

**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 PENDAPATAN DAN LITERASI KEUANGAN  
SYARIAH TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK  
SYARIAH PADA MASYARAKAT KECAMATAN  
PANYABUNGAN KABUPATEN MANDAILING NATAL**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Fakultas Syariah dan Hukum**



**OLEH:**

**MISNA**

**NIM.11820524982**

**PROGRAM S 1**

**EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

**UNIVERSITAS NEGERI ISLAM SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**2024 M/ 1446 H**

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

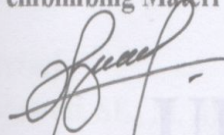
## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Pengaruh Pendapatan dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menabung Pada Bank Syariah Di Panyabungan Mandailing Natal”, yang ditulis oleh :

Nama : Misna  
Nim : 11820524982  
Program Studi : Ekonomi Syariah

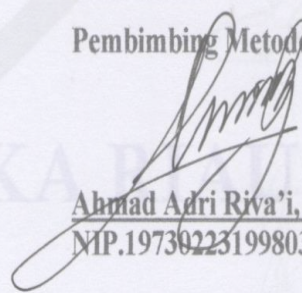
Dengan diterima dan disetujui untuk diajukan dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pembimbing Materi

  
Haniah Lubis, ME. Sy  
NIP.197009042014111004

Pekanbaru,

Pembimbing Metodologi

  
Ahmad Adri Riva'i, M.Ag  
NIP.197302231998031003

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 PENDAPATAN DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH PADA MASYARAKAT KECAMATAN PANYABUNGAN KABUPATEN MANDAILING NATAL”, yang ditulis oleh:

Nama : Misna  
NIM : 11820524982  
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada:

Hari/Tanggal : Kamis, 14 November 2024  
Waktu : 08.00 WIB  
Tempat : Ruang Munaqasyah (Gedung Belajar) Fakultas Syariah dan Hukum

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

Pekanbaru, 18 November 2024

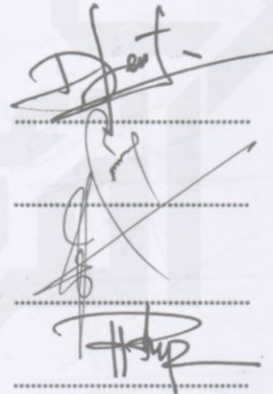
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua  
Dr. Jenita, SE, MM

Sekretaris  
Musnawati, SE., M. Ak

Penguji I  
Dr. Jonnius, SE, MM

Penguji II  
Dr. Rozi Andrini, SE, Sy, ME



Mengetahui:

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli, M.Ag  
NIP. 197410062005011005

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.

### SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Misna  
NIM : 11820524982  
Tempat/Tanggal Lahir : Muara Bangko. 09 Mei 1999  
Fakultas : Syariah dan Hukum  
Prodi : Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Pendapatan Dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Masyarakat Kecamatan Kabupaten Mandailing Natal.

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa:

1. Penulisan Skripsi 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 Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan-peraturan perundang-undangan.

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

Pekanbaru, 14 Oktober 2024



Misna

NIM. 11820524982

## ABSTRAK

**Misna, (2024): Pengaruh Pendapatan dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.**

Penelitian ini dilatar belakangi oleh rendahnya minat masyarakat di Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal, untuk menabung di Bank Syariah, meskipun ekonomi di wilayah tersebut terus berkembang. Kurangnya minat ini memunculkan dugaan bahwa pendapatan masyarakat dan literasi keuangan syariah berperan dalam mempengaruhi keputusan untuk menabung di bank syariah. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pendapatan dan literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di Bank Syariah.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan pengumpulan data melalui kuesioner yang disebarakan kepada masyarakat Kecamatan Panyabungan. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat Kecamatan Panyabungan yang memiliki potensi untuk menabung di Bank Syariah. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *non-probability sampling*, khususnya *purposive sampling*, dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilaksanakan pendapatan memiliki pengaruh terhadap minat menabung dengan nilai  $t$  hitung  $2,173 > t$  tabel  $1,984$  dan nilai signifikansi yang dihasilkan sebesar  $0,032$ . Literasi keuangan syariah juga memiliki pengaruh terhadap minat menabung dengan nilai  $t$  hitung  $3,081 > 1,984$  dengan nilai signifikansi  $0,003$ . Secara simultan pendapatan dan literasi keuangan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung dengan  $f$  hitung yaitu sebesar  $57.957 > f$  tabel  $3,09$  dan nilai signifikan sebesar  $0,001 < 0,05$ . Artinya jika masyarakat paham bank syariah dan memiliki pendapatan lebih maka masyarakat akan menabung. Nilai Adjusted R Square sebesar  $0,535$  atau  $53,5\%$  pendapatan dan literasi keuangan syariah dapat mempengaruhi minat menabung, sementara sisanya  $46,5\%$  dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak digunakan dalam penelitian ini.

**Kata Kunci : Pendapatan, Literasi Keuangan Syariah, dan Minat Menabung.**

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, puji syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT, Karena berkat rahmat dan hidayat-Nya Penulis diberi kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam tak lupa penulis ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai junjungan kita yang telah membawa manusia dari yang tak berilmu sampai kepada manusia berilmu dan beriman.

Dengan izin dan rahmat yang Allah berikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pendapatan dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal” guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E) pada Fakultas Syariah Dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Penulis Skripsi ini banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik moril maupun materil dan pemikiran yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan kepada:

1. Ayahanda Namlis Lubis dan Ibunda Asiah Lubis, serta adik tercinta Ivandra Sanjaya Lubis, yang selalu mencurahkan cinta, kasih sayang, dan dukungan tanpa henti. Terima kasih atas nasehat, masukan, serta doa yang tiada putus di setiap waktu. Penulis sangat berharap agar doa dan ridho dari Ayah dan Ibu selalu menyertai setiap langkah dalam meraih cita-cita.

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. Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag. Beserta wakil Rektor I, II, dan III yang berjasa memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum yaitu Bapak Dr. Zulkifli M.Ag. Beserta Bapak Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc.,M A selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. H. Mawardi, M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Syariah dan Hukum, dan Ibu Drs. Sofia Hardani, M.Ag selaku Wakil Dekan III Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Bapak Muhammad Nurwahid, M.Ag, dan Sekretaris Jurusan Bapak Syamsurizal. SE, M.Sc.Ak, serta staf Jurusan Ekonomi Syariah, yang telah banyak membantu, membimbing penulis selama perkuliahan dan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Haniah Lubis, ME. Sy selaku dosen pembimbing pertama dan Bapak Muhammad Adri Rivai, M.Ag selaku pembimbing kedua yang telah banyak memberikan ide dan saran serta selalu sabar dan selalu meluangkan waktu kepada penulis demi menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak Ahmad Hamdalah, SE.I, M.E.Sy selaku penasehat akademik yang telah memberikan banyak bantuan kepada penulis selama menuntut ilmu di Fakultas Syariah dan Hukum.
7. Bapak/Ibu Dosen dan seluruh pegawai pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri 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.

8. Pimpinan Pustaka dan Segenap karyawan yang telah memberikan bantuan kepada penulis untuk mendapatkan buku-buku yang berkaitan dengan penelitian ini.

9. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat disebutkan satu persatu. Penulis hanya bisa berdoa, semoga Allah SWT membalas amal baik dari pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulis skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan oleh sebab itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin ya Rabbal`alamiin.

Pekanbaru, 20 September 2024

**Misna**  
**11820524982**

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.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah .....	7
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Penulisan.....	9
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
A. Pendapatan .....	11
1. Pengertian Pendapatan .....	11
2. Sumber Pendapatan.....	12
3. Faktor-faktor yang mempengaruhi Pendapatan .....	12
4. Indikator Pendapatan.....	15
B. Literasi Keuangan Syariah .....	15
1. Pengertian Literasi Keuangan Syariah .....	15
2. Tingkat Literasi Keuangan .....	20
3. Aspek-aspek Literasi Keuangan.....	21
4. Indikator Literasi Keuangan Syariah .....	22
C. Minat Menabung .....	23
1. Pengertian Minat Menabung.....	23
2. Tujuan Menabung .....	24
3. Faktor-faktor yang mempengaruhi Minat Menabung.....	25
4. Indikator Minat Menabung .....	25
D. Kerangka Berpikir.....	26
E. Hipotesis.....	27
F. Penelitian Terdahulu.....	28

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
A. Jenis Penelitian.....	32
B. Lokasi Penelitian.....	32
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	32
D. Populasi dan Sampel .....	33
E. Sumber Data.....	34
F. Teknik Pengumpulan Data .....	35
G. Instrumen Penelitian .....	36
H. Uji Asumsi Klasik .....	37
I. Analisis Regresi Linier Berganda .....	38
J. Uji Hipotesis.....	39
K. Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	40
L. Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	40
M. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	42
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
A. Karakteristik Responden .....	46
B. Deskriptif Statistik .....	50
C. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	54
D. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	56
E. Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	60
F. Hasil Uji Hipotesis .....	61
1. Hasil Uji Parsial (Uji T).....	61
2. Hasil Uji Simultan (Uji F).....	63
G. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	65
H. Pembahasan.....	65
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>70</b>
A. Kesimpulan .....	70
B. Saran.....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jaringan Kantor Bank Syariah di Indonesia .....	3
Tabel 1.2	Jumlah Kantor Bank Syariah di Kota Panyabungan.....	5
Tabel 3.1	Kriteria Penilaian Kuesioner.....	36
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel.....	41
Tabel 4.1	Penyebaran Kuesioner .....	46
Tabel 4.2	Jenis Kelamin Responden.....	47
Tabel 4.3	Usia Responden .....	47
Tabel 4.4	Pendidikan Responden.....	48
Tabel 4.5	Pendapatan Responden .....	49
Tabel 4.6	Pekerjaan Responden.....	49
Tabel 4.7	Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4.8	Tanggapan Responden pada Variabel Pendapatan .....	50
Tabel 4.9	Tanggapan Responden pada Variabel Literasi Keuangan Syariah..	52
Tabel 4.10	Tanggapan Responden pada Variabel Minat Menabung.....	53
Tabel 4.11	Hasil Uji Validitas .....	55
Tabel 4.12	Hasil Uji Reliabilitas.....	56
Tabel 4.13	Hasil Uji Normalitas dengan Analisis Statistik.....	57
Tabel 4.14	Hasil Uji Multikolinearitas .....	58
Tabel 4.15	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	60
Tabel 4.16	Hasil Uji Parsial (T).....	62
Tabel 4.17	Hasil Uji Simultan (F).....	64
Tabel 4.18	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	65

**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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	26
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas dengan Analisis Grafik.....	57
Gambar 4.3 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	59



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Indonesia merupakan negara terbesar di dunia dengan jumlah penduduk muslim terbanyak sebesar 86,88% beragama Islam. Berdasarkan data Direktorat Jenderal Kependudukan dan Pencatat Sipil Kementerian Dalam Negeri, jumlah penduduk Indonesia sebanyak 272,23 juta jiwa. Dari jumlah tersebut, sebanyak 236,53 juta jiwa (86,88%) beragama Islam. Artinya mayoritas penduduk Indonesia adalah muslim.<sup>1</sup>

Dengan kondisi penduduk muslim terbesar di dunia seharusnya mayoritas masyarakat banyak yang berminat untuk menggunakan lembaga perbankan syariah dalam transaksi keuangannya. Kenyataannya masih banyak penduduk muslim di Indonesia yang belum menggunakan lembaga perbankan syariah sebagai tempat bertransaksi sehari-hari dan masih menggunakan jasa lembaga perbankan konvensional yang dalam transaksinya mengandung riba yang dilarang oleh Al-Qur'an. Hal mengenai riba dijelaskan oleh Allah SWT dalam surah Ali-Imran ayat 130 sebagai berikut:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾

Artinya: “*Hai orang-orang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kepada Allah agar kamu beruntung*”. (Ali-Imran. 130).<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Wuri Suhasti, Lazinatul Febry, Pengaruh Prepersepsi, Religiusitas dan Pendapatan Masyarakat Muslim Kabupaten Sleman Terhadap Minat Berwakaf Uang, *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* Vol 8, No.1, (2024), h.114-128.

<sup>2</sup> Kementerian Agama. *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, (Bandung: PT. Sygma Exagrafika, 2009), h..33.

Allah SWT. Sangat melarang memakan riba, namun di era sekarang ini banyak dijumpai masyarakat yang tidak lagi menghiraukan larangan tersebut bahkan hampir keseluruhan kehidupannya masih berhubungan dengan riba. Padahal bahaya yang ditimbulkan riba sangat dahsyat dan memakan riba dosanya sangat besar.

Bank syariah memiliki peran besar dalam memajukan perekonomian di Indonesia. Hal itu dapat dibuktikan dengan berdirinya berbagai lembaga keuangan syariah. Berdirinya lembaga keuangan syariah pertama kali di Indonesia dimulai pada tahun 1992, yaitu dengan diresmikannya Bank Muamalat sebagai Bank Umum Syariah pertama. Hingga September 1999, Bank Muamalat Indonesia telah memiliki 45 outlet yang tersebar di Jakarta, Bandung, Semarang, Surabaya, Balikpapan dan Makassar.

Dari tahun 2000, lembaga keuangan syariah ini semakin tumbuh cepat dan berkembang semenjak berdirinya kantor Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Syariah (BPRS).<sup>3</sup> Hal ini dapat dilihat dari data tabel berikut:

**Tabel 1.1**  
**Jaringan Kantor Bank Syariah di Indonesia**

<b>Jumlah Kantor</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Bank Umum Syariah (BUS)	1875	1885	1922	2017
Unit Usaha Syariah (UUS)	354	381	386	415
Badan Pembiayaan Syariah (BPRS)	484	617	618	622

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan, 2024.

<sup>3</sup> Tira, Nur, Fitria. Perkembangan Bank Syariah di Indonesia, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* Vol 1, No. 2 (2015), h. 81-85.

