

**PENGARUH PENDAPATAN, GAYA HIDUP DAN
PENGETAHUAN FINANCIAL TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN
TINGKAT KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING PADA MASYARAKAT KECAMATAN
BATANG**

SKRIPSI

Diajukan guna memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

DIAN NOVITA

4119067

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS K.H. ABDURRAHMAN WAHID
PEKALONGAN
TAHUN 2024**

**PENGARUH PENDAPATAN, GAYA HIDUP DAN
PENGETAHUAN FINANCIAL TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN
TINGKAT KEPERCAYAAN SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING PADA MASYARAKAT KECAMATAN
BATANG**

SKRIPSI

Diajukan guna memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

DIAN NOVITA

4119067

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS K.H. ABDURRAHMAN WAHID
PEKALONGAN
TAHUN 2024**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dian Novita

NIM : 4119067

Judul Skripsi : **Pengaruh Pendapatan, Gaya Hidup, dan Pengetahuan Financial terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia dengan tingkat Kepercayaan sebagai Variabel Intervening pada Masyarakat Kecamatan Batang**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 3 Agustus 2024

Yang Menyatakan,



NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Dian Novita

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

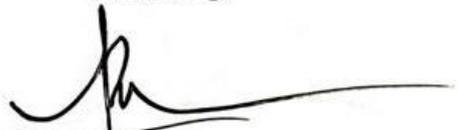
Nama : Dian Novita
NIM : 4119067
Judul Skripsi : **Pengaruh Pendapatan, Gaya Hidup, dan Pengetahuan Financial Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Indonesia Dengan Tingkat Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening Pada Masyarakat Kecamatan Batang**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 16 Oktober 2024
Pembimbing,



AGUS ARWANI, M.Ag.
NIP. 197608072014121002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febtiungusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : Dian Novita

NIM : 4119067

Judul Skripsi : Pengaruh Pendapatan, Gaya Hidup, dan Pengetahuan
Financial Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah
Indonesia Dengan Tingkat Kepercayaan Sebagai
Variabel Intervening Pada Masyarakat Kecamatan
Batang

Dosen Pembimbing : Agus Arwani, M. Ag.

Telah diujikan pada 30 Oktober 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima
sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi(S.E).

Dewan Penguji,

Penguji 1

Penguji 2


Dr. Tamamudin, S.E., M.M


Dr. Hendri Hermawan A, S.E.I., M.S.I

NIP 197910302006041018

NIP 198703112019081001

Pekalongan, 30 Oktober 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H.

NIP 197502201999032001

MOTTO

Lewati segala rintangan di hidupmu agar kau mengerti seberapa kapasitas dirimu.
Jangan pernah takut untuk gagal, karena kegagalan membuat Pelajaran kehidupan
untuk kedepannya



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Muhtarom dan Ibu Soleha yang telah memberikan dukungan, semangat, doa, kasih sayang, dan ridho. Terima kasih atas segala hal baik yang diberikan untuk mengiringi langkah ini.
2. Almamater saya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Agus Arwani, M. Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulisan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Tamamudin, S.E., M.M selaku Dosen Penasehat Akademik.
5. Kepada teman kuliah saya Imanur Salsabilla Terima kasih telah berbagi

pengalaman dalam segala hal, semoga kita terus kompak yaa.

6. Kepada Muhammad Zidnil Faza Sebagai Calon Suami Saya yang telah memberikan dukungan, semangat, doa, dan motivasi. Terima kasih telah menjadi tempat singgah dalam berbagai hal. Tetaplah bersama dalam suka maupun duka.
7. Teman-teman seperjuangan Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan angkatan 2019.
8. *Last but not least*, diri saya sendiri Dian Novita, terima kasih atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan penulisan skripsi ini. Semoga bisa selalu bermanfaat bagi orang lain.



ABSTRAK

DIAN NOVITA, Pengaruh Pendapatan, Gaya Hidup, dan Pengetahuan Financial terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia dengan tingkat Kepercayaan sebagai Variabel Intervening pada Masyarakat Kecamatan Batang

Perkembangan Bank Syariah saat ini sangat pesat di Indonesia, sehingga sangat mudah mendapatkan informasi mengenai Bank Syariah. Hal tersebut dapat ditemukan pada Koran, Internet, Iklan, Buku-buku atau sumber elektronik lainnya bahkan sekarang Bank Syariah tidak menerapkan penambahan bunga pada setiap produknya (Ibrahim, 2022). Dengan informasi yang sudah tersebar, masyarakat juga lebih mengetahui apa saja produk-produk yang ditawarkan dalam bank, kemudian fungsi bank, dan masih banyak jenis yang lainnya.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yaitu penelitian yang obyeknya mengenