya	1361
10	Peladangan	927

Sumber : Kantor Camat Batang Peranap 2021

Sebagian besar masyarakat Batang Peranap bermata pencarian sebagai petani karet dan sawit, dan ada sebagian kecil berprofesi sebagai pegawai negeri sipil atau pegawai honorer dan pedagang, dalam hal ini dapat dilihat dalam tabel 3.2 di bawah ini:

**Tabel 3.2 Daftar Mata Pencarian Masyarakat Batang Peranap**

No	Mata Pencarian Masyarakat	Jumlah
1	Petani Karet	5351
2	Petani Sawit	4660
3	Pedagang	650
4	PNS/Honorer	570

Sumber : Kantor Camat Batang Peranap 2021

Untuk sarana pendidikan di Kecamatan Batang Peranap terdapat 8 Taman Kanak-Kanak (TK), 11 Sekolah Dasar (SD), 8 Madrasah Diniyah Awaliyah (MDA), 3 Sekolah Lanjutan Tingkat Pertama (SLTP) dan 1 Sekolah Menengah Kejuruan (SMK), dapat dilihat dalam tabel 3.3 berikut:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

**Tabel 3.3 Sarana Pendidikan Di Kecamatan Batang peranap**

No	Sarana Pendidikan	Jumlah
1	Taman Kanak-Kanak (TK)	8
2	Sekolah Dasar (SD)	11
3	MDA	8
4	SLTP	4
5	SMK	1

Sumber : Kantor Camat Batang Peranap 2021

## B. Lokasi Penelitian

Adapun lokasi penelitian yang dijadikan penulis untuk penelitian ini yaitu Masyarakat Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap, Kabupaten Indragiri Hulu, Provinsi Riau. Alasan penulis memilih tempat penelitian disini karena masih minimnya masyarakat di desa ini yang memiliki rekening tabungan bank syariah.

## C. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek dalam konsep penelitian merujuk pada responden, informan yang hendak dimintai informasi atau digali datanya. Sedangkan objek merujuk pada masalah atau tema yang sedang diteliti.<sup>1</sup>

### 1. Subjek

Subjek dalam penelitian ini adalah Masyarakat Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap. Kabupaten Indragiri Hulu.

<sup>1</sup>Muh. Fitrah dan Luthfiyah, *Metodologi Penelitian; Penelitian Kualitatif, Tindakan Kelas & Studi Kasus*, (Sukabumi: CV Jejak, 2017), hlm. 151



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2. Objek

Objek dalam penelitian ini adalah Pengaruh Persepsi dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung Pada Bank Syariah.

## D. Populasi dan Sampel

### 1. Populasi

Menurut Sutrisno Hadi populasi dapat diartikan sebagai sekumpulan individu yang telah memenuhi syarat-syarat yang berkaitan dengan masalah penelitian.<sup>2</sup> Dalam penelitian ini peneliti menentukan populasi penelitian yang terdapat pada objek penelitian yaitu masyarakat Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap dengan jumlah 663 penduduk.

### 2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi.<sup>3</sup> Sampel diambil dengan menggunakan metode *purposive sampling*. *Purposive sampling* yaitu teknik pengambilan sampel sumber data dengan pertimbangan tertentu.

Kriteria pertimbangan pengambilan sample dalam penelitian ini adalah :

- a. Masyarakat Desa Pematang yang berusia 17-45 tahun.
- b. Masyarakat Desa Pematang yang beragama Islam.

<sup>2</sup>Sutrisno Hadi, *Analisi Regresi* (Yogyakarta : Gadjia Mada, 1998), hlm. 203

<sup>3</sup> Etta Mamang Sangadji dan Sopiah, *Metodologi penelitian* (Yogyakarta: Andi Yogyakarta, 2010), hlm. 185



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam penelitian ini sampel yang digunakan bila populasi pada masyarakat Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap. Diambil dengan menggunakan metode Slovin.<sup>4</sup>

Rumus Slovin

$$\frac{N}{1 + Ne^2}$$

Keterangan:

n = Ukuran sampel

N = Ukuran populasi

e = persen kelonggaran 10 % atau 0,01

Berdasarkan dari data yang telah diperoleh jumlah masyarakat yang ada di Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap adalah 410 orang yang berusia 17-45 tahun maka jumlah sampel yang diambil dalam penelitian ini adalah:

$$\begin{aligned} \text{Jawab : } n &= \frac{410}{1 + 410 (0.1)^2} \\ &= \frac{410}{5.1} = 80,39 = 80 \end{aligned}$$

Jadi, sampel yang digunakan sebesar 80 Masyarakat yang berusia 17-45 tahun di Desa Pematang, Kecamatan Batang Peranap, Kabupaten Indragiri Hulu.

<sup>4</sup>Nanang Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Jakarta : Fajar interprama mandiri,2010), hlm. 76-78



## E. Jenis dan Sumber Data

### 1. Jenis Data

Dalam penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif, penelitian yang menggunakan angka dalam penyajian data dan analisis yang menggunakan uji statistik. Meskipun ada banyak macam klasifikasi data, namun yang banyak dimanfaatkan dalam desain penelitian adalah klasifikasi menurut cara memperolehnya, yaitu data primer dan data sekunder.<sup>5</sup>

### 2. Sumber Data

Sumber data dalam penelitian ini adalah:

- a. Data Primer adalah data asli yang dikumpulkan sendiri oleh peneliti untuk menjawab masalah penelitiannya secara khusus.<sup>6</sup> merupakan sumber data penelitian yang diperoleh secara langsung dari hasil penyebaran kusioner kepada responden tentang beberapa variabel yang diteliti. Dalam penelitian ini yaitu masyarakat Kecamatan Batang Peranap Desa Pematang
- b. Data sekunder yaitu data yang diperoleh secara tidak langsung atau penelitian arsip yang memuat peristiwa masa lalu.<sup>7</sup> Data sekunder dapat diperoleh dari dokumen-dokumen, jurnal, buku referensi dan literatur-literatur yang ada hubungannya dengan penelitian.