Berdasarkan Tabel 1.1 dapat dilihat bahwa pada tahun 2020 sampai tahun 2023 Bank Umum Syariah (BUS) mengalami kenaikan jumlah jaringan kantor dari 1875 kantor pada tahun 2020 menjadi 19922 kantor pada awal Januari 2021 dan menjadi 2017 pada tahun 2023. Sedangkan pada Unit Usaha Syariah (UUS) terus mengalami kenaikan dari 354 kantor pada tahun 2020 menjadi 415 kantor pada Januari 2023.

Bank syariah memiliki produk atau jasa yang tidak akan ditemukan dalam operasi bank konvensional. Prinsip-prinsip seperti musyarakah, mudharabah, murabahah, ijarah, istishna, dan sebagainya tidak memuat adanya prinsip bunga seperti yang dikembangkan bank konvensional. Sebagai sesuatu yang tergolong baru, keberadaan bank syariah dan produk-produknya tentu akan menjadi suatu pilihan yang mungkin diminati dan mungkin juga tidak.

Pandangan masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah di antaranya dapat diwakili dengan pandangan masyarakat terhadap bank syariah. Kesan umum yang ditangkap masyarakat tentang bank syariah adalah (1) bank syariah identik dengan bagi hasil, (2) bank syariah adalah bank Islam, salah satu peranan bank syariah yaitu memiliki kontribusi dalam pengembangan usaha mikro kecil dan menengah.

Masalah yang dihadapi oleh perbankan syariah yaitu bagaimana perusahaan menarik calon nasabah dan mempertahankannya agar perusahaan dapat terus berkembang kedepannya. Hal tersebut dilakukan untuk menjaga eksistensi perusahaan agar dapat bersaing dengan bank konvensional secara umum.



Menurut Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 pasal 4 menyebutkan bahwa bank syariah wajib menjalankan fungsi bank menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat.<sup>4</sup> Salah satu kegiatan menghimpun dana yaitu menabung. Menabung merupakan suatu aktivitas yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan di masa yang akan datang. Menabung memerlukan niat agar perilakunya dapat terealisasi dengan baik. Beberapa faktor yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah adalah pendapatan dan literasi keuangan syariah.

Pendapatan adalah jumlah penghasilan yang diterima oleh penduduk atas prestasi kerjanya selama satu periode tertentu, baik harian, mingguan, bulanan maupun tahunan.<sup>5</sup> Pendapatan tersebut digunakan oleh masyarakat untuk memenuhi kebutuhan konsumsi dan sisanya merupakan tabungan untuk memenuhi hari depan.<sup>6</sup> Dapat dipahami bahwa pendapatan merupakan penghasilan yang diterima masyarakat.

Selain itu, literasi keuangan syariah mempengaruhi minat menabung. Literasi keuangan syariah diartikan sebagai kemampuan untuk mengelola uang pribadi secara Islami.<sup>7</sup> Dan literasi keuangan syariah merupakan sebuah proses serta kegiatan dalam rangka meningkatkan pengetahuan, kesadaran, keyakinan, kemampuan dan keterampilan dalam mengelola keuangan, sehingga masyarakat dapat memanfaatkan layanan jasa keuangan Islami demi

<sup>4</sup> Bachtiar. Peranan Perbankan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia, *Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma* Vol 6, No. 2, (2019), h.136-146.

<sup>5</sup> Sadono. *Makro Ekonomi Teori Pengantar*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2012), h.26.

<sup>6</sup> Tito, Galih. *Manajemen Keuangan*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2013), h. 43.

<sup>7</sup> Chen dan Volpe, *Pengertian Literasi Keuangan Syariah*, (Jakarta: Pustaka Utama Grafiti, 2014), h.108.



mensejahterakan dan mewaspadai kondisi keuangan di masa yang akan datang.<sup>8</sup>

Panyabungan merupakan ibu kota Kabupaten Mandailing Natal Provinsi Sumatera Utara. Masyarakat Panyabungan mayoritas muslim sebanyak 95,94%. Dalam menggunakan transaksi keuangan syariah masyarakat kota Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal memiliki berjumlah kantor bank syariah dapat dilihat pada tabel 1.2 berikut.

**Tabel 1.2**  
**Jumlah Kantor Bank Syariah di Panyabungan**  
**Kabupaten Mandailing Natal**

Bank	Jumlah Responden
Bank Syariah Indonesia	1
Bank Sumut Syariah	1
Total	2

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2024.

Berdasarkan tabel 1.2 dapat dilihat bahwa Bank Syariah Indonesia dan Bank Sumut Syariah, masing-masing memiliki 1 kantor di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.

Terdapat permasalahan mengenai minat menabung masyarakat di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal. Dari observasi dan wawancara peneliti yang dilakukan di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal terhadap 15 Responden, 7 responden memiliki pendapatan yang cukup untuk mereka sisihkan untuk menabung. Sedangkan 8 responden berpendapat bahwa kurangnya minat menabung di bank syariah karena pendapatan mereka relatif rendah sehingga tidak mampu menyisihkan sebagian uang untuk di tabung.

<sup>8</sup> Huston. Measuring Financial Literacy, *The Journal of Consumer Affair*, Vol.44, No. 2, (2013), h. 1-7.

Selain itu dari 15 responden, 6 responden memahami istilah-istilah keuangan syariah, sedangkan 9 responden berpendapat bahwa mereka tidak terlalu memahami istilah-istilah keuangan syariah sehingga walaupun menabung, mereka hanya menabung saja dan tidak mengkaji lebih dalam tujuan dari menabung di bank syariah.

Berdasarkan penelitian Swastawan tahun 2021 dengan judul “Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, religiusitas dan *Financial Attitude* terhadap Minat Menabung untuk *Beryadnya* pada masyarakat Desa Tajun. menunjukkan bahwa tingkat pendapatan, suku bunga, religiusitas dan *financial attitude* berpengaruh positif terhadap minat menabung oleh masyarakat Desa Tajun. Sedangkan menurut Risnawati tahun 2021, berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Indonesia dan Gaya Hidup terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus pada Ibu-ibu Milenial di Kabupaten Bone”. Menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan gaya hidup berpengaruh positif terhadap keputusan menabung di bank syariah.

Adapun yang membedakan penelitian ini dengan penelitian Swastawan dan Risnawati adalah variabel dan lokasi penelitian. Variabel independen dalam penelitian ini adalah pendapatan dan literasi keuangan syariah. Variabel dependen adalah minat menabung di masyarakat dan lokasi di Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal. Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Swastawan variabel independennya tingkat pendapatan, suku bunga, religiusitas dan *financial attitude*. Sementara penelitian yang dilakukan



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 mengumunkan 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

oleh Risnawati variabel independennya literasi keuangan syariah dan gaya hidup dan lokasi di Kabupaten Bone.

Untuk itu penelitian ini menjadikan masyarakat Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal sebagai subjek, karena masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal sebagian belum dapat memahami dan mempertimbangkan tentang pengambilan minat yang dipandang sebagai dua tahap yang berbeda namun berhubungan dengan satu sama lain. Tahapan tersebut mengenai pengaruh pendapatan dan literasi keuangan syariah terhadap minat menabung pada bank syariah. Dari latar belakang diatas maka peneliti tertarik untuk melakukan lebih lanjut dan menuangkannya dalam bentuk skripsi dengan judul: **“Pengaruh Pendapatan dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal”**.

## **B. Batasan Masalah**

Agar peneliti lebih terarah dan fokus sekaligus mendalam terhadap hasil penelitian, penulis memandang permasalahan penelitian yang diangkat perlu dibatasi variabelnya. Penulis membatasi hanya berkaitan mengenai pengaruh pendapatan dan literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah pada Masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.

## **C. Rumusan Masalah**

Berdasarkan batasan masalah di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini dirumuskan sebagai 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 mengumumkannya 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

1. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal?
2. Apakah literasi keuangan syariah berpengaruh terhadap keputusan menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal?
3. Apakah pendapatan dan literasi keuangan syariah berpengaruh secara simultan terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal?

#### **D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

##### **1. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah:

- a. Mengetahui pengaruh pendapatan terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.
- b. Mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.
- c. Mengetahui pendapatan dan pengaruh literasi keuangan syariah secara simultan terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.



#### **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. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah:

### a. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan keintelektualan sehingga penelitian ini bisa digunakan sebagai wahana untuk mengkaji secara ilmiah tentang pengaruh pendapatan dan literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah.

### b. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan bagi mahasiswa jurusan ekonomi syariah mengenai pengaruh pendapatan dan literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank syariah.

### c. Bagi Institusi Pendidikan

Penelitian ini diharapkan dijadikan sebagai bahan masukan bagi lembaga peneliti, perguruan tinggi maupun peneliti-peneliti selanjutnya.

## E. Sistematika Penulisan

Untuk mengetahui secara keseluruhan mengenai isi dalam penelitian ini, maka penulisan tugas akhir ini terdiri dari beberapa bab dan sub bab.

Adapun sistematika penulisannya sebagai berikut:

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini penulis menguraikan tentang latar Belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.



**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.

**BAB II : KAJIAN PUSTAKA**

Bab ini merupakan landasan teori yang terdiri dari, pengertian pendapatan, pengertian literasi keuangan syariah, pengertian minat menabung, dan bab ini juga diuraikan tentang kerangka berpikir, hipotesis, dan penelitian terdahulu.

**BAB III: METODE PENELITIAN**

Bab ini berisi jenis penelitian, lokasi penelitian, subjek dan objek penelitian, populasi dan sampel, sumber data, teknik pengumpulan data, analisis data, variabel dan definisi operasional variabel

**BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini akan menjelaskan hasil penelitian dan pembahasan pokok masalah yaitu pengaruh pendapatan dan literasi keuangan syariah terhadap minat menabung pada bank syariah di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.

**BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini berisikan tentang kesimpulan dan saran yang diperoleh dari bab-bab sebelumnya.

**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 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. Pendapat

##### 1. Pengertian Pendapatan

Pendapatan disebut juga dengan income yaitu imbalan yang diterima oleh seluruh rumah tangga pada lapisan masyarakat dalam suatu negara/daerah, dari penyerahan faktor-faktor produksi atau setelah melakukan kegiatan perekonomian. Pendapatan tersebut digunakan oleh masyarakat untuk memenuhi hari depan.<sup>9</sup> Dengan kata lain pendapatan secara lebih fokus yaitu hasil pengurangan antara jumlah penerimaan dengan biaya yang dikeluarkan, pendapatan total merupakan penjumlahan dari seluruh pendapatan yang diperoleh dari hasil usaha yang dilakukan.

Menurut Sadono pendapatan adalah jumlah penghasilan yang diterima oleh penduduk atas prestasi kerjanya selama satu periode tertentu, baik harian, mingguan, bulanan maupun tahunan.<sup>10</sup> Pendapatan adalah jumlah kegunaan yang dapat dihasilkan melalui suatu usaha.<sup>11</sup>

Dari pendapatan ahli di atas dapat disimpulkan bahwa pendapatan adalah jumlah penghasilan yang diperoleh masyarakat dalam periode tertentu.

<sup>9</sup> *Op.Cit*, h.26.

<sup>10</sup> *Op.Cit*, h.18.

<sup>11</sup> Sohri, Alaihi. Analisis Sistem Bagi Hasil Sebagai Alternatif Selain Bunga pada PT.Bank Syariah Mandiri KCP. Buleleng, *Jurnal Riset Akuntansi* Vol 2, No. 2, (2013), h. 193-206.



#### 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2. Sumber Pendapatan

Menurut Suparmoko dalam Aris Purwanto, sumber pendapatan digolongkan menjadi tiga golongan, yaitu:<sup>12</sup>

- a. Gaji dan upah, yaitu imbalan yang diperoleh setelah melakukan pekerjaan untuk orang lain dalam waktu satu hari, satu pekan, maupun satu bulan.
- b. Pendapatan dari usaha sendiri, merupakan nilai total dari hasil produksi dikurangi total biaya yang dibayar dalam usahanya sendiri.
- c. Pendapatan dari usaha lain, yaitu pendapatan tanpa mencurahkan tenaga kerja seperti pendapatan hasil sewa, ternak, sumbangan dari lain, dan pendapatan dari pensiun.

## 3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pendapatan

- a. Kualitas Sumber Daya Alam (SDM)

Jika didalam negara tingkat Sumber Daya Alamnya tinggi yang mempunyai pengetahuan, etos kerja, skill dan keahlian serta kemampuan di dalam teknologi maka pendapatan nasional negara akan tinggi. Karena apabila sumber daya alam rendah maka akan sulit dan tidak bisa mengatur sumber daya alam dengan baik, sehingga berdampak merosot atau penurunan (kemiskinan).

<sup>12</sup> Wirdayani Wahab, Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol 2, No.1, (2016). J. 172-173.



b. Modal

Modal yang cukup untuk mengatur dan mengelola sumber daya alam yang tersedia, pada suatu negara harus mempunyai peningkatan pendapatan. Sedangkan apabila negara tidak mempunyai modal maupun kurang memiliki modal yang cukup maka akan mengakibatkan pendapatan tidak optimal. Biasanya apabila negara tidak memiliki modal yang cukup (baik berupa dalam barang, maupun dalam modal uang) maka negara akan meminta investor asing untuk menanamkan dananya, biasanya dalam bentuk pendirian perusahaan-perusahaan. Akan tetapi, apabila negara mempunyai modal yang berlebihan (khususnya pada negara maju) maka negara tersebut bakal menyuntikan setengah modalnya ke negara yang diinginkannya.

c. Stabilitas Keamanan

Pentingnya kestabilan kenyamanan, stabilitas keamanan yang jelek akan berdampak pada pencapaian pendapatan negara. Contohnya, apabila sering terjadi kerusuhan, demonstrasi disertai kekerasan, peledakan bom, pertikaian antar suku, dan gerakan separatis, ini akan mengakibatkan berkurangnya pencapaian pendapatan nasional. Sebaiknya, jika suatu negara stabilitas keamanannya efektif mendorong aktivitas perekonomian kemudian jumlah pendapatan akan meningkat.