<sup>5</sup> Muhamad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam* (Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2018), hlm. 103

<sup>6</sup> Danang Sunyoto, *Metodologi Penelitian Akuntansi* (Bandung: PT. Refika Aditama anggota Ikapi, 2013) hlm. 21

<sup>7</sup> *Ibid*, hlm.21



## F. Teknik Pengumpulan Data

Teknik-teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini meliputi:

### 1. Observasi

Menurut Sugiyono, observasi merupakan suatu proses yang kompleks, suatu proses yang tersusun dari berbagai proses biologis dan psikologis.<sup>8</sup>

### 2. Wawancara

Wawancara merupakan metode pengumpulan data dengan proses tanya jawab langsung kepada responden. Dalam penelitian ini tanya jawab dilakukan dengan beberapa masyarakat untuk mengetahui pendapat mereka mengenai pengetahuan tentang perbankan syariah.

Wawancara merupakan pertemuan dua orang untuk bertukar informasi dan ide melalui tanya jawab, sehingga dapat dikonstruksikan makna dalam suatu data tertentu. Wawancara ini ditujukan untuk beberapa responden yang ada di Desa Pematang Kecamatan Batang Peranap. Teknik yang digunakan adalah wawancara tidak terstruktur yang berarti wawancara yang bebas, peneliti tidak menggunakan pedoman wawancara yang telah tersusun secara sistematis dan lengkap untuk mengumpulkan datanya. Pedoman wawancara yang digunakan hanya berupa garis-garis besar permasalahan yang akan dipertanyakan.<sup>9</sup>

<sup>8</sup> *Ibid*, hlm. 223

<sup>9</sup> Beni Ahmad Saebeni, *Metode Penelitian*, (Bandung : Pustaka Setia, 2008), hlm. 190-



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### 3. Kuesioner

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pertanyaan tertulis kepada responden untuk menjawabnya. Kuesioner dapat berupa pertanyaan/ pertanyaan tertutup atau pertanyaan terbuka, dapat diberikan kepada responden secara langsung atau dikirim melalui pos, atau internet.<sup>10</sup> Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yakni dengan cara membuat dan menyebarkan daftar pertanyaan kepada responden dengan penetapan skor nilai-nilai pada tiap-tiap pertanyaan. Data yang diperoleh dalam penelitian ini adalah dengan menyebarkan kuesioner kepada responden sebanyak 80 orang. Kuesioner yang diberikan dalam bentuk pertanyaan tersruktur dimana di dalam kuesioner tersebut memaparkan sebuah pertanyaan yang harus ditanggapi oleh responden, dengan menggunakan skala likert yang digunakan dalam penelitian ini adalah skala likert 1-5 dengan keterangan sebagai berikut:

- a. Skor 5 untuk jawaban Sangat Setuju (SS)
- b. Skor 4 untuk jawaban Setuju (S)
- c. Skor 3 untuk jawaban Ragu-Ragu (RR)
- d. Skor 2 untuk jawaban Tidak Setuju (TS)
- e. Skor 1 untuk jawaban Sangat Tidak Setuju (STS)<sup>11</sup>

<sup>10</sup> Sugioyono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, ( Bandung : Alfabeta, 2019), hlm. 219

<sup>11</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Administrasi* ( Bandung: Alfabeta, 2001) hlm. 108



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### 4. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan berdasarkan dengan pengumpulan data-data atau dokumen-dokumen baik berbentuk file (data) maupun gambar. Selain itu dokumentasi juga dapat diartikan sebagai pengumpulan data yang tersedia yaitu biasanya berbentuk surat, catatan harian, cendera mata, laporan, foto, dan dapat juga berbentuk di server dan *flasdisk* serta data yang tersimpan di website. Data ini bersifat tidak terbatas pada ruang dan waktu.<sup>12</sup>

#### G. Metode Analisis data

Setelah data dikumpulkan kemudian diolah dan dianalisa dengan analisis Deskriptif Kuantitatif, yaitu setelah semua data berhasil penulis kumpulkan, maka penulis menjelaskan secara rinci dan sistematis sehingga dapat tergambar secara utuh serta dapat dipahami secara jelas kesimpulan akhirnya.<sup>13</sup> Analisis kuantitatif adalah jenis data yang biasanya dinyatakan dengan satuan angka-angka, baik diperoleh dari sumber aslinya maupun diperoleh melalui hasil pengukuran statistik menggunakan teknik-teknik statistik yang telah dilakukan sebelumnya.<sup>14</sup>

<sup>12</sup> En Juwita, Pengaruh Iklan Dan Personal Selling Terhadap Minat Nasabah Produk Pembiayaan Murabahah Perspektif Etika Bisnis Islam (*Skripsi* Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung, 2016), hlm.92

<sup>13</sup> Burhan Bungin, *Penelitian Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik, dan Ilmu Sosial Lainnya*, (Jakarta: Kencana, 2008), hlm. 68

<sup>14</sup> Muhammad Teguh, *Metode Kuantitatif Untuk Analisis Ekonomi Dan Bisnis*, (Depok: PT. Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 12



## H. Teknik Analisis Data

Data yang diperoleh dianalisis dengan pendekatan kuantitatif deskriptif dan inferensial dengan bantuan *Microsoft Excel* dan *software statistic SPSS Versi terbaru* guna dapat menjawab seluruh rumusan masalah penelitian.

### 1. Pengujian Instrumen Penelitian

#### a. Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuesioner. Kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan pada kuesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut.<sup>15</sup> Keputusan pada sebuah butir pertanyaan dapat di anggap valid apabila  $r$  hitung  $>$  dari  $r$  tabel.

#### b. Uji Reliabilitas

Uji reabilitas dilakukan untuk mengetahui sejauh mana hasil pengukuran tetap konsisten, apabila dilakukan pengukuran dua kali lipat atau lebih terhadap gejala yang sama dengan menggunakan alat pengukur yang sama pula. Suatu variabel dikatakan reliabel jika nilai *cronbach alpha*  $>$  0,60.

### 2. Uji Asumsi Klasik

#### a. Uji Normalitas

Uji normalitas dilakukan untuk mengetahui apakah data yang di ambil dari populasi terdistribusi normal atau tidak. Uji

<sup>15</sup> Danang Sunyoto, *Praktik SPSS untuk Kasus*, (Yogyakarta: Nuha Medika, 2011), hlm.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

normalitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji *Kolmogrov Smirnov*.

Pengambilan kesimpulan untuk menentukan apakah suatu data mengikuti distribusi normal atau tidak adalah dengan melihat nilai signifikansinya. Jika signifikansinya  $> 0,05$  maka distribusi normal dan sebaliknya. Jika signifikasinya  $< 0,05$  maka variabel tidak berdistribusi normal.<sup>16</sup>

#### b. Uji Heterokedastisitas

Uji heteroskedastisitas menurut Ghazali, memiliki tujuan untuk menguji dalam model regresi linier apakah terjadi ketidaksamaan varian dari residual dari pengamatan satu ke pengamatan lainnya. Uji ini merupakan salah satu dari uji asumsi klasik yang harus dilakukan dalam regresi linier. Jika varian dari residual satu pengamatan lain tetap, maka disebut dengan homoskedastisitas dan jika berbeda maka disebut heterokedastisitas. Model regresi yang baik adalah yang homoskedastisitas atau tidak terjadi heterokedastisitas.<sup>17</sup>

#### c. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas diperlukan untuk mengetahui ada tidaknya variabel independen yang memiliki kemiripan antar variabel independen dalam satu model. Kemiripan antar variabel independen mengakibatkan kolerasi yang sangat kuat. Uji

<sup>16</sup> Agus Tri Basuki, *Analisis Regresi dalam Penelitian & Bisnis*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2016), hlm. 60

<sup>17</sup> *Ibid*, hlm.125



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

multikolinieritas dapat dilihat dari *Variance Inflation Factor* ( VIF) atau sama dengan  $VIF < 10$ . Jika nilai VIF tidak melebihi 10 dan nilai *tolerance* kurang dari 0,1, maka dapat dikatakan tidak terjadi multikolinieritas.

### 3. Uji Hipotesis

#### a. Analisis Regresi Linier Berganda

Menurut sugiyono, analisis regresi linier berganda digunakan oleh peneliti, apabila peneliti meramalkan bagaimana naik turunnya keadaan variabel dependen (kriterium), bila dua atau lebih variabel independen sebagai faktor predictor di naik turunkan nilainya (dimanipulasi). Analisis regresi berganda akan dilakukan apabila jumlah dari variabel independennya minimal 2.<sup>18</sup> Bentuk umum persamaan analisis regresi berganda adalah:

$$Y = a + bX_1 + bX_2 + e$$

Keterangan :

Y = Minat Menabung Masyarakat

a = Koefisien Konstanta

b = Koefisien Regresi

X<sub>1</sub> = Persepsi Masyarakat

X<sub>2</sub> = Tingkat Pendapatan Masyarakat

e = *Error*

<sup>18</sup> *Ibid*, hlm. 299



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### b. Uji persial (Uji t)

Uji t bertujuan mengetahui signifikansi dari pengaruh variabel independen yaitu persepsi dan tingkat pendapatan berpengaruh terhadap variabel dependen yaitu minat menabung. Apabila nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  maka variabel independen mempengaruhi variabel dependen, sebaliknya jika nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  maka variabel independen secara individual tidak mempengaruhi variabel dependen.

#### c. Uji simultan (Uji F)

Uji F adalah pengujian signifikansi persamaan yang digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel bebas secara bersama-sama terhadap variabel tidak bebas.<sup>19</sup> Penggunaan tingkat signifikansinya 0,01 (10%). Jika nilai probabilitas  $< 0,01$  maka terdapat pengaruh signifikan. Namun, jika nilai signifikan  $> 0,01$  maka tidak dapat pengaruh yang signifikan secara bersama-sama antara variabel bebas terhadap variabel terikat.

#### d. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Analisis koefisiensi determinasi digunakan untuk mengetahui presentase pengaruh variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen. Jika ( $R^2$ ) yang diperoleh mendekati satu maka dapat dikatakan semakin kuat model tersebut menerangkan hubungan variabel bebas terhadap variabel terikat. Sebaliknya jika ( $R^2$ ) makin mendekati 0 (nol) maka semakin

<sup>19</sup> *Ibid*, hlm.102



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

lemah pengaruh variabel–variabel independen terhadap variabel dependen.

## I. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional

### 1. Variabel Penelitian

Variabel penelitian adalah segala sesuatu yang berbentuk apa saja yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari sehingga diperoleh informasi tentang hal tersebut, kemudian ditarik kesimpulannya.<sup>20</sup>

Dalam penelitian ini penulis menggunakan 2 variabel yaitu:

#### a. Variabel Independen (variabel bebas)

Variabel independen adalah tipe variabel yang menjelaskan atau mempengaruhi variabel lain.<sup>21</sup>

Variabel bebas dalam penelitian ini adalah:

$X_1$  : Persepsi

$X_2$  : Tingkat Pendapatan

#### b. Variabel Dependen (Variabel Terikat)

Variabel Terikat dalam penelitian ini adalah:

$Y$  : Minat Menabung

### 2. Definisi Operasional Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini digunakan definisi operasional variabel agar menjadi petunjuk dalam penelitian. Definisi operasional variabel tersebut adalah :

<sup>20</sup>Sugiyono, *Opcit*, hlm. 55

<sup>21</sup> Etta Mamang Sangadji dan Sopiah, *Op. cit.*, h. 136

Tabel 11I.4

Definisi Operasional Variabel

Variabel	Defenisi Operasional	Indikator
Persepsi (X1)	Persepsi adalah merupakan suatu proses yang memungkinkan kita untuk mengorgani sir informasi dan menginterpretasikan kesan terhadap lingkungan sekitarnya. <sup>22</sup>	Menurut Listyana <sup>23</sup> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Tanggapan</li> <li>• Pendapat</li> <li>• Penilaian</li> </ul>
Tingkat Pendapatan (X2)	Pendapatan merupakan total uang yang diterima seseorang atau perusahaan dalam bentuk gaji, upah, sewa bunga dan laba, termasuk juga beragam tunjangan. <sup>24</sup>	Menurut Suparmoko <ul style="list-style-type: none"> <li>• Gaji dan upah.</li> <li>• Keuntungan</li> <li>• Beban keluarga yang ditanggung</li> </ul>
Minat Menabung (Y)	Menurut Crow and Crow, Minat adalah kecendrungan untuk memberikan perhatian dan bertindak pada orang <sup>25</sup>	Menurut Slameto <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dorongan dari dalam</li> </ul>

<sup>22</sup> Wibowo, *Perilaku Dalam Organisasi*(ed. 1 cet. 1), (Jakarta: Rajawali Pers, 2013), 59.