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. Strategi Pemerintah

Dalam strategi pemerintah berpengaruh penting untuk pencapaian pendapatan. Hal ini dikarenakan apabila suatu negara mempunyai pemerintah memiliki sifat jujur, adil, berkualitas dan transparan, maka pemerintah membuat kebijakan yang tepat, baik kebijakan di bidang politik maupun ekonomi. Strategi-strategi tepat disertai dengan aktualisasi yang bertanggung jawab memberi pengaruh terhadap peningkatan pendapatan.

e. Keadaan Geografis dan Geologis

Resiko yang tinggi jika negara dengan letak geografis dan geologis buruk karena akan mengakibatkan bencana alam yang berulang setiap tahunnya. Tanah longsor, banjir, gempa bumi, angin topan adalah bentuk dari bencana alam yang tidak dapat dihindari terjadi berulang-ulang akan merusak sarana dan prasarana di dalam negara. Kerusakan yang terjadi sebab bencana alam tentu berdampak negatif pada kurangnya pencapaian peningkatan pendapatan. Sebaliknya jika suatu negara yang tidak pernah (jarang) tertimpa musibah bencana alam, tidak akan mengalami kerusakan-kerusakan yang berdampak berkurangnya pendapatan negara.

f. Konsumsi, Tabungan, dan Investasi

Berdasarkan pendekatan pengeluaran terutama untuk perekonomian tertutup sederhana seperti konsumsi, tabungan dan investasi, yaitu perekonomian yang tidak melibatkan keterkaitan



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

antar luar negeri (ekspor dan impor) dan belum melibatkan pemerintahan dalam kegiatan, pendapatan nasional terdiri dari konsumsi dan tabungan.

#### 4. Indikator Pendapatan

Indikator yang dapat mengukur variabel pendapatan menurut antara lain:<sup>13</sup>

- a. Pendapatan yang diterima perbulan, keberhasilan wirausaha dapat dilihat dari pendapatan yang diterimanya perbulan.
- b. Sumber pendapatan, terkait dengan usaha yang dijalankan, apakah memberikan keuntungan atau tidak.
- c. Meningkatkan taraf hidup, pendapatan usaha diharapkan dapat meningkatkan taraf hidup keluarga dari usaha yang dijalankan.
- d. Beban keluarga yang ditanggung, seberapa mampu seorang wirausaha mencukupi kebutuhan hidup keluarga yang ditanggung dari pendapatan yang diperolehnya.

### B. Literasi Keuangan Syariah

#### 1. Pengertian Literasi Keuangan Syariah

Dalam perkembangan sistem keuangan Islam selama beberapa dekade terakhir merupakan suatu manifestasi pandangan dunia Islam yang digambarkan menurut syariah atau hukum Islam. Syariah merupakan landasan pandangan dunia Islam. Syariah secara *harfiah* berarti “jalan” atau “jalan menuju tempat air”, “jalan yang jelas untuk di

<sup>13</sup> Bramastuti, Analisis Pendapatan Masyarakat Pelaku UMKM di Rembang, *Jurnal Ekonomi* Vol 1, No. 1, (2015), h. 1-21.

ikuti”dan lebih tepat , “jalan yang mengarah ke sumber”. Dengan demikian syariah merupakan seperangkat norma, nilai, dan hukum yang mengatur cara hidup Islam. Syariah adalah keseluruhan ajaran Islam dan sistem Islami, yang diwahyukan kepada Nabi Muhammad SAW., dicatatkan di dalam Al-Qur'an, serta dideduksi dari sunnah.

Secara konseptual literasi keuangan syariah adalah kemampuan seseorang untuk menggunakan pengetahuan keuangan, keterampilan dan sikap dalam mengelola sumber daya keuangan menurut ajaran Islam. Selain itu literasi keuangan Islam merupakan kewajiban agama bagi setiap muslim karena hal tersebut membawa implikasi lebih lanjut tentang realisasi *Al-Falah* (kesuksesan sejati) di dunia dan akhirat.<sup>14</sup>

Dalam literasi keuangan Islam semua aturan dan pengaturan utama bersumber pada Al-Qur'an dan As-sunnah. Selain itu sumber-sumber sekunder lainnya yang dapat dijadikan sebagai pedoman yaitu dari *ijma`*, *qiyas* dan *ijtihad*. Pada dasarnya prinsip dasar keuangan Islam yaitu larangan adanya *riba* (bunga), *gharar* (ketidakpastian) dan *maisir* (perjudian). Selain hal tersebut, hal lain yang dilarang dalam keuangan syariah yaitu menggunakan dan menangani komoditas tertentu yang dilarang, berbagi keuntungan dan rezeki dalam bisnis, zakat dan *takaful* dalam bisnis tersebut.<sup>15</sup>

#### 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.



<sup>14</sup> Agus, Yulianto, *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk atau Jasa Layanan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Universitas Islam Indonesia 2018), h.18.

<sup>15</sup> Azzam, Abdul, *Fiqh Muamalat System Transaksi dalam Islam* (Jakarta: Amzah. 2021), h.215.

a. Klasifikasi sumber-sumber hukum Islam

1. Al-Qur'an

Al-Qur'an merupakan sumber primer syariah, yang merupakan dasar otoritas semua sumber lain. Al-Qur'an adalah firman Allah SWT yang diungkapkan kepada Nabi Muhammad SAW dalam makna dan susunan kata persisnya, dan sampaikan kepada diri kita melalui sangat banyak orang (*tawatur*), dalam bentuk lisan dan juga tulisan.

2. Sunnah

Sunnah merupakan sumber primer kedua setelah Al-Qur'an. Sunnah merujuk pada semua yang dikisahkan dari Nabi Muhammad SAW termasuk tindakan-tindakan, sabda-sabdanya, dan apapun yang telah ia setuju secara implisit.

3. Ijma'

Ijma' merupakan sumber sekunder ketiga dalam hukum Islam. Tidak seperti Al-Qur'an dan sunnah, ijma' tidak menjadi bagian langsung di dalam wahyu ilahi. Ijma' didefinisikan sebagai kesepakatan penuh mujtahidin komunitas muslim dari segala periode sesudah Nabi Muhammad SAW wafat, mengenai hal apapun. Para ulama hukum Islam telah sepakat dari pemanfaatan ijma' berdasarkan otoritas Al-Qur'an, sunnah dan nalar.

#### 4. Qiyas

Qiyas merupakan sumber sekunder keempat dalam hukum Islam. Qiyas didefinisikan sebagai pembentangan nilai syariah dari kasus orisinil, atau asli, hingga mencakup suatu kasus baru, karena kasus bar tersebut mempunyai sebab efektif yang sama seperti kasus orisinal. Kasus operasional diatur menurut teks dari Al-Qur'an maupun sunnah. Qiyas memperlebar pengaplikasian hukum yang terkandung di dalam teks.

#### 5. Ijtihad

Ijtihad merupakan upaya yang dilakukan oleh mujtahid dalam mencari pengetahuan tentang aturan-aturan hukum syariah, melalui interpretasi. Dalam rangka memperoleh putusan-putusan, ijtihad mengharuskan upaya-upaya dilakukan oleh para ulama berkualifikasi, dengan menggunakan prinsip-prinsip hukum yang dikenal sebagai ushul Al-fiqh.

#### b. Elemen-elemen yang dilarang dalam Islam

##### 1. Larangan Riba

Riba didefinisikan sebagai perolehan tidak sah, yang diperoleh dari ketidaksetaraan kuantitatif nilai-nilai yang dipertukarkan di dalam transaksi apapun, yang bertujuan mempengaruhi pertukaran dua atau lebih jenis barang yang termasuk dalam jenis yang sama, serta diatur menurut sebab efisien yang sama.



#### 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. Larangan Gharar

Secara harfiah, gharar merupakan risiko, ketidakpastian dan bahaya. Gharar merupakan suatu penjualan ketika vendor tidak berada di posisi dapat menyerahkan objek tersebut kepada pembeli, terlepas dari objek tersebut memang ada atau tidak ada. Definisi lain menyebutkan gharar merupakan kontrak yang mengandung risiko bagi salah satu pihak manapun, yang mana dapat mengakibatkan pihak tersebut kehilangan hartanya.

## 3. Larangan Maysir

Maysir yang dikenal sebagai qimar, didefinisikan sebagai aktivitas yang melibatkan pertaruhan, yang melaluinya pemenang akan mengambil seluruh taruhan dan pihak yang kalah akan kehilangan taruhannya. Maysir merupakan permainan peluang murni, yakni pihak manapun mungkin memperoleh keuntungan di sertai kerugian pihak lain.

Landasan hukum untuk menghilangkan riba, gharar, dan maysir terdapat dalam Al-Qur'an surah Al-Mujadilah ayat 11, Allah SWT berfirman:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَسَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ فَافْسَحُوا يَفْسَحَ اللَّهُ لَكُمْ وَإِذَا قِيلَ انشُرُوا فَانشُرُوا يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ ۝۱۱

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman apabila dikatakan kepadamu, “Berilah kelapangan didalam majelis-majelis”, maka lapangkanlah, niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan, “Berdirilah kamu,” maka berdirilah, niscaya Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang

*diberi ilmu beberapa derajat. Dan Allah Maha mengetahui terhadap apa yang kamu kerjakan”.*<sup>16</sup>

Berdasarkan ayat di atas, landasan ilmu keuangan syariah terus menjadi sumber rujukan untuk transaksi dalam proses mendapatkan hingga menggunakan uang sesuai dengan kebutuhan. Dalam perbankan syariah yang terikat pada tujuan ekonomi Islam dengan tegas memiliki tujuan mobilisasi dana dalam yang menuntut adanya penggunaan dana secara produktif yang sangat mengharamkan riba, melainkan dengan menjalankan prinsip Islam terutama pada penggunaan jasa wadiah, qardh, mudharabah, dan ijarah.

## 2. Tingkat Literasi Keuangan

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) membagi tingkat literasi keuangan masyarakat menjadi empat, yaitu:<sup>17</sup>

- a. *Well literate* (21,84%), yaitu memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk jasa keuangan, termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan, serta memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.
- b. *Sufficient* (75,69%), yakni memiliki pengetahuan dan keyakinan tentang lembaga jasa keuangan serta produk dan jasa keuangan,

<sup>16</sup> *Op.Cit*, h.548.

<sup>17</sup> Selvi Sjahdeini, *Literasi Keuangan Masyarakat*, (Gorontalo: Graha Media 2019),



termasuk fitur, manfaat dan risiko, hak dan kewajiban terkait produk dan jasa keuangan.

- c. *Less literate* (2,06%), yaitu hanya memiliki pengetahuan tentang lembaga jasa keuangan, produk dan jasa keuangan.
- d. *Not literate* (0,41%), yaitu tidak memiliki pengetahuan dan keyakinan terhadap lembaga jasa keuangan dan produk serta tidak memiliki keterampilan dalam menggunakan produk dan jasa keuangan.

### 3. Aspek-aspek Literasi Keuangan

Menurut Chen dan Volpe membagi literasi keuangan menjadi empat aspek dalam pemahaman terhadap pengelolaan keuangan pribadi yang meliputi:<sup>18</sup>

- a. *General Personal Finance* yaitu kemampuan untuk memahami sesuatu yang berhubungan dengan pengetahuan dasar tentang keuangan pribadi. Sedangkan manajemen keuangan adalah suatu proses perencanaan, analisa, dan pengendalian kegiatan keuangan.
- b. *Saving and borrowing* yaitu kemampuan untuk memahami hal-hal yang berkaitan dengan tabungan dan pinjaman.
- c. *Insurance* yaitu pemahaman individu tentang pengetahuan dasar asuransi seperti asuransi pendidikan dan asuransi jiwa.

<sup>18</sup> Haiyang Chen and Ronald P Volpe. *An Analysis Of Personal Financial Literacy Among College Students.*, (Financial Services Review, 1998), h.72.

- d. *Investment* yaitu kemampuan dasar untuk memahami sesuatu yang berkaitan tentang suku bunga, risiko investasi, pasar modal, reksadana, dan deposito.

#### 4. Indikator Literasi Keuangan Syariah

Indikator literasi keuangan syariah menurut Volpe dan Chen terbagi menjadi empat yaitu:<sup>19</sup>

- a. Pemahaman prinsip ekonomi syariah, tingkat pemahaman tentang prinsip-prinsip ekonomi Islam, seperti konsep riba (bunga), keadilan dalam pembagian risiko dan keuntungan, serta prinsip kehalalan dan kepatuhan hukum.
- b. Pengetahuan tentang produk keuangan syariah, pemahaman tentang berbagai produk keuangan syariah yang ditawarkan oleh bank syariah, seperti tabungan syariah, investasi mudharabah, dan pembiayaan musyarakah.
- c. Kemampuan memilih produk, keterampilan dalam memilih produk keuangan syariah yang sesuai dengan kebutuhan dan preferensi pribadi, serta memahami manfaat dan risiko dari masing-masing produk.
- d. Sikap terhadap risiko, tingkat kesiapan seseorang dalam mengelola risiko finansial dan memahami bagaimana produk keuangan syariah dapat membantu dalam mengurangi risiko tersebut.

<sup>19</sup> *Ibid.* h. 80.

- e. Kesadaran akan keuangan syariah, tingkat kesadaran individu terhadap pentingnya menggunakan produk keuangan yang sesuai dengan prinsip ekonomi Islam, baik untuk memenuhi kebutuhan finansial pribadi maupun untuk mendukung pembangunan ekonomi yang berkelanjutan.

### C. Minat Menabung

#### 1. Pengertian Minat Menabung

Berdasarkan konsep pemasaran maka bagi manajemen pemasaran memahami perilaku pembeli merupakan tugas yang sangat penting. Pasar nasabah adalah terdiri dari semua individu dan rumah tangga yang membeli atau memperoleh barang atau jasa untuk konsumsi pribadi. Minat menabung adalah tindakan dari nasabah untuk mau membeli atau tidak terhadap produk. Dari berbagai faktor yang mempengaruhi nasabah dalam melakukan pembelian suatu produk atau jasa, biasanya nasabah selalu mempertimbangkan kualitas, inflasi dan produk yang sudah dikenal oleh masyarakat sebelum nasabah memutuskan untuk membeli.<sup>20</sup>

Minat menabung yakni perilaku nasabah sendiri merupakan tindakan-tindakan individu yang secara langsung terlibat dalam usaha memperoleh, menggunakan produk atau jasa, termasuk proses pengambilan keputusan yang mengakui dan mengikuti tindakan-tindakan tersebut.<sup>21</sup> Minat menabung merupakan keputusan nasabah untuk

<sup>20</sup> Kotler, Philip. *Principles of Marketing*, (Jakarta: Erlangga. 2011), h.14.