<sup>23</sup> Listyana. Pengertian Persepsi. *Jurnal Agastya* vol 5 No 1 januari 2015. 14 Mei 2019

<sup>24</sup> Desi Fatma Wati, Pengaruh Pendapatan, Religiusitas dan Informasi Terhadap Intensi Menabung Di Bank Syariah Pada Kalangan Santri Mahasiswa Pondok Pesantren Wahid Hasyim di Sleman (*Skripsi*, Fakultas Ekonomi Jurusan Pendidikan Ekonomi UNY Yogyakarta, 2015), hlm. 22

<sup>25</sup> Laster, Alice Crow, *Op.cit.*, hlm. 30

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Sharif Kasim Riau

		diri individu <ul style="list-style-type: none"> <li>• Motif sosial</li> <li>• Faktor emosional</li> </ul>
--	--	--

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**J. Teknik Penarikan Kesimpulan**

Setelah data dikumpulkan, dan dianalisis kemudian dituangkan dalam bentuk tulisan dengan menggunakan teknik:

1. Metode deduktif, yang mengemukakan persoalan-persoalan secara umum, kemudian diuraikan lalu diambil kesimpulan secara khusus.
2. Metode deskriptif, menggambarkan dengan apa adanya dari fenomena-fenomena yang terjadi dilapangan penelitian kemudian dianalisis dari data yang ada untuk dijadikan kesimpulan sebagai kesimpulan hukum.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Dari rumusan masalah yang telah dijelaskan penulis diawal dan berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan pengujian, menunjukkan bahwa persepsi mempunyai pengaruh positif terhadap minat menabung masyarakat pada bank syariah, karena nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $3,170 > 1,99125$ ), sehingga persepsi berpengaruh positif terhadap minat menabung masyarakat desa pematang pada bank syariah.
2. Berdasarkan pengujian, tingkat pendapatan mempunyai pengaruh positif terhadap minat menabung di bank syariah, karena nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $5,749 > 1,99125$ ), sehingga tingkat pendapatan berpengaruh positif terhadap minat menabung masyarakat desa pematang pada bank syariah.
3. Berdasarkan pengujian, persepsi dan tingkat pendapatan secara simultan mempunyai pengaruh positif terhadap minat menabung di bank syaria, karena nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $17,124 > 3,11$ ) sehingga persepsi dan tingkat pendapatan secara simultan berpengaruh positif terhadap minat menabung masyarakat desa pematang pada bank syariah



## B. Saran

Berdasarkan penulisan penelitian ini, peneliti menyadari masih terdapat banyak kekurangan di dalamnya. Untuk itu, peneliti memberikan beberapa saran untuk bahan pertimbangan sebagai penyempurnaan peneliti serupa. Beberapa saran yang dapat diajukan adalah sebagai berikut:

1. Bagi peneliti selanjutnya, hendaknya untuk memperluas penelitian sehingga diperoleh informasi yang lebih lengkap tentang faktor faktor yang mempengaruhi minat menabung masyarakat di perbankan syariah.
2. Untuk mendorong pertumbuhan dan perkembangan bank syariah di harapkan pihak bank syariah mengadakan sosialisasi yang efektif dan perlu ditekankan pada pengenalan sisi keunggulan yang dimiliki bank syariah, hal ini untuk meningkatkan persepsi masyarakat tentang bank syariah
3. Diharapkan pada peneliti yang akan datang hendaknya untuk memperluas penelitian sehingga diperoleh informasi yang lebih lengkap tentang pengaruh persepsi dan tingkat pendapatan terhadap minat menabung masyarakat pada bank syariah.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman Karim. 2013. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Ahmad Saebeni, Beni. 2008. *Metode Penelitian*. Bandung : Pustaka Setia.
- Arifin. 2005. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Cet III, Jakarta: Pustaka Alvabet.
- Bungin, Burhan. 2008. *Penelitian Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik, dan Ilmu Sosial Lainnya*. Jakarta: Kencana.
- Danang, Sunyoto. 2013. *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Bandung: PT. Refika Aditama anggota Ikapi.
- Dwi Sari, Mutiara. 2013. “Perkembangan Bank Syariah di Indonesia: Suatu Tujuan”, jurnal Aplikasi Bisnis, No. 2, Vol. 3
- Fitrah, Muh, dan Luthfiyah. 2017. *Metodologi Penelitian; Penelitian Kualitatif, Tindakan Kelas & Studi Kasus*. Sukabumi: CV Jejak.
- Hadi, Sutrisno. 1998. *Analisis Regresi*, Yogyakarta : Gadjaja Mada.
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. 2008. *Manajemen Pemasaran Jilid 1 edisi ke 13*. Jakarta: Erlangga.
- Kurniati. 2012. *Analisis Persepsi dan Preferensi Nasabah Muslim dan Nasabah Non Muslim Terhadap Keputusan Memilih Perbankan Syariah di Propinsi DIY*. Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia volume 2, 2.
- Mamang Sangadji, Etta dan Sopiah. 2010. *Metodologi penelitian*. Yogyakarta: Andi Yogyakarta.
- Martono, Nanang. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta : Fajar interprama mandiri.
- Maarif, Moh. Ahyar. 201. *Baitul Malpada Masa Rasulallah dan Khulafaur Al-Rashidin*, Vol 5 No 2.
- Muhamad. 2018. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Rivai Zainal, Veithzal, Muliaman Darmansyah Hadad, Mansyur Ramly. 2004. *Kepemimpinan dan Perilaku Organisasi*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Sugiyono. 2001. *Metode Penelitian Administrasi*. Bandung: Alfabeta.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta dimiliki UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Sugiyono. 2009. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung : Alfabeta.

Sunyanto, Danang. 2011. *Praktik SPSS untuk Kasus*. Yogyakarta: Nuha Medika.

Sunyanto, Danang. 2013. *Perilaku Konsumen (panduan riset sederhana untuk mengenali konsumen)*, Yogyakarta, CAPS.

Syafi Antonio, Muhammad. 2011. *Bank Syariah dari teori praktik*. Jakarta : Gema Insani Press.

Teguh, Muhammad. 2004. *Metode Kuantitatif Untuk Analisis Ekonomi Dan Bisnis*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada.

Tri Basuki, Agus. 2016. *Analisis Regresi dalam Penelitian & Bisnis*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Wahab, Wirdayani. 2016. "Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah". *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, volume 1, 2.

Wibowo. 2013. *Perilaku Dalam Organisasi (ed. 1 cet. 1)*. Jakarta: Rajawali Pers.

Desi Fatma Wati, Pengaruh Pendapatan, Religiusitas dan Informasi Terhadap Intensi Menabung Di Bank Syariah Pada Kalangan Santri Mahasiswa Pondok Pesantren Wahid Hasyim di Sleman, *Skripsi*, Fakultas Ekonomi Jurusan Pendidikan Ekonomi UNY Yogyakarta.

En Juwita, Pengaruh Iklan Dan Personal Salling Terhadap Minat Nasabah Produk Pembiayaan Murabahah Perspektif Etika Bisnis Islam, *Skripsi* Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.



## PENGISIAN ANGKET

*Assalamualaikum Wr.Wb*

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT atas karunia, rahmat dan hidayahNya, sholawat dan salam semoga selalu tercurah pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Di tengah kesibukan Bapak/Ibu/Saudara/i sekalian, kami memohon kepada Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi angket yang tersedia dengan kepentingan penelitian untuk menyelesaikan tugas akhir atas nama : Beti Utari, Jurusan Ekonomi Syariah, UIN Sultan Syarif Kasim Riau yang berjudul Pengaruh Persepsi dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Syariah (Studi kasus masyarakat desa pematang kecamatan Batang Peranap).

Jawaban yang diberikan Bapak/Ibu/Saudara/i disini, semata-mata dimaksudkan untuk menjelaskan fenomena atau permasalahan penelitian yang tersebut diatas. Jawaban dalam angket ini akan kami jaga kerahasiaannya sesuai kaidah ilmiah dan sama sekali tidak memberikan dampak negatif terhadap Bapak/Ibu/Saudara/i.

Atas kerjasama dan ketersediaan mengisi angket ini saya ucapkan terima kasih. Semoga Allah SWT membalas sebaik-baiknya atas budi baik yang Bapak/Ibu/Saudara/i berikan. Amin,

*Waasalamualaikum Wr.Wb.*

Pekanbaru, 1 Februari 2022

Peneliti

Beti Utari

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## KUESIONER

**No. Responden** : (di isi oleh peneliti)

Nama :

Alamat :

Jenis kelamin :

Agama :

Umur : ..... Tahun

Pertanyaan berikut ini bersifat pilihan, oleh karena itu pilih jawaban dengan salah satu simbol (X)

Pendidikan terakhir:

- |        |                    |
|--------|--------------------|
| a. SD  | c. SMA/SMK         |
| b. SMP | d. Diploma/Sarjana |

Pekerjaan :

- |                      |                    |
|----------------------|--------------------|
| a. PNS               | d. Karyawan Swasta |
| b. Wiraswasta        | e. Lainnya:.....   |
| c. Pelajar/Mahasiswa |                    |

Penghasilan rata-rata per bulan :

- |                                  |                              |
|----------------------------------|------------------------------|
| a. Rp. < 1.000.000               | c. Rp. 2.000.000 - 3.000.000 |
| b. Rp. 1.000.000 – Rp. 2.000.000 | d. > Rp. 3.000.000           |

Apakah anda menggunakan jasa perbankan syariah?

- Ya
- Tidak

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

UIN SUSKA RIAU

- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
  - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
- Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





**B. Tingkat Pendapatan**

No	Daftar Pertanyaan	Pertimbangan				
		STS	TS	KS	S	SS
<b>Gaji atau Upah</b>						
1.	Saya menabung di bank syariah minimal sebulan sekali setelah gaji saya diterima					
2.	Saya menabung di bank syariah karena gaji yang saya dapat ditranfer di bank syariah					
<b>Keuntungan</b>						
3.	Seiring dengan meningkatnya keuntungan dari pendapatan saya maka semakin tinggi motivasi saya untuk menabung					
4.	Semakin besar keuntungan dari pendapatan saya, semakin besar pula jumlah uang yang saya tabung					

**C. Minat Menabung**

No	Daftar Pertanyaan	Pertimbangan				
		STS	TS	KS	S	SS
<b>Faktor dorongan dari dalam individu</b>						
1.	Saya tertarik menabung di bank syariah karena keinginan sendiri.					
2.	Saya tertarik menabung di bank syariah karena jarak bank dekat dengan rumah saya					
3.	Saya tertarik menabung di bank syariah karena produk perbankan syariah lengkap dan bebas dari biaya administrasi.					
<b>Faktor motif social</b>						
4.	Saya tertarik menabung di bank syariah karena bank syariah punya program memberi sumbangan di masyarakat					
5.	Saya tertarik menabung di bank syariah karena bank tersebut memberikan layanan infak dan sedekah.					
<b>Faktor emosional</b>						
6.	Saya tertarik menabung di bank syariah karena tidak terlalu lama mengantri					
7.	Saya berminat menabung di bank syariah karena ingin mendapatkan kemudahan dan kenyamanan dalam bertransaksi.					
8.	Saya tertarik menabung di bank syariah karena apabila ada keluhan tentang produk langsung ditanggapi dengan baik					