<sup>21</sup> Peter, Olson. *Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*, (Jakarta: Erlangga.2013),



membeli suatu produk setelah sebelumnya memikirkan tentang layak tidaknya membeli produk itu dengan mempertimbangkan informasi-informasi yang ia ketahui dengan realitas tentang produk itu setelah ia menyaksikannya.<sup>22</sup>

Dari beberapa definisi diatas dapat disimpulkan bahwa minat menabung adalah keinginan dari nasabah dalam memutuskan untuk menabung di bank syariah.

## 2. Tujuan Menabung

Perlu disadari bahwa masih banyak masyarakat yang belum terbiasa untuk menabung dan bahkan masih ada masyarakat yang tidak menyadari betapa pentingnya menabung. Salah satu tujuan menabung, yaitu untuk membiayai kejadian yang tidak terduga dan untuk merencanakan keuangan di masa depan.<sup>23</sup> Tujuan menabung satu orang dengan yang lain bisa berbeda ini bisa tergantung dari tujuan awal dan target menabung dari orang tersebut. Tujuan-tujuan menabung juga baiknya dijatuhkan secara lebih jelas. Jadi, tujuan menabung yang bisa dijadikan landasan adalah berupa target-target yang ingin dicapai dalam beberapa waktu ke depan. Contoh nyatanya seperti menabung untuk modal DP rumah, persiapan biaya nikah, persiapan sebelum pensiun, sebagai modal usaha, berinvestasi dan menambah nilai aset, menyimpan dana darurat, biaya pendidikan dan investasi jangka panjang.

<sup>22</sup>

Kurnia, Financial Stressors. Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Knowledge, dan Kepuasan Financial, *FINEST*, Vol. 3 No. 1, (2012), h.19-23.

<sup>23</sup> Prajudi Atmosudirjo. *Beberapa Pandangan Umum Tentang Pengambilan Keputusan*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2013), h.45.



### 3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung

Minat menabung dipengaruhi beberapa faktor, diantaranya:<sup>24</sup>

#### a. Pendapatan

Seseorang akan cenderung menabung jika pendapatan yang diperolehnya lebih besar dari biaya yang dikeluarkan dalam kehidupannya.

#### b. Literasi keuangan syariah

Literasi keuangan syariah berkaitan dengan rangkaian aktivitas untuk meningkatkan pengetahuan masyarakat luas sehingga mereka mampu mengelola keuangannya lebih baik, terutama dalam hal menabung.

#### c. Religiusitas

Religiusitas berkaitan dengan pengetahuan seseorang dalam hal keagamaan.

#### d. Persepsi risiko

Persepsi risiko berkaitan dengan perasaan seseorang ketika mereka tidak mampu melihat kemungkinan yang akan terjadi di masa mendatang.

### 4. Indikator Minat Menabung

Indikator minat menabung menurut Akbar ada empat, yaitu:<sup>25</sup>

- a. Minat transaksional, yaitu kecenderungan seseorang untuk melakukan transaksi ekonomi atau keuangan, seperti pembelian, penjualan, atau investasi.

<sup>24</sup> SD Purnomo, H cahyo. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Banyumas. *Jurnal Manajemen dan Sains* Vol 6, No.2 (2021), h.343-350.

<sup>25</sup> Akbar. Pemasaran Terintegrasi untuk Meningkatkan Minat Masyarakat dalam Menabung di Bank Syariah, *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol 2, No.1, (2013), h.1-22.



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.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- b. Minat referensial, yaitu kecenderungan seseorang untuk mencari informasi atau referensi yang berkaitan dengan produk keuangan atau investasi sebelum melakukan keputusan menabung.
- c. Minat preferensial, yaitu kecenderungan seseorang terhadap jenis produk atau strategi menabung tertentu berdasarkan pertimbangan pribadi atau nilai-nilai subjektif.
- d. Minat eksploratif, yaitu kecenderungan seseorang secara aktif mengeksplorasi berbagai opsi dan informasi terkait dengan produk tabungan atau investasi sebelum membuat keputusan akhir.

**D. Kerangka Berpikir**

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pendapatan dan literasi keuangan syariah terhadap minat menabung pada bank syariah di masyarakat Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal. kerangka berpikir dalam penelitian ini dapat dilihat sebagai berikut:

**Gambar 2.1**  
**Kerangka Berpikir**



Keterangan:

□ □ : pengaruh secara parsial

- - - - : pengaruh secara simultan

## E. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap masalah penelitian, dimana rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pernyataan.<sup>26</sup> Dikatakan sementara, karena jawaban yang diberikan baru didasarkan pada teori yang relevan, belum didasarkan pada fakta-fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data. Berdasarkan uraian di atas, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

1.  $H_{01}$ : Diduga pendapatan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menabung pada bank syariah di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.  
 $H_{a1}$ : Diduga pendapatan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung pada bank syariah di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.
2.  $H_{02}$  : Diduga literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menabung pada bank syariah di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.  
 $H_{a2}$ : Diduga literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap minat menabung pada bank syariah di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.
3.  $H_{03}$ : Diduga pendapatan dan literasi keuangan syariah secara bersama-sama tidak berpengaruh signifikan terhadap minat

<sup>26</sup> Muri Yusuf, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif & Penelitian Gabungan*, (Jakarta: Kencana, 2014), h.130.

menabung pada bank syariah di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.

Ha<sub>3</sub> : Diduga pendapatan dan literasi keuangan syariah secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat menabung pada bank syariah di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.

## F. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu bertujuan untuk mendapatkan bahan perbandingan dan acuan. Selain itu, untuk menghindari anggapan kesamaan dengan penelitian ini. Maka dalam kajian pustaka ini peneliti mencantumkan hasil-hasil penelitian terdahulu sebagai berikut:

Swastawan, pada tahun 2021 melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas dan *Financial Attitude* terhadap Minat Menabung Untuk *Beryadnya* pada Masyarakat Desa Tajun. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh tingkat pendapatan, suku bunga, religiusitas dan *financial attitude* terhadap minat menabung. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 388 orang. Metode analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda. Persamaan regresi dalam penelitian ini yaitu :  $Y = 10,713 + 0,292X_1 + 0,318X_2 + 0,210X_3 + 0,237X_4$ . Konstanta yaitu sebesar 0,318. Koefisien regresi menunjukkan bahwa tingkat pendapatan, suku bunga, religiusitas dan *financial attitude* berpengaruh positif terhadap minat menabung. Dari uji t dan uji F diketahui tingkat pendapatan, suku bunga, religiusitas dan *financial attitude* berpengaruh positif terhadap minat menabung. Dari analisis koefisien determinasi





diketahui bahwa tingkat pendapatan, suku bunga, religiusitas dan *financial attitude* mempengaruhi minat menabung sebesar 54,4%.<sup>27</sup>

Syaifullah dan Priyatno pada tahun 2022, melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Brand Image* dan Religiusitas terhadap Minat Menabung Masyarakat Jabodetabek pada Bank Syariah”. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *brand image* dan religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 105 responden. Metode analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda. Persamaan regresi yaitu  $Y = 3,094 + 0,145X_1 + 0,203X_2 + 0,372X_3$ . Dari persamaan regresi dapat dijelaskan bahwa konstanta sebesar 3,094. Nilai koefisien regresi literasi keuangan, *brand image* dan religiusitas menunjukkan pengaruh positif terhadap minat menabung. Dari uji t dan uji F diketahui bahwa literasi keuangan, *brand image* dan religiusitas secara parsial dan simultan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Dari uji koefisien determinasi diketahui bahwa literasi keuangan, *brand image* dan religiusitas mempengaruhi minat menabung di bank syariah sebesar 36,2% sedangkan sisanya 63,8% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian.<sup>28</sup>

- 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.



<sup>27</sup> Swastawan, Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas dan *Financial Attitude* terhadap Minat Menabung Untuk *Beryadnya* pada Masyarakat Desa Tajun. *Jurnal Akuntansi dan Humanika* Vol 11, No 2 (2021), h.206-215.

<sup>28</sup> Syaifullah dan Priyatno. Pengaruh Literasi Keuangan, Brand Image dan Religiusitas terhadap Minat Menabung Masyarakat Jabodetabek pada Bank Syariah, *Jurnal Of Islamic Economics, Finance and Banking* Vol 6, No 1 (2022), h.55-74.

Fielnanda pada tahun 2021, melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Religiusitas, Pendidikan dan Pendapatan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kelurahan Simpang IV Sipin”. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui religiusitas, pendidikan dan pendapatan terhadap minat menabung di bank syariah. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden. Metode analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda dengan persamaan regresi  $Y = 9,362 + 0,263X_1 + 0,434X_2 + 0,159X_3$ . Konstanta yaitu sebesar 9,362. Hasil persamaan regresi menunjukkan bahwa religiusitas, pendidikan dan pendapatan berpengaruh positif terhadap minat menabung. Dari uji t dan uji F dapat dijelaskan bahwa religiusitas, pendidikan dan pendapatan secara parsial dan simultan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung. Dari uji koefisien determinasi dijelaskan bahwa tingkat religiusitas, pendidikan dan pendapatan mempengaruhi minat menabung sebesar 65,5%.<sup>29</sup>

Risnawati pada tahun 2020, melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus pada Ibu-Ibu Milenial di Kabupaten Bone)”. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah dan gaya hidup terhadap keputusan menabung. Sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden. Metode analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda dengan persamaan regresi  $Y = 0,273 + 0,742X_1 + 0,615X_2$ . Konstanta sebesar 0,273. Nilai koefisien regresi menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah dan gaya hidup menunjukkan pengaruh positif terhadap keputusan menabung. Dari uji t dan uji F diketahui

## 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



<sup>29</sup> Fielnanda. Pengaruh Religiusitas, Pendidikan dan Pendapatan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kelurahan Simpang IV Sipin, Jurnal Perbankan Syariah Vol 1, No 1 (2021), h. 58-70.

bahwa literasi keuangan syariah dan gaya hidup secara parsial dan simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung. Dari uji koefisien determinasi diketahui bahwa literasi keuangan syariah dan gaya hidup mempengaruhi keputusan menabung sebesar 55,6%.<sup>30</sup>

Dini Andriani Nasution pada tahun 2021, melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, dan Persepsi Risiko terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi pada Masyarakat Kecamatan Singkohor Kabupaten Aceh Singkil)”. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung masyarakat Singkohor di bank syariah dengan variabel pendapatan, literasi keuangan dan persepsi risiko. Data penelitian ini dikumpulkan melalui kuesioner kepada 95 responden. Hasil penelitian menunjukkan literasi keuangan, pendapatan dan persepsi risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung masyarakat Singkohor di bank syariah baik secara parsial maupun simultan dibuktikan dengan  $f$  hitung yaitu sebesar  $(21,189) > f$  tabel  $(3,10)$  dan nilai signifikan sebesar  $0,000 < 0,05$ . Artinya jika masyarakat paham bank syariah dan memiliki pendapatan dan mengetahui persepsi risiko maka masyarakat akan menabung. Hasil penelitian berimplikasi pada kebijakan yang harus dibuat oleh bank syariah agar gencar melakukan sosialisasi sehingga dapat meningkatkan minat menabung masyarakat di bank syariah.<sup>31</sup>

## 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<sup>30</sup> Risnawati, Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus pada Ibu-Ibu Milenial di Kabupaten Bone, *Jurnal Ekonomi* Vol 13 No 1 (2020), h.1-19.

<sup>31</sup> Dini Andriani Nasution, Skripsi: *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Indonesia* (Studi Kasus pada Ibu-Ibu Milenial di Kabupaten Bone), (Aceh: UIN Ar-raniry,2021), h. 97. Diakses pada 9 April 2024.

[https://scholar.google.co.id/scholar?hl=en&as\\_sdt=0%2C5&as\\_vis=1&q=skripsi+dini+Andriani+Nasution+&btnG=#d=gs\\_qabs&t=1719421406262&u=%23p%3D yIZmA gFMJ](https://scholar.google.co.id/scholar?hl=en&as_sdt=0%2C5&as_vis=1&q=skripsi+dini+Andriani+Nasution+&btnG=#d=gs_qabs&t=1719421406262&u=%23p%3D yIZmA gFMJ).



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. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang dilakukan dalam penelitian ini menggunakan data kuantitatif. Data kuantitatif adalah data yang berupa angka-angka atau bilangan baik utuh maupun tidak utuh.<sup>32</sup>

#### B. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal. Alasan penulis melakukan penelitian di lokasi ini karena berdasarkan pengamatan peneliti melihat masih sedikit adanya kegiatan transaksi keuangan di bank syariah, sehingga masyarakatnya cenderung lebih dekat dengan transaksi konvensional seperti perkreditan, koperasi bahkan rentenir.

#### C. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek adalah sumber data yang diteliti, yaitu orang, benda, atau sesuatu yang memberikan informasi atau data yang relevan untuk menjawab rumusan masalah penelitian.<sup>33</sup> Subjek dalam penelitian ini adalah masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal. Sedangkan objek adalah variabel atau fokus utama yang menjadi perhatian peneliti untuk

<sup>32</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2019), h.13.

<sup>33</sup> *Ibid*, h. 36.

dipelajari, dipahami, atau diuji hubungannya dalam suatu penelitian.<sup>34</sup> Objek dalam penelitian ini adalah pengaruh pendapatan dan literasi keuangan syariah terhadap minat menabung pada bank syariah.

#### D. Populasi dan Sampel

##### 1. Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh penelitian untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan.<sup>35</sup> Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh masyarakat yang menabung di bank syariah di Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal, dimana peneliti tidak mendapatkan data secara pasti mengenai jumlah populasi tersebut.