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

© Hak cipta dilindungi undang-undang

UIN Suska Riau

Universitas Islam Sumatera Utara

Universitas Islam Sumatera Utara

Universitas Islam Sumatera Utara

Universitas Islam Sumatera Utara

Universitas Islam Sumatera Utara

Universitas Islam Sumatera Utara

Universitas Islam Sumatera Utara

Universitas Islam Sumatera Utara

Universitas Islam Sumatera Utara

Universitas Islam Sumatera Utara

Universitas Islam Sumatera Utara

## UJI VALIDITAS

### Variabel X1 (Persepsi)

#### Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	TOTAL
X1.1	Pearson Correlation	1	,570**	,360**	,311**	,192	,276*	,283*	,104	,139	,617**
	Sig. (2-tailed)		,000	,001	,005	,087	,013	,011	,360	,220	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
X1.2	Pearson Correlation	,570**	1	,476**	,222*	,347**	,320**	,307**	,258*	,427**	,750**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,047	,002	,004	,006	,021	,000	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
X1.3	Pearson Correlation	,360**	,476**	1	,059	,297**	,195	,185	,004	,231*	,614**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000		,604	,007	,082	,100	,971	,039	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
X1.4	Pearson Correlation	,311**	,222*	,059	1	,295**	,175	,357**	,189	,159	,456**
	Sig. (2-tailed)	,005	,047	,604		,008	,120	,001	,093	,158	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
X1.5	Pearson Correlation	,192	,347**	,297**	,295**	1	,478**	,068	,194	,343**	,600**
	Sig. (2-tailed)	,087	,002	,007	,008		,000	,550	,085	,002	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
X1.6	Pearson Correlation	,276*	,320**	,195	,175	,478**	1	,198	,166	,250*	,561**
	Sig. (2-tailed)	,013	,004	,082	,120	,000		,078	,142	,025	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
X1.7	Pearson Correlation	,283*	,307**	,185	,357**	,068	,198	1	,436**	,425**	,572**
	Sig. (2-tailed)	,011	,006	,100	,001	,550	,078		,000	,000	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80

2. Diarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan

putkan sumber:



X1.8	Pearson Correlation	,104	,258*	,004	,189	,194	,166	,436**	1	,657**	,515**
	Sig. (2-tailed)	,360	,021	,971	,093	,085	,142	,000		,000	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
X1.9	Pearson Correlation	,139	,427**	,231*	,159	,343**	,250*	,425**	,657**	1	,654**
	Sig. (2-tailed)	,220	,000	,039	,158	,002	,025	,000	,000		,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80
TOTAL	Pearson Correlation	,617**	,750**	,614**	,456**	,600**	,561**	,572**	,515**	,654**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80	80

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



g seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan  
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t



## Variabel Y (Minat Menabung)

### Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Y6	Y7	Y8	TOTAL
Y1	Pearson Correlation	1	-,049	,189	-,223 <sup>*</sup>	,424 <sup>**</sup>	,297 <sup>**</sup>	,016	,409 <sup>**</sup>	,494 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)		,668	,094	,047	,000	,007	,889	,000	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Y2	Pearson Correlation	-,049	1	,123	,189	,252 <sup>*</sup>	,315 <sup>**</sup>	,718 <sup>**</sup>	,075	,553 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	,668		,275	,092	,024	,004	,000	,508	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Y3	Pearson Correlation	,189	,123	1	,077	,485 <sup>**</sup>	,158	,206	,543 <sup>**</sup>	,610 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	,094	,275		,498	,000	,162	,067	,000	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Y4	Pearson Correlation	-,223 <sup>*</sup>	,189	,077	1	,117	,071	,058	-,013	,342 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	,047	,092	,498		,303	,529	,611	,906	,002
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Y5	Pearson Correlation	,424 <sup>**</sup>	,252 <sup>*</sup>	,485 <sup>**</sup>	,117	1	,376 <sup>**</sup>	,156	,288 <sup>**</sup>	,732 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	,000	,024	,000	,303		,001	,166	,010	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Y6	Pearson Correlation	,297 <sup>**</sup>	,315 <sup>**</sup>	,158	,071	,376 <sup>**</sup>	1	,186	,119	,585 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	,007	,004	,162	,529	,001		,098	,295	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Y7	Pearson Correlation	,016	,718 <sup>**</sup>	,206	,058	,156	,186	1	,197	,513 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	,889	,000	,067	,611	,166	,098		,080	,000
	N	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Y8	Pearson Correlation	,409 <sup>**</sup>	,075	,543 <sup>**</sup>	-,013	,288 <sup>**</sup>	,119	,197	1	,566 <sup>**</sup>
	Sig. (2-tailed)	,000	,508	,000	,906	,010	,295	,080		,000

2. Diarangi mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

butkan sumber:

N		80	80	80	80	80	80	80	80	80
TOTAL	Pearson Correlation	,494**	,553**	,610**	,342**	,732**	,585**	,513**	,566**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,002	,000	,000	,000	,000	
N		80	80	80	80	80	80	80	80	80

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

\*\* Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).