##### 2. Sampel

Sampel adalah sebagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.<sup>36</sup> Sampel dapat didefinisikan sebagai bentuk bagian yang ditarik dari populasi. Oleh karena jumlah populasi tidak diketahui secara pasti maka penentuan jumlah sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus *Lameshow* sebagai berikut:

$$N = \left[ \frac{Z}{e} \right]^2 (P) (1 - P)$$

<sup>34</sup> *Ibid*, h. 37.

<sup>35</sup> *Ibid*, h.80.

<sup>36</sup> *Ibid*, h.81.

Dimana:

$N$  = ukuran sampel

$Z$  = ukuran tingkat kepercayaan  $\alpha = 0,05$  (tingkat kepercayaan 95% berarti  $Z_0$ , 1,96

$e$  = sampling error (5%)

$P$  = proporsi harus dalam populasi (5%)

$$N = \left[ \frac{1,96}{0,05} \right]^2 (0,5) (1 - 0,5)$$

$$= 98$$

Dengan demikian sampel dibulatkan menjadi 100 responden. Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah *non probability sampling* dengan teknik *purposive sampling*. *Purposive sampling* adalah teknik pengambilan sampel sumber data dengan pertimbangan tertentu. Pengambilan sampel disini adalah orang yang memiliki rekening bank syariah.

#### E. Sumber Data

Penentuan sumber data didasarkan atas jenis data yang telah ditentukan, pada tahapan ini ditentukan sumber data primer dan sekunder, terutama pada penelitian yang bersifat normatif yang didasarkan pada sumber atau bahan bacaan.

1. Data primer merupakan data yang didapat dari sumber pertama baik dari individu atau perseorangan.<sup>37</sup> Dalam penelitian ini yang termasuk

<sup>37</sup> *Ibid*, h. 137.

data primer adalah data yang diperoleh dengan wawancara, observasi, dan pembagian kuesioner.

2. Data sekunder merupakan sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung, tetapi melalui kepustakaan.<sup>38</sup> Seperti literatur, skripsi, jurnal dan artikel. Dalam penelitian ini sumber data yang diperoleh diantaranya dari data-data yang ada, buku-buku, jurnal, skripsi dan yang lainnya berkaitan dengan penelitian penulis yang bersifat dokumentasi.

#### F. Teknik Pengumpulan Data

Dalam mengumpulkan data pada penulisan ini, penulis akan menggunakan beberapa metode yaitu:

1. Observasi adalah cara-cara mengadakan pencatatan secara sistematis mengenai tingkah laku dengan melihat atau mengamati tingkah laku individu atau kelompok yang diteliti secara langsung.<sup>39</sup> Observasi dalam penelitian ini dilakukan melalui pengamatan kegiatan sehari-hari terhadap nasabah yang menabung pada bank syariah di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal.
2. Angket atau kuesioner merupakan teknik pengumpulan data dimana partisipan/responden mengisi pertanyaan atau pernyataan kemudian setelah diisi dengan lengkap mengembalikan kepada peneliti.<sup>40</sup> Skala

<sup>38</sup> *Ibid*, h. 141.

<sup>39</sup> Sutrisno Hadi, *Metodologi Research*, (Yogyakarta: Andi Offset, 2004), h.136.

<sup>40</sup> *Op.Cit*, h.142-143.

pengukuran yang digunakan yaitu skala Likert dengan alternatif jawaban sebagai berikut:

**Tabel 3.1**  
**Kriteria Penilaian Kuesioner**

Kriteria	Keterangan	Skor
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
KS	Kurang Setuju	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

Sumber : Sugiyono, 2012:199.

3. Studi Kepustakaan (*Library Research*) Studi kepustakaan adalah pengumpulan data melalui buku, jurnal ilmiah, dan laporan penelitian akademis.<sup>41</sup> Studi kepustakaan dalam penelitian ini berupa buku-buku dan jurnal yang relevan dengan penelitian ini.

## G. Instrumen Penelitian

### 1. Uji Validitas

Uji validitas adalah uji yang digunakan untuk mengukur sah/valid suatu kuesioner.<sup>42</sup> Kuesioner dikatakan valid apabila pertanyaan-pertanyaan pada kuesioner mampu untuk mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuesioner tersebut. Jadi validitas dalam penelitian ini ingin mengukur apakah pertanyaan yang ada dalam kuesioner yang sudah peneliti buat sudah dapat mengukur apa yang ingin diteliti oleh peneliti.

<sup>41</sup> *Op.Cit*, h.137.

<sup>42</sup> *Op.Cit*. h. 192.



## 2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan pengujian yang menunjukkan sejauh mana stabilitas dan konsistensi dari alat ukur yang digunakan.<sup>43</sup> Kuesioner dikatakan reliabel apabila kuesioner tersebut memberikan hasil konsisten jika digunakan secara berulang kali dengan asumsi kondisi pada saat pengukuran tidak berubah/objek yang sama dengan ketentuan.

## H. Uji Asumsi Klasik

### 1. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk menguji data variabel bebas (X) dan data variabel yang terikat (Y) pada persamaan regresi yang dihasilkan. Ada beberapa cara melakukan uji normalitas dengan menggunakan uji *Kolmogorov-Smirnov of Test*, dimana nantinya nilai signifikansi menjadi hasilnya. Data yang berdistribusi secara normal adalah data yang nilai signifikansinya  $> 0,05$ . Jika yang terjadi sebaliknya, maka dapat dikatakan data tidak berdistribusi normal. Selain itu, salah satu cara termudah untuk melihat normalitas residual adalah dengan melihat grafik yang membandingkan antara data observasi dengan distribusi yang mendekati distribusi normal. Dan menggunakan

### 2. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas dapat dilihat dari *Variance Inflation Factor* (VIF) dan nilai tolerance. Kedua ukuran ini menunjukkan sikap variabel independen manakah yang dijelaskan variabel independen lainnya.

<sup>43</sup> *Op.Cit*, h. 193.

Multikolinieritas terjadi jika nilai tolerance <0,1 atau sama dengan VIF > 10. Jika nilai VIF tidak ada yang melebihi 10, maka dapat dikatakan bahwa tidak terjadi multikolinieritas.<sup>44</sup>

### 3. Uji Heteroskedastisitas

Dalam persamaan regresi berganda perlu juga diuji mengenai sama atau tidak varians dari residual dari observasi yang lain. Jika residualnya mempunyai varians yang sama disebut terjadi homoskedastisitas dan jika variansnya tidak sama/berbeda disebut heteroskedastisitas.<sup>45</sup>

#### I. Regresi Linier Berganda

Analisis regresi berganda digunakan untuk memeriksa kuatnya hubungan antara variabel bebas dengan variabel terikat.<sup>46</sup> Maka dalam penelitian ini regresinya sebagai berikut:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + e$$

Dimana:

Y = Variabel terikat minat menabung

a = Konstanta

$b_1 b_2$  = Koefisien regresi variabel bebas

$X_1$  = Pendapatan

$X_2$  = Literasi keuangan syariah

e = Standar error (faktor pengguna)

<sup>44</sup> *Op.Cit*, h.97.

<sup>45</sup> Sunyoto, Danang, *Uji Khi Kuadrat & Regresi untuk Penelitian*, ( Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010). h. 100.

<sup>46</sup> *Op.Cit*, h.29.



## 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 mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## J. Uji Hipotesis

### 1. Uji t (Parsial)

Untuk menguji koefisien regresi secara parsial dari variabel independen terhadap variabel dependen, apakah koefisien korelasi dapat digeneralisasikan (berlaku ke semua populasi dari sampel yang diambil). Uji t dengan cara membandingkan antara t tabel. Hasil dari t hitung kemudian dibandingkan dengan nilai t tabel dengan tingkat alpha 5% dengan  $dk = (n-2)$ .<sup>47</sup>

Penerimaan atau penolakan hipotesis dilakukan dengan kriteria:

- a. Jika nilai signifikan  $\geq 0,05$  maka  $H_a$  (koefisien regresi tidak signifikan).  $H_0$  ini berarti secara parsial variabel independen tidak mempunyai pengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen.
- b. Jika nilai signifikan  $\leq 0,05$  maka  $H_a$  (koefisien regresi signifikan).  $H_0$  berarti secara parsial variabel independen tersebut mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen.

### 2. Uji F (Simultan)

Uji F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel terikat.<sup>48</sup> Untuk menguji kedua hipotesis ini digunakan uji statistik F sebagai berikut:

<sup>47</sup> *Op.Cit.*, h.185.

<sup>48</sup> Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, (Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2011), h.99.

- a. Taraf signifikan  $\alpha = 0,05$ .
- b. Kriteria pengujian dimana  $H_a$  diterima apabila  $p \text{ value} \leq \alpha$  dan  $H_0$  ditolak apabila  $p \text{ value} \geq \alpha$ .

### K. Koefisien Determinasi (Adjusted $R^2$ )

Dalam analisis ini terdapat suatu angka yang disebut dengan koefisien determinasi atau sering disebut dengan koefisien penentu, karena besarnya adalah kuadrat dari koefisien korelasi ( $R$ ), sehingga koefisien ini berguna untuk mengetahui besarnya pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

### L. Variabel Definisi Operasional Variabel

#### 1. Variabel Penelitian

Variabel suatu atribut atau sifat nilai dari orang, objek atau kegiatan-kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Variabel dalam penelitian ini dibedakan menjadi dua macam, yaitu:

##### a. Variabel Bebas (*Independent Variable*)

Variabel bebas (*independent variable*) adalah variabel lain (*variable dependent*). Juga sering disebut dengan variabel bebas, prediktor, stimulus, eksogen, atau *antecedent*. Variabel bebas dalam penelitian ini adalah pendapatan dan literasi keuangan syariah.



b. Variabel Terikat (*Dependent Variable*)

Variabel terikat (*dependent variable*) merupakan variabel yang dipengaruhi atau menjadi akibat karena adanya variabel lain (variabel bebas). Adanya variabel terikat dalam penelitian ini adalah minat menabung.

## 2. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel penelitian suatu atribut dan sifat nilai orang, faktor, perlakuan terhadap objek atau kegiatan yang mempunyai variasi tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya. Definisi variabel-variabel penelitian harus dirumuskan untuk menghindari kesesatan dalam mengumpulkan data. Dalam penelitian ini definisi operasional variabelnya adalah:

**Tabel 3.2**  
**Definisi Operasional Variabel**

No	Variabel	Defenisi	Indikator
1	Pendapatan (X1)	Jumlah penghasilan yang diterima oleh penduduk atas prestasi kerjanya selama satu periode tertentu, baik harian, mingguan, bulanan maupun tahunan.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pendapatan yang diterima perbulan</li> <li>2. Sumber pendapatan</li> <li>3. Meningkatkan taraf hidup</li> <li>4. Beban keluarga yang ditanggung</li> </ol>
2	Literasi keuangan syariah (X2)	Kemampuan seseorang untuk menggunakan pengetahuan keunungan, keterampilan, dan sikap dalam mengelola sumber daya keuangan menurut ajaran Islam.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pemahaman prinsip ekonomi syariah</li> <li>2. Pengetahuan tentang produk keuangan syariah</li> <li>3. Kemampuan memilih produk</li> <li>4. Sikap terhadap risiko</li> <li>5. Kesadaran akan keuangan syariah</li> </ol>
3	Minat Menabung (Y)	Hasil dari berbagai pilihan untuk menemukan solusi dan menilai pilihan-pilihan yang akan secara sistematis dan objektif disertai dengan melihat keuntungan dan kerugiannya.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Minat transaksional</li> <li>2. Minat refresional</li> <li>3. Minat preferensial</li> <li>4. Minat eksploratif</li> </ol>



#### 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.

## M. Gambaran Umum Lokasi Penelitian

### 1. Letak Geografis dan Keadaan Geografis

Panyabungan merupakan ibukota dari Kabupaten Mandailing Natal yang berada di Provinsi Sumatera Utara, Indonesia. Penduduk Panyabungan berjumlah 95.557 jiwa, dengan kepadatan 416 jiwa/km<sup>2</sup>. Sumber penghasilan kota panyabungan adalah pertanian, perdagangan, dan pariwisata. Kota panyabungan tidak berbatasan dengan kota lain, karena berada dalam kabupaten mandailing natal yang merupakan wilayah kabupaten, bukan wilayah kota otonom. Namun, Panyabungan berfungsi sebagai pusat administrasi yang strategis bagi Kabupaten Mandailing Natal menghubungkan berbagai kecamatan di sekitarnya dan memudahkan koordinasi pemerintahan serta kegiatan ekonomi. Adapun batas wilayah Panyabungan yaitu:Sebelah Utara berbatasan dengan kecamatan panyabungan timur.

- a. Sebelah Timur berbatasan dengan kecamatan Panyabungan barat.
- b. Sebelah Selatan berbatasan dengan kecamatan Panyabungan Selatan.
- c. Sebelah Barat berbatasan dengan kecamatan siabu.

Di Kota Panyabungan, beberapa bank syariah yang beroperasi melayani kebutuhan perbankan dengan prinsip syariah adalah:

#### 1. Bank Syariah Indonesia (BSI):

BSI adalah bank syariah terbesar di Indonesia, hasil merger dari beberapa bank syariah termasuk BRI Syariah, Mandiri Syariah, dan

BTN Syariah. BSI memiliki cabang di Panyabungan untuk melayani berbagai kebutuhan perbankan syariah, seperti tabungan, pembiayaan, dan investasi.

## 2. Bank Sumut Syariah:

Bank Sumut Syariah merupakan salah satu bank syariah regional yang memiliki cabang di beberapa kota di Sumatera Utara, termasuk Panyabungan. Bank ini menawarkan berbagai produk dan layanan perbankan syariah.

Kedua bank tersebut menyediakan layanan perbankan berbasis syariah, termasuk produk tabungan, deposito, pembiayaan, dan layanan keuangan lainnya yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam.

## 2. Visi misi

### a. Visi

Visi kota Panyabungan pada tahun 2023 yaitu “Menjadi pusat pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan, berbudaya, dan berdaya saing di Kabupaten Mandailing Natal dengan peningkatan kualitas hidup masyarakat dan pengelolaan sumber daya yang optimal.

### b. Misi

#### 1. Meningkatkan Infrastruktur dan Layanan Publik:

- a. Pembangunan dan Perbaikan Infrastruktur: Meningkatkan kualitas jalan, jembatan, dan fasilitas umum untuk mendukung kegiatan ekonomi dan kehidupan sehari-hari masyarakat.



#### 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. Peningkatan Layanan Publik: Meningkatkan akses dan kualitas layanan kesehatan, pendidikan, dan administrasi untuk kesejahteraan masyarakat.

2. Pengembangan Ekonomi Berkelanjutan:

- a. Pengembangan Sektor Ekonomi: Mendukung pertumbuhan sektor pertanian, perdagangan, dan industri kecil serta menciptakan peluang usaha baru.
- b. Pemberdayaan UMKM: Memfasilitasi pengembangan usaha mikro, kecil, dan menengah untuk meningkatkan pendapatan masyarakat dan ekonomi lokal.

3. Pelestarian Budaya dan Lingkungan:

- a. Preservasi Budaya: Melestarikan dan mempromosikan warisan budaya dan tradisi lokal sebagai bagian dari identitas kota.
- b. Kepedulian Lingkungan: Mengimplementasikan kebijakan yang mendukung pelestarian lingkungan dan penggunaan sumber daya alam yang berkelanjutan.

4. Peningkatan Kualitas Hidup Masyarakat:

- a. Peningkatan Kesejahteraan: Meningkatkan standar hidup melalui peningkatan kualitas pendidikan, kesehatan, dan fasilitas sosial.
- b. Pemberdayaan Komunitas: Mengembangkan program-program yang memberdayakan masyarakat untuk berpartisipasi aktif dalam pembangunan daerah.



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.



## 5. Pengelolaan Sumber Daya yang Optimal:

- a. Efisiensi dan Pengelolaan Sumber Daya: Memanfaatkan dan mengelola sumber daya alam dan manusia secara efisien untuk mendukung pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan.
- b. Inovasi dan Teknologi: Menerapkan teknologi dan inovasi dalam berbagai aspek kehidupan untuk meningkatkan efisiensi dan kualitas layanan.

Visi dan misi ini bertujuan untuk menciptakan pertumbuhan yang seimbang dan berkelanjutan di Kota Panyabungan, sambil memastikan bahwa kebutuhan dan kesejahteraan masyarakat menjadi prioritas utama. Untuk rincian lebih lanjut, Anda dapat merujuk ke dokumen perencanaan resmi Pemerintah Kabupaten Mandailing Natal atau situs web pemerintah setempat



### 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 V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan dari hasil penelitian yang telah dilakukan terkait Pengaruh Pendapatan dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menabung pada Bank Syariah di Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Pendapatan secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung pada bank syariah di masyarakat Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal, dibuktikan dengan  $t$  hitung  $2.173 > t$  tabel  $1,984$  dan tingkat signifikansi  $0,032 < 0,05$ . Artinya jika masyarakat Panyabungan memiliki pendapatan yang tinggi maka minat menabung masyarakat Panyabungan pada bank syariah akan meningkat.
2. Literasi keuangan syariah secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung pada bank syariah di masyarakat Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal, dibuktikan dengan  $t$  hitung  $3.081 > t$  tabel  $1,984$  dan tingkat signifikansi  $0,003 < 0,05$ . Artinya jika masyarakat mempunyai pengetahuan yang tinggi maka dapat dipastikan minat menabung masyarakat Panyabungan pada bank syariah juga akan tinggi.
3. Pendapatan dan literasi keuangan syariah secara simultan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung pada bank syariah di masyarakat Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal, dibuktikan dengan nilai  $f$  hitung  $57.957 > f$  tabel  $3,09$  dan nilai

signifikansi sebesar  $0,001 < 0,05$  ini menunjukkan bahwa jika masyarakat Panyabungan pada saat yang bersamaan memiliki pendapatan lebih maka ini akan meningkatkan minat mereka untuk menabung di bank syariah dan pengetahuan yang cukup terhadap bank syariah.

## B. Saran

Berdasarkan hasil penulisan, pembahasan dan kesimpulan yang diperoleh maka penulis menyarankan beberapa hal sebagai berikut:

1. Bagi masyarakat Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal diharapkan lebih mampu meningkatkan kesadaran akan pentingnya literasi keuangan syariah, lebih proaktif dalam dalam mempelajari aspek-aspek keuangan yang ada dan mendorong lembaga keuangan Syariah baik bank maupun non bank untuk membuka kantor unit pembantu agar kebutuhan dalam transaksi keuangan terpenuhi.
2. Bagi bank syariah atau pihak-pihak yang terkait disarankan agar memberikan edukasi atau sosialisasi yang cukup agar dapat meningkatkan literasi keuangan syariah masyarakat Panyabungan, bagi pemerintah agar meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui program-program yang sifatnya bantuan sosial secara merata sehingga mengakibatkan mereka bisa menabung dan diharapkan untuk membuka kantor cabang dalam bentuk unit syariah di daerah-daerah terpencil yang minim akan keberadaan lembaga keuangan bank maupun bank agar akses masyarakat ke lembaga keuangan dapat lebih merata.



3. Bagi penulis selanjutnya agar dapat menambahkan variabel atau indikator baru dalam penelitian yang akan dilakukan agar dapat menghasilkan gambaran yang lebih luas tentang masalah penelitian yang akan diteliti. Serta dapat menambahkan teori-teori terbaru agar lebih baik.

**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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR PUSTAKA

### A. Buku

- Agung, K. W. *Metode penelitian kuantitatif*, Yogyakarta: Pandiva Buku, 2016.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*, Jakarta: Rineka Cipta, 2013.
- Azzam, Abdul. *Fiqh Muamalat Sistem Transaksi Dalam Islam*, Jakarta: Amzah, 2021.
- Darsono. *Sejarah Perbankan di Indonesia*, Jakarta: PT. Ghalia Indonesia., 2017.
- Dewi, Prianto. *Paham Analisa Statistik Dengan SPSS*, Jakarta: Buku Seru, 2010.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2011.
- Hadi, Sutrisno. *Metodelogi Research*. Yogyakarta: Andi Offset, 2004.
- Kementerian Agama. *Al-Qur`an dan Terjemahannya*, Bandung: PT. Sigma Exagrafika. Bandung, 2009.
- Kotler, Philip. *Principles of Marketing*, Jakarta: Erlangga, 1995.
- Muri, Yusuf. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif & Penelitian Gabungan*, Jakarta: Kencana, 2014.
- Prajudi, Atmosudirjo. *Beberapa Pandangan Umum Tentang Pengambilan Keputusan*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2013.
- Peter, J Paul and Jerry C Olson, *Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*, Jakarta: Erlangga, 2013.
- Sadono, Sukirno, *Makro Ekonomi Teori Pengantar*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2012.
- Selvi, Sjahdeini, *Literasi Keuangan Masyarakat*, Gorontalo: Graha Media, 2019.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2019.



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

Sunyoto, Danang. *Uji Khi Kuadrat & Regresi untuk Penelitian*, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2010.

Tito, Galih. *Manajemen Keuangan*, Jakarta: Rineka Cipta, 2013.

## B. Jurnal

Akbar, Y. Pemasaran, Terintegrasi untuk Meningkatkan Minat Masyarakat dalam Menabung di Bank Syariah, *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol 2, No 1, (2013), 1-22.

Bachtiar. Peranan Perbankan Dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia, *Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma* Vol 6, No. 2, (2019), 136-146.

Bramastuti, Novia. Analisis Pendapatan Masyarakat Pelaku UMKM di Palembang, *Jurnal Ekonomi*, Vol 1, No 1, (2015), 1-21.

Chen, H. & Volpe. *An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students*, *Financial Service Review*, Vol 7, No 2, (2014), 115-125.

Fielnanda, Pengaruh Religiusitas, Pendidikan dan Pendapatan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kelurahan Simpang IV Sipin, *Jurnal Perbankan Syariah* Vol 1, No 1 (2021), 58-70.

Huston, Sandra J. Measuring Financial Literacy, *The Journal of Consumer Affairs*, Vol.44, No.2, (2013), 1-17.

Kurnia, Yopie. Financial Stressors, Financial Behavior, Risk Tolerance, Financial Knowledge, dan Kepuasan Financial, *FINEST*, Vol 3 No 1, (2012), 19-23.

Priyatno, Syaifullah. Pengaruh Literasi Keuangan, Brand Image dan Religiusitas terhadap Minat Menabung Masyarakat Jabodetabek pada Bank Syariah, *Jurnal Of Islamic Economics, Finance and Banking* Vol 6, No 1 (2022), 55-74.

Risnawati, Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus pada Ibu-Ibu Milenial di Kabupaten Bone, *Jurnal Ekonomi* Vol 13 No 1 (2020), 1-19.

SD Purnomo, H cahyo. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Banyumas. *Jurnal Manajemen dan Sains* Vol 6, No.2 (2021), 343-350.



## 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 mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sohri, Alaihi. Analisis Sistem Bagi Hasil Sebagai Alternatif Selain Bunga pada PT. Bank Syariah Mandiri KCP. Buleleng: *Jurnal Riset Akuntansi* Vol 2, No 2, (2013), 193-206.

Suhasti W, Febri L, Pengaruh Persepsi, Religiusitas dan Pendapatan Masyarakat Muslim Kabupaten Sleman Terhadap Minat Berwakaf Uang, *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* Vol 8, No.1, (2024), 114-128.

Tira, Nur, Fitria. Perkembangan Bank Syariah di Indonesia, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* Vol 1, No. 2 (2015), 81-85.

Wirdayani Wahab, Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol 2, No.1, (2016). J. 172-173.

### C. Website

Agus, Yulianto. *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk/Jasa dan Layanan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Universitas Islam Indonesia. Diakses pada 20 Maret 2024.

[https://scholar.google.co.id/scholar?hl=en&as\\_sdt=0%2C5&as\\_vis=1&q=skripsi+dini+Andriani+Nasution+&btnG=#d=gs\\_qabs&t=1719421406262&u=%23p%3DyIZmA gFmj](https://scholar.google.co.id/scholar?hl=en&as_sdt=0%2C5&as_vis=1&q=skripsi+dini+Andriani+Nasution+&btnG=#d=gs_qabs&t=1719421406262&u=%23p%3DyIZmA gFmj).

Dini Andriani Nasution, *Skripsi: Pengaruh Literasi Keuangan Syariah dan Gaya Hidup terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah Indonesia*, (Aceh: UIN Ar-raniry, 2021): 97. Diakses pada 9 April 2024.

[https://scholar.google.co.id/scholar?hl=en&as\\_sdt=0%2C5&as\\_vis=1&q=skripsi+dini+Andriani+Nasution+&btnG=#d=gs\\_qabs&t=1719421406262&u=%23p%3DyIZmA gFMJ](https://scholar.google.co.id/scholar?hl=en&as_sdt=0%2C5&as_vis=1&q=skripsi+dini+Andriani+Nasution+&btnG=#d=gs_qabs&t=1719421406262&u=%23p%3DyIZmA gFMJ).

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 LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian

### KUESIONER

Kepada Yth:

Bapak/Ibu Responden

Di

Kota Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal

Dengan Hormat,

Sehubungan dengan penyelesaian studi pada Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Fakultas Syariah dan Hukum program studi Ekonomi Syariah. Kami mengharapkan partisipasi Bapak/Ibu yang terpilih menjadi responden dalam pengumpulan data pokok penelitian karya ilmiah saya yang berjudul : “Pengaruh Pendapatan dan Literasi Keuangan Syariah terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal”.

Berkaitan dengan hal tersebut saya memohon kesediaan Bapak/Ibu meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner ini. Kuesioner ini adalah salah satu sarana untuk memperoleh data yang diperlukan untuk penulisan skripsi. Jawaban yang diberikan oleh Bapak/Ibu tidak akan dinilai benar atau salah. Semua informasi yang anda berikan dijamin kerahasiaannya. Saya sangat menghargai pengorbanan waktu dan sumbangan pemikiran Bapak/Ibu untuk mengisi kuesioner ini.

Oleh karena itu, atas bantuan dan kesediaan Bapak/Ibu dalam mengisi kuesioner penelitian ini, dengan rendah hati saya ucapkan terima kasih.

Hormat saya

Misna



**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.

**Identitas Responden**

Mohon dijawab sesuai dengan situasi sebenarnya, istilah titik-titik dibawah ini dan berikan tanda *checklist* ( ✓ ) pada salah satu jawaban yang anda pilih!

1. Nama :
2. Jenis Kelamin :  laki-laki  perempuan
3. Usia :
4. Pendidikan :
5. Pekerjaan :
6. Pendapatan :

**Data kuesioner**

1. Mohon dengan hormat kuesioner ini diisi secara lengkap dari seluruh pernyataan yang telah disediakan.
2. Berilah tanda *checklist* (✓) pada kolom jawaban yang tersedia. Pilih sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.
3. Terdapat lima (5) alternatif pengisian jawaban, yaitu dalam tabel berikut:

Kriteria	Keterangan	Skor
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
KS	Kurang Setuju	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

### 1. Pendapatan (X1)

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya menerima pendapatan per bulan dari gaji dan sebagainya untuk ditabung pada bank syariah.					
2.	Pendapatan saya berasal dari sumber pekerjaan yang tidak melanggar syariah.					
3.	Pendapatan keuangan yang saya terima sangat penting untuk meningkatkan taraf hidup keluarga saya.					
4.	Pendapatan bulanan saya cukup untuk menabung tanpa harus mengorbankan kebutuhan lainnya.					
5.	Pendapatan yang saya terima cukup memenuhi jumlah tanggungan.					

### 2. Literasi Keuangan Syariah (X2)

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Pemahaman saya tentang prinsip ekonomi syariah meningkatkan wawasan terkait keuangan syariah.					
2.	Saya memiliki pengetahuan yang memadai tentang produk bank syariah.					
3.	Saya merasa memiliki kemampuan yang baik dalam memilih produk keuangan syariah yang sesuai dengan nilai-nilai dan prinsip-prinsip syariah.					
4.	Saya memiliki sikap berhati-hati terhadap risiko dalam berinvestasi di bank syariah.					
5.	Pengetahuan saya akan prinsip-prinsip keuangan syariah yang diterapkan di bank syariah membuat saya menyadari pentingnya bertransaksi 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.