## UJI RELIABILITAS

### Variabel X1 (Persepsi)

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,760	,775	9

### Variabel X2 (Tingkat Pendapatan)

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,639	,633	4

### Variabel Y (Minat Menabung)

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
,648	,674	8

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Untuk keperluan lain untuk kepentingan penulisan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

utkan sumber:

## UJI NORMALITAS

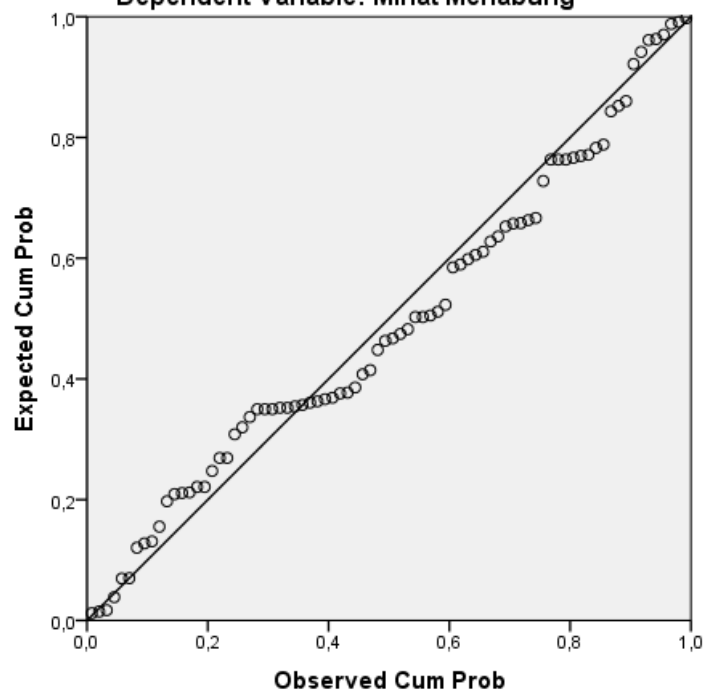
### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		80
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	2,71607740
Most Extreme Differences	Absolute	,081
	Positive	,081
	Negative	-,073
Test Statistic		,081
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 <sup>c,d</sup>

- Test distribution is Normal.
- Calculated from data.
- Lilliefors Significance Correction.
- This is a lower bound of the true significance.

### Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: Minat Menabung





### UJI MULTIKOLINERITAS

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	14,096	3,615		3,899	,000		
Persepsi	,061	,103	,056	,593	,555	,993	1,007
Tingkat Pendapatan	,956	,166	,547	5,749	,000	,993	1,007

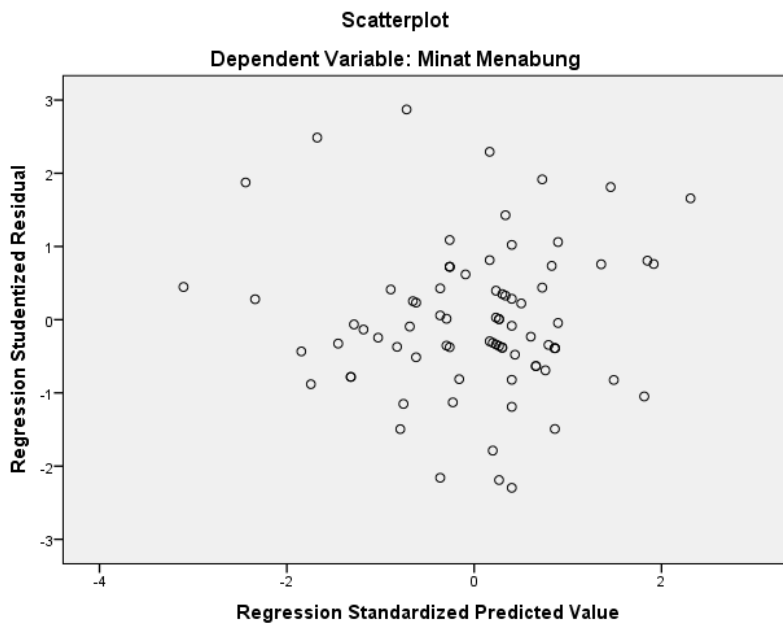
a. Dependent Variable: Minat Menabung

### UJI HETEROKEDASTISITAS

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1,507	2,365		,637	,526
Persepsi	-,007	,067	-,011	-,098	,922
Tingkat Pendapatan	,046	,109	,048	,422	,674

a. Dependent Variable: Minat Menabung



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

c. Tidak diperbolehkan untuk menyalin, memperbanyak, atau menggunakan sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ndang

atau seluruh

IN Sus

ntumk





## UJI KOEFISIEN DETERMINASI

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,893 <sup>a</sup>	,798	,793	1,121

a. Predictors: (Constant), Tingkat Pendapatan, Persepsi

b. Dependent Variable: Minat Menabung

ndang-Undang

sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

ilik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



UIN SUSKA RIAU

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Pengutipan harus mencantumkan sumber.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

## DOKUMENTASI



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya  
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

an menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan penulisan ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





N Su  
dang  
atau sel



nkan da



Sultan Syarif Kasim Riau



- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

yang tau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **“PENGARUH PERSEPSI DAN TINGKAT PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG MASYARAKAT PADA BANK SYARIAH INDONESIA (Studi Kasus Masyarakat Desa Pematang Batang Peranap)”**, yang ditulis oleh :

Nama : Beti Utari  
 NIM : 11820524866  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari, Tanggal : 23 Mei 2022  
 Waktu : 13.00 WIB  
 Tempat : Ruang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 23 Mei 2022 M

**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua  
**Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc, M.A**

Sekretaris  
**Rozi Andrini, SE, Sy., M.E**

Penguji I  
**Wali saputra, SE, AK., M.A**

Penguji II  
**Dr. Syahpawi, S.Ag., M.Sh**

Mengetahui :  
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

**Jalnius, S.Ag**

NIP. 19750801 200701 1 023



# JURNAL HUKUM ISLAM

مجلة الأحكام الشرعية

Journal For Islamic Law

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM 18 Simpang Baru- Panam Pekanbaru 28293

Po. Box 1004 Telp (0761) 581645 Fax. (0761) 962052

www.jurnalhukumislam.com email: admin@jurnalhukumislam.com

Np. 081275158167 - 085213573669

## SURAT KETERANGAN

Pengelola jurnal Hukum Islam dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : BETI UTARI  
NIM : 11820524866  
Jurusan : EKONOMI SYARIAH  
Judul : PENGARUH PERSEPSI DAN TINGKAT PENDAPATAN  
TERHADAP MINAT MENABUNG MASYARAKAT PADA  
BANK SYARIAH INDONESIA (Studi Kasus Masyarakat  
Desa Pematang Batang Peranap)

Pembimbing : Deni Rahmatillah M.E.Sy.