**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 mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**3. Minat Menabung (Y)**

No	Pernyataan	SS	S	KS	TS	STS
1.	Saya berminat untuk menggunakan layanan bank syariah karena kemudahan dalam transaksi.					
2.	Saya berminat menabung di bank syariah karena akadnya secara syariah.					
3.	Saya tertarik untuk mencari informasi terkait produk-produk bank syariah terutama produk tabungan.					
4.	Saya cenderung memilih untuk menabung di bank syariah dibandingkan dengan bank konvensional.					
5.	Saya berminat untuk beralih menabung di bank syariah setelah mengetahui keunggulan-keunggulannya.					

## Lampiran II: Tabulasi Data Jawaban Pertanyaan Karakteristik Responden

No	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan	Pekerjaan	Pendapatan
1	Laki-laki	18	SMA	Pedagang	1.500.000
2	Laki-laki	50	S-2	ASN	4.000.000
3	Laki-laki	25	SMA	POLRI/TNI	3.000.000
4	Laki-laki	41	SMP	Pedagang	3.500.000
5	Perempuan	36	SMP	Pedagang	3.000.000
6	Perempuan	24	SMP	Pedagang	3.000.000
7	Perempuan	45	S-2	ASN	5.000.000
8	Laki-laki	19	SMA	Pedagang	3.500.000
9	Laki-laki	49	S-1	Pegawai Swasta	4.000.000
10	Perempuan	23	SMA	Pedagang	2.000.000
11	Perempuan	44	S-1	Pegawai Swasta	4.000.000
12	Perempuan	34	SD	Pedagang	3.000.000
13	Laki-laki	22	SD	Pedagang	2.000.000
14	Laki-laki	42	S-2	Guru	3.000.000
15	Laki-laki	17	SMA	Pedagang	1.500.000
16	Perempuan	37	SMA	Pedagang	4.000.000
17	Laki-laki	55	S-2	ASN	5.000.000
18	Laki-laki	26	S-1	Guru	3.500.000
19	Laki-laki	31	S-1	Pegawai Swasta	3.500.000
20	Laki-laki	51	SMA	POLRI/TNI	3.000.000
21	Laki-laki	47	SMA	POLRI/TNI	3.000.000
22	Perempuan	27	S-1	Pegawai Swasta	3.500.000
23	Perempuan	38	SMA	Lain-lain	2.000.000
24	Perempuan	42	DIII	Guru	3.500.000
25	Perempuan	20	SMA	Pedagang	1.500.000
26	Laki-laki	29	S-1	Guru	3.500.000
27	Laki-laki	50	S-2	ASN	5.000.000
28	Laki-laki	28	S-1	ASN	4.000.000
29	Laki-laki	54	S-1	ASN	4.000.000
30	Laki-laki	50	SMA	POLRI/TNI	3.000.000
31	Laki-laki	26	SMA	Pedagang	2.000.000
32	Perempuan	40	S-1	ASN	5.000.000
33	Perempuan	48	S-2	ASN	5.000.000
34	Laki-laki	28	DIII	Pegawai Swasta	3.500.000
35	Laki-laki	39	DIII	Pegawai Swasta	2.000.000
36	Laki-laki	45	S-2	Guru	5.000.000

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

37	Laki-laki	24	DIII	POLRI/TNI	3.000.000
38	Perempuan	38	S-2	Guru	5.000.000
39	Perempuan	42	S-1	Pegawai Swasta	3.500.000
40	Laki-laki	23	SMA	Pedagang	1.500.000
41	Laki-laki	19	SD	Lain-lain	1.500.000
42	Laki-laki	36	S-1	Pegawai Swasta	4.000.000
43	Laki-laki	43	S-1	Guru	400.0000
44	Perempuan	22	SMA	Pedagang	1.500.000
45	Perempuan	32	DIII	ASN	4.000.000
46	Laki-laki	20	SMA	Pedagang	1.500.000
47	Laki-laki	33	S-1	Guru	3.000.000
48	Laki-laki	26	DIII	Pegawai Swasta	3.500.000
49	Laki-laki	46	S-2	Guru	4.000.000
50	Perempuan	35	S-1	ASN	3.500.000
51	Perempuan	37	SD	Pedagang	2.000.000
52	Perempuan	26	S-1	ASN	3.000.000
53	Laki-laki	17	SMA	Pedagang	1.500.000
54	Laki-laki	40	S-2	ASN	4.000.000
55	Laki-laki	23	SMA	Pedagang	2.000.000
56	Laki-laki	49	DIII	ASN	3.500.000
57	Perempuan	28	S-1	ASN	4.000.000
58	Perempuan	39	DIII	ASN	3.500.000
59	Perempuan	36	DIII	ASN	3.500.000
60	Laki-laki	29	SMP	Pedagang	1.500.000
61	Laki-laki	18	SMP	Pedagang	1.500.000
62	Laki-laki	30	DIII	Pegawai Swasta	3.500.000
63	Perempuan	27	SMP	Lain-lain	1.500.000
64	Perempuan	36	S-1	Pegawai Swasta	3.500.000
65	Perempuan	26	S-1	Guru	3.500.000
66	Perempuan	28	DIII	Pegawai Swasta	4.000.000
67	Perempuan	18	SMP	Pedagang	1.500.000
68	Perempuan	24	SMA	Pedagang	2.000.000
69	Laki-laki	38	S-1	ASN	3.000.000
70	Laki-laki	30	S-1	ASN	3.000.000
71	Laki-laki	40	DIII	Pegawai Swasta	2.500.000
72	Laki-laki	29	S-1	ASN	3.000.000
73	Perempuan	19	SMA	Pedagang	2.000.000
74	Perempuan	32	DIII	ASN	3.500,000
75	Laki-laki	22	SMA	Pedagang	2.000.000

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.

76	Laki-laki	58	S-2	ASN	5.000.000
77	Perempuan	28	S-1	Pegawai Swasta	2.500.000
78	Laki-laki	55	S-2	ASN	5.000.000
79	Laki-laki	30	S-1	ASN	4.000.000
80	Perempuan	37	S-1	ASN	3.000.000
81	Perempuan	52	SD	Pedagang	1.500.000
82	Laki-laki	23	SD	Pedagang	2.000.000
83	Laki-laki	54	SD	Pedagang	3.500.000
84	Laki-laki	56	SMP	Pedagang	3.000.000
85	Perempuan	38	SMP	Lain-lain	1.500.000
86	Perempuan	44	SMP	Pedagang	3.500.000
87	Perempuan	30	S-1	Guru	3.000.000
88	Perempuan	34	S-1	ASN	3.000.000
89	Perempuan	51	S-1	Pegawai Swasta	3.500.000
90	Laki-laki	20	SMP	Pedagang	1.500.000
91	Laki-laki	45	SMP	Pedagang	3.500.000
92	Laki-laki	21	SD	Pegawai Swasta	1.500.000
93	Laki-laki	33	DIII	ASN	3.000.000
94	Laki-laki	55	S-2	ASN	3.500.000
95	Perempuan	32	DIII	ASN	3.000.000
96	Perempuan	52	S-1	Pegawai Swasta	4.000.000
97	Perempuan	56	S-2	Guru	5.000.000
98	Perempuan	40	SMA	Pedagang	3.500.000
99	Perempuan	54	SMA	Pedagang	3.500.000
100	Laki-laki	31	SMA	POLRI/TNI	3.000.000

### 1. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Jenis Kelamin	Jumlah	Persentase (%)
Laki-laki	56	56%
Perempuan	44	44%
Total	100	100%

### 2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia	Jumlah	Persentase %
17-20 tahun	11	11%
21-30 tahun	32	32%
31-40 tahun	27	27%
41-50 tahun	17	17%
>50 tahun	13	13%
Total	100	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.

### 3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan

Pendidikan	Jumlah	Persentase (%)
SD	8	8%
SMP	12	12%
SMA	23	23%
D III	15	15%
S-1	28	28%
S-2	14	14%
Total	100	100%

### 4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan

Pendapatan	Jumlah	Persentase (%)
1,5 juta	13	23%
1,5 juta – 3 juta	35	35%
3 juta- 4,5 juta	40	40%
>4,5 juta	12	12%
Total	100	100%

### 5. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

Pekerjaan	Jumlah	Persentase (%)
ASN	28	28%
Pegawai Swasta	17	17%
POLRI/TNI	6	6%
Pedagang	33	33%
Guru	12	12%
Lain-lain	4	4%
Total	100	100%

## Lampiran III: Jawaban Kuesioner Responden

### 1. Variabel Pendapatan (X1)

No	1	2	3	4	5	Jumlah
1	5	4	4	4	4	21
2	5	4	4	4	5	22
3	4	4	4	4	4	20
4	4	4	3	3	2	16
5	4	4	4	5	4	21
6	4	4	4	4	4	20
7	4	4	4	4	4	20
8	4	4	3	4	4	19
9	4	4	4	4	4	20
10	4	5	5	4	5	23
11	4	4	4	4	4	20
12	4	4	4	4	4	20
13	4	4	4	4	4	20
14	4	4	4	4	5	21
15	3	3	4	4	5	19
16	5	5	4	4	4	22
17	4	4	4	4	4	20
18	4	3	4	4	4	19
19	4	5	5	4	4	22
20	4	5	5	5	4	23
21	4	4	5	5	4	22
22	4	5	5	4	5	23
23	4	4	3	4	4	19
24	4	4	5	5	5	23
25	3	3	3	4	4	17
26	4	4	5	5	4	22
27	4	4	3	3	4	18
28	5	5	5	4	4	23
29	5	5	5	5	5	25
30	4	4	4	4	4	20
31	4	4	4	3	4	19
32	5	5	5	5	5	25
33	5	4	4	5	5	23
34	4	4	3	3	4	18
35	4	4	4	5	4	21
36	4	5	5	5	4	23
37	3	2	3	3	3	14
38	4	3	3	3	3	16

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



39	4	5	5	4	4	22
40	4	5	5	4	4	22
41	3	3	3	4	4	17
42	3	3	4	4	4	18
43	4	4	4	4	4	20
44	5	4	4	4	3	20
45	4	4	4	4	4	20
46	3	3	3	3	3	15
47	4	3	3	3	4	17
48	4	4	3	3	5	19
49	4	5	5	5	5	24
50	4	4	4	5	5	22
51	4	4	4	5	4	21
52	4	4	3	4	3	18
53	2	3	3	5	4	17
54	4	4	4	3	3	18
55	5	5	5	5	5	25
56	3	3	2	3	3	14
57	5	5	4	5	5	24
58	4	4	3	2	1	14
59	3	3	4	4	4	18
60	5	4	4	4	4	21
61	3	3	3	4	4	17
62	4	4	4	5	4	21
63	4	5	5	5	5	24
64	4	3	3	3	4	17
65	3	3	3	3	3	15
66	4	3	4	4	4	19
67	4	5	4	4	4	21
68	3	3	4	3	3	16
69	3	3	3	3	3	15
70	5	4	4	4	4	21
71	4	4	3	3	4	18
72	3	4	4	4	3	18
73	4	4	3	3	3	17
74	3	3	4	3	3	16
75	5	5	5	5	4	24
76	4	4	4	3	4	19
77	3	2	1	4	4	14
78	3	4	4	4	4	19
79	3	3	3	3	3	15

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.

80	4	4	4	4	4	20
81	3	3	3	3	3	15
82	4	4	3	4	3	18
83	3	3	3	3	3	15
84	4	4	5	4	4	21
85	5	4	5	5	4	23
86	3	3	3	3	3	15
87	3	4	4	3	5	19
88	3	4	3	4	3	17
89	4	4	3	2	3	16
90	2	4	4	4	2	16
91	5	5	5	5	4	24
92	5	5	5	5	5	25
93	4	3	3	4	4	18
94	4	3	3	3	3	16
95	4	2	3	4	4	17
96	5	5	4	5	5	24
97	3	4	4	4	4	19
98	4	4	4	4	4	20
99	4	5	5	5	5	24
100	5	5	5	5	5	25

**2. Variabel Literasi Keuangan Syariah (X2)**

No	1	2	3	4	5	Jumlah
1	5	5	4	4	5	23
2	5	5	4	4	4	22
3	4	4	4	4	4	20
4	3	3	3	3	3	15
5	4	5	5	5	4	23
6	4	4	4	4	4	20
7	4	4	5	4	4	21
8	4	3	4	4	4	19
9	5	4	4	4	4	21
10	5	5	5	5	5	25
11	4	4	4	4	4	20
12	4	3	4	4	4	19
13	4	4	4	4	4	20
14	4	4	4	4	4	20
15	3	3	4	4	4	18

16	4	4	4	4	5	21
17	4	4	4	4	4	20
18	4	4	5	4	4	21
19	5	5	5	5	4	24
20	5	5	4	4	4	22
21	4	4	4	4	5	21
22	4	4	4	4	4	20
23	3	3	3	4	4	17
24	4	5	5	4	4	22
25	4	3	3	3	3	16
26	5	4	4	4	5	22
27	4	4	4	3	3	18
28	5	4	4	4	4	21
29	4	5	4	5	4	22
30	4	3	4	4	4	19
31	4	4	4	3	4	19
32	4	5	5	5	4	23
33	4	5	5	5	5	24
34	4	4	3	4	4	19
35	5	4	4	4	5	22
36	5	5	5	5	4	24
37	3	3	3	3	4	16
38	4	3	2	4	4	17
39	5	4	4	5	4	22
40	4	4	5	5	5	23
41	4	4	3	3	3	17
42	4	4	4	4	3	19
43	4	4	4	4	5	21
44	4	4	4	3	4	19
45	4	4	5	4	5	22
46	3	3	3	3	3	15
47	3	3	4	3	4	17
48	4	3	4	4	4	19
49	5	4	4	4	4	24
50	4	5	5	4	5	23
51	4	5	4	4	5	22
52	4	3	3	4	4	18
53	4	3	2	2	5	16
54	4	5	3	2	3	17

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 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.

55	4	4	4	4	4	20
56	4	3	2	2	3	14
57	5	5	5	5	5	25
58	3	3	3	3	3	15
59	4	4	4	4	3	19
60	4	5	4	5	5	23
61	4	4	4	3	3	18
62	4	4	4	4	5	21
63	5	5	4	4	4	22
64	4	4	3	2	3	16
65	3	2	3	4	4	14
66	4	4	4	3	3	18
67	4	5	5	5	4	23
68	3	3	3	3	3	15
69	4	3	4	2	1	14
70	4	4	4	5	4	21
71	4	3	2	4	4	17
72	3	4	4	4	4	19
73	3	3	4	4	4	18
74	3	3	3	3	4	16
75	4	4	4	4	4	20
76	4	4	4	3	3	18
77	4	4	4	3	2	17
78	4	4	3	3	3	17
79	3	3	2	4	4	16
80	4	4	4	4	4	20
81	3	2	4	3	4	16
82	4	3	2	4	4	17
83	3	3	3	3	3	15
84	4	4	4	4	4	20
85	5	5	5	5	5	25
86	2	3	4	3	2	14
87	4	4	3	4	4	19
88	4	4	4	3	3	18
89	3	3	3	3	3	15
90	4	3	2	3	3	15
91	5	5	5	5	5	23
92	5	5	5	5	5	25
93	3	3	4	4	4	18

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

94	3	4	4	4	4	19
95	3	3	3	3	4	16
96	5	5	5	5	4	24
97	3	3	4	4	4	18
98	4	4	5	4	4	21
99	4	5	5	5	5	24
100	4	4	4	4	4	20

### 3. Variabel Minat Menabung (Y)

No	1	2	3	4	5	Jumlah
1	4	4	4	4	4	20
2	4	4	4	5	4	21
3	4	5	4	4	4	21
4	3	3	3	4	3	16
5	4	5	4	4	5	22
6	4	4	5	5	4	22
7	4	5	5	5	4	23
8	3	4	4	4	4	19
9	4	4	4	4	4	20
10	4	5	5	5	5	24
11	5	4	4	4	5	22
12	4	4	4	4	4	20
13	4	4	4	5	4	21
14	4	5	5	4	4	22
15	3	4	4	4	4	19
16	4	4	5	5	4	22
17	4	4	4	4	5	21
18	4	4	3	4	4	19
19	5	5	5	5	4	24
20	5	4	5	5	5	24
21	4	5	5	5	5	24
22	4	5	5	4	4	22
23	4	3	4	4	3	18
24	4	5	5	5	4	23
25	3	3	4	4	3	17
26	4	4	4	4	5	21
27	4	4	4	3	2	17
28	4	4	4	4	4	20

©

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.

29	4	4	5	5	5	23
30	4	3	4	4	4	19
31	4	4	4	4	3	19
32	5	5	4	5	5	24
33	5	5	5	5	5	25
34	5	4	4	2	3	18
35	4	4	4	4	4	20
36	4	4	5	4	4	21
37	3	3	3	3	2	14
38	3	3	4	3	3	16
39	4	4	4	4	4	20
40	4	5	5	4	4	22
41	4	3	3	4	3	17
42	3	3	4	4	4	18
43	4	5	4	4	4	21
44	3	4	4	4	4	19
45	4	5	4	4	4	21
46	3	3	3	3	3	15
47	3	4	4	3	3	17
48	3	4	4	3	4	18
49	5	5	4	4	5	23
50	5	5	5	4	5	24
51	5	5	5	5	5	25
52	4	3	4	4	4	19
53	3	4	3	3	3	16
54	3	4	4	4	3	18
55	4	5	5	4	4	22
56	3	3	3	3	3	15
57	5	5	5	5	5	25
58	3	3	3	3	3	15
59	4	3	4	4	3	18
60	4	4	4	4	4	20
61	3	3	3	4	3	16
62	4	4	4	4	4	20
63	4	4	4	4	4	20
64	4	3	3	3	4	17
65	2	3	3	3	3	14
66	4	3	3	4	4	18
67	4	5	5	4	5	23

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.

68	3	2	3	3	3	14
69	2	3	3	3	3	14
70	4	4	4	5	4	21
71	3	4	4	3	3	17
72	3	4	4	4	4	19
73	4	3	3	3	4	17
74	2	2	3	4	5	16
75	4	4	4	4	4	20
76	4	4	4	3	3	18
77	3	3	3	4	4	17
78	3	4	4	4	4	19
79	4	4	3	3	3	17
80	4	4	4	5	4	21
81	3	3	3	3	3	15
82	3	4	3	4	4	18
83	3	3	3	3	3	15
84	4	4	4	4	4	20
85	4	5	5	5	5	24
86	3	3	3	3	3	15
87	4	4	3	3	4	18
88	3	4	3	3	3	16
89	3	3	3	3	4	16
90	3	3	3	3	3	15
91	5	5	5	4	4	23
92	5	5	5	5	5	25
93	4	4	4	3	4	19
94	5	5	3	3	3	19
95	3	4	3	3	3	16
96	5	4	5	5	4	23
97	4	3	4	4	4	19
98	4	4	4	4	4	20
99	5	4	5	4	5	23
100	5	4	5	3	5	22

#### Lampiran 4: Analisis Deskriptif

	Descriptive Statistics				
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pendapatan	100	14	25.00	19.5800	3.00901
Literasi	100	14	25.00	19.4800	2.96607
Keuangan Syariah					
Minat Menabung	100	14	25.00	19.5000	2.98988
Valid N (listwise)	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.





## Lampiran 5: Hasil Uji Validitas

### Hasil Uji Validitas Pendapatan (X1)

#### Correlations

		X.1	X.2	X.3	X.4	X.5	Total X1
X.1	Pearson Correlation	1	.614**	.478**	.391**	.424**	.723**
	Sig. (2-tailed)		<,001	<,001	<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
X.2	Pearson Correlation	.614**	1	.735**	.498**	.425**	.828**
	Sig. (2-tailed)	<,001		<,001	<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
X.3	Pearson Correlation	.478**	.735**	1	.626**	.506**	.854**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
X.4	Pearson Correlation	.391**	.498**	.626**	1	.619**	.796**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
X.5	Pearson Correlation	.424**	.425**	.506**	.619**	1	.753**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001
	N	100	100	100	100	100	100
Total X1	Pearson Correlation	.723**	.828**	.854**	.796**	.753**	1
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	N	100	100	100	100	100	100

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

### Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah (X2)

#### Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	Total X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.671**	.392**	.428**	.364**	.722*
	Sig. (2-tailed)		<,001	<,001	<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.671**	1	.649**	.541**	.382**	.834*
	Sig. (2-tailed)	<,001		<,001	<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.392**	.649**	1	.609**	.364**	.781*
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.428**	.541**	.609**	1	.636**	.816*
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100

	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	.364**	.382**	.364**	.636**	1	.691**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001
	N	100	100	100	100	100	100
Total	Pearson Correlation	.722**	.834**	.781**	.816**	.691**	1
X2	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	N	100	100	100	100	100	100

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

### Hasil Uji Validitas Minat Menabung (Y) Correlations

		Y1	Y2	Y3	Y4	Y5	Total Y
Y1	Pearson Correlation	1	.610**	.610**	.443**	.532**	.789**
	Sig. (2-tailed)		<,001	<,001	<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
Y2	Pearson Correlation	.610**	1	.685**	.468**	.504**	.810**
	Sig. (2-tailed)	<,001		<,001	<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
Y3	Pearson Correlation	.610**	.685**	1	.649**	.589**	.871**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001		<,001	<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
Y4	Pearson Correlation	.443**	.468**	.649**	1	.622**	.781**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001		<,001	<,001
	N	100	100	100	100	100	100
Y5	Pearson Correlation	.532**	.504**	.589**	.622**	1	.801**
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001		<,001
	N	100	100	100	100	100	100
Total Y	Pearson Correlation	.789**	.810**	.871**	.781**	.801**	1
	Sig. (2-tailed)	<,001	<,001	<,001	<,001	<,001	
	N	100	100	100	100	100	100

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

## Lampiran 6: Uji Reliabilitas

### Hasil Uji Reliabilitas Pendapatan (X1)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.851	5

### Hasil Uji Reliabilitas Literasi Keuangan Syariah (X2)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.835	5

### Hasil Uji Reliabilitas Minat Menabung (Y)

#### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.869	5

#### 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.

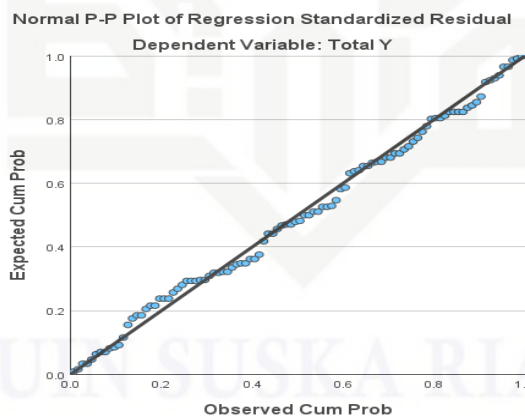
## Lampiran 7 : Uji Asumsi Klasik

### Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		X
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.000000
	Std. Deviation	1.1049839
Most Extreme Differences	Absolute	.051
	Positive	.051
	Negative	-.045
Test Statistic		.051
Asymp. Sig. (2-tailed) <sup>c</sup>		.200 <sup>d</sup>

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

### Hasil Uji Normalitas Grafik



### Hasil Uji Multikolinieritas

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 (Constant)		
Pendapatan	.224	4.457
Literasi Keuangan Syariah	.224	4.457

a. Dependent Variable:Minat Menabung.

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.

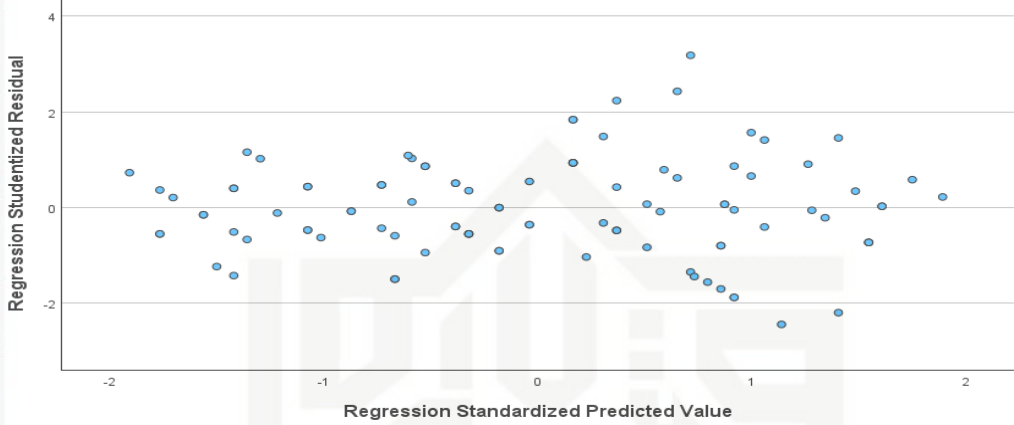
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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.

## Hasil Uji Heteroskedastisitas

Scatterplot

Dependent Variable: Total Y



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.

**Lampiran 8: Regresi Linier Berganda**  
**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1						
	(Constant)	.773	1.759		.440	.661
	Pendapatan	.393	.181	.314	2.173	.032
	Literasi Keuangan Syariah	.566	.184	.446	3.081	.003

a. Dependent Variable: Minat Menabung.



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.

**Lampiran 9: Uji Hipotesis**

**Hasil Uji Parsial (Uji t)  
Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.773	1.759		.440	.661
Pendapatan	.393	.181	.314	2.173	.032
Literasi Keuangan Syariah	.566	.184	.446	3.081	.003

a. Dependent Variable: Minat Menabung.

**Hasil Uji Simultan (Uji F)**

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	764.122	2	382.061	57.957	<,001 <sup>b</sup>
	Residual	639.443	97	6.592		
	Total	1403.566	97			

a. Dependent Variable: Minat Menabung.

b. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan Syariah, Pendapatan.

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

### Lampiran 8: Hasil Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.738 <sup>a</sup>	.544	.535	2.56753

- a. Predictors: (Constant), Literasi Keuangan Syariah, Pendapatan.
- b. Dependent Variable: Minat Menabung.



UIN SUSKA RIAU



## RIWAYAT HIDUP PENULIS



MISNA, lahir di Muara Bangko Kabupaten Mandailing Natal, Sumatera Utara pada 09 Mei 1999. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Namlis Lubis dan Ibu Asiah Lubis. Penulis menyelesaikan Pendidikan di SDN 312 Muara Bangko. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan menengah pertama di SMP N 2 RANTO BAEK, dan di SMA N 1 BATANG NATAL. Kemudian pada tahun 2018 penulis melanjutkan Studi Ekonomi Syariah (S-1) di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dan tercatat sebagai mahasiswa Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum. Selama menjadi mahasiswa, penulis melaksanakan program Magang di Kantor Kementerian Keuangan, bagian Akuntansi yang berlokasi di Pekanbaru. Selanjutnya penulis juga melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Muara Bangko, Kecamatan Ranto Baek, Kabupaten Mandailing Natal.. Dengan penuh perjuangan, kerja keras disertai do'a dan usaha akhirnya penulis dapat menyelesaikan Pendidikan Jurusan Ekonomi Syariah (S-1) Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Akhir kata penulis mengucapkan rasa syukur yang sebesar-besarnya atas terselesainya skripsi yang berjudul “ **Pengaruh Pendapatan dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah pada Masyarakat Kecamatan Panyabungan Kabupaten Mandailing Natal**” dengan dosen pembimbing skripsi yaitu Ibu Haniah Lubis, ME, Sy sebagai pembimbing 1 dan Bapak Ahmad Adri Riva`i, M.Ag sebagai pembimbing 2. Berdasarkan ujian sidang munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum pada tanggal 14 September 2024 penulis dinyatakan LULUS dan berhak menyandang gelar Sarjana Ekomomi (S.E).