Nama tersebut diatas telah menyerahkan jurnal Skripsi sesuai dengan pedoman yang telah ditetapkan.



Pekanbaru, 3, Juni 2022

Pimohon Redaksi,

(Dr. M. Alpi Syahrin, S.H., M.H., CPL  
NIP. 198804302019031010



KEMENTERIAN AGAMA  
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
 FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. 0761-561645  
 Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail: rektor@uin-suska.ac.id

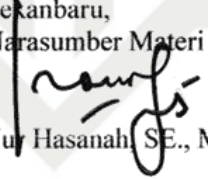
PENGESAHAN PERBAIKAN SEMINAR PROPOSAL  
 FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

Proposal dengan judul PENGARUH PERSEPSI DAN TINGKAT PENDAPATAN TERHADAP  
 MINAT MENABUNG MASYARAKAT PADA BANK SYARIAH (STUDI KASUS  
 MASYARAKAT DESA PEMATANG BATANG PERANAP, ditulis oleh saudara :


Nama : BETI UTARI  
 NIM : 11820524866  
 Program Studi : EKONOMI SYARIAH  
 Diseminarkan pada :  
 Hari / Tanggal : Jum`at 22 Oktober 2021  
 Narasumber : I. Nur Hasanah, SE., MM  
 II . Dr. Nurnasrina, SE., M. Si

Telah diperbaiki sesuai dengan saran narasumber seminar proposal mahasiswa Fakultas  
 Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Narasumber Metodologi  
 Dr. Nurnasrina, SE., M. Si  
 NIP.198004052009012008

Pekanbaru,  
 Narasumber Materi  
  
 Nur Hasanah SE., MM  
 NIP.196701202007012018

Kepala Sub. Bagian Akademik

  
 Jalrous, S. Ag  
 NIP. 19750801 200701 1 023

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Diindungi Undang-Undang  
 yang mengutip sebagai atau se  
 hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 Diindungi Undang-Undang  
 yang mengutip tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau  
 State Islami University of Sultan Syarif Kasim Riau



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SHARI'AH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuah Madani - Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. /Fax 0761-562052  
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 07 Februari 2022

Un.04/F.I/PP.00.9/862/2022

Biasa  
1 (Satu) Proposal  
**Mohon Izin Riset**

Kepada  
Yth Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP  
Provinsi Riau

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : BETI UTARI  
NIM : 11820524866  
Jurusan : Ekonomi Syariah S1  
Semester : VIII (Delapan)  
Lokasi : Desa Pematang Kec. Batang Peranap Kab. Indragiri Hulu

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul :Pengaruh Persepsi dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Menabung Masyarakat pada Bank Syariah (Studi kasus masyarakat desa Pematang batang Peranap)

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksana riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



Dr. Zulkifli, M.Ag  
NIP. 19741006 200501 1 005

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
 a. dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber;  
 b. penggunaan karya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 c. dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Tembusan :  
Rektor UIN Suska Riau



**PEMERINTAH PROVINSI RIAU**  
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**  
 Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau  
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**  
 Email : [dpmptsp@riau.go.id](mailto:dpmptsp@riau.go.id)

**REKOMENDASI**

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/45170  
 TENTANG



**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET  
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.047.IPP.00.9/862/2022 Tanggal 7 Februari 2022**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

- |                      |   |
|----------------------|---|
| 1. Nama              | : BETI UTARI  |
| 2. NIM/KTP           | : 11820524866   |
| 3. Program Studi     | : EKONOMI SYARIAH   |
| 4. Jenjang           | : S1  |
| 5. Alamat            | : PEKANBARU   |
| 6. Judul Penelitian  | : PENGARUH PERSEPSI DAN TINGKAT PENDAPATAN TERHADAP MINAT MENABUNG MASYARAKAT PADA BANK SYARIAH (STUDI KASUS MASYARAKAT DESA PEMATANG BATANG PERANAP) |
| 7. Lokasi Penelitian | : MASYARAKAT DESA PEMATANG KECAMATAN BATANG PERANAP   |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

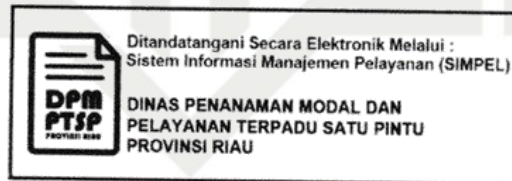
1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.

2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.

3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru  
 Pada Tanggal : 14 Februari 2022



UIN SUSKA RIAU

**Tembusan :**

**Disampaikan Kepada Yth :**

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Bupati Indragiri Hulu
3. P. Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu di Rengat
4. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
5. Yang Bersangkutan

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumbernya.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BIOGRAFI PENULIS



BETI UTARI lahir di Pematang, Kabupaten Indragiri Hulu Provinsi Riau pada 24 Februari 2000. Penulis anak ketiga dari 4 bersaudara. Lahir dari pasangan Alm. Baharudin dan Sapni. Penulis menyelesaikan pendidikan di SDN 001 Pematang dan selesai pada tahun 2012.

Kemudian melanjutkan pendidikan tingkat Sekolah Menengah Pertama di MTS Miftahul Jannah Peranap dan lulus pada tahun 2015. Pada tahun 2015 melanjutkan pendidikan tingkat Sekolah Menengah Atas di SMAN 1 Peranap dan selesai pada tahun 2018. Pada tahun 2018 penulis kemudian melanjutkan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif kasim Riau Fakultas Syariah dan Hukum Prodi Ekonomi Syariah untuk meraih gelar Sarjana dalam jenjang Strata Satu (S1).

Pada tahun 2021, penulis melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Kualu, Kecamatan Tambang, Kota Pekanbaru.

Penulis menyelesaikan penelitian dengan judul “Pengaruh Persepsi dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Syariah Indonesia (studi kasus masyarakat desa pematang batang peranap)”. Pada hari Rabu 23 Mei 2022 penulis dinyatakan “LULUS” dan menyanggah gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E) melalui sidang Munaqasah dengan predikat Sangat Memuaskan Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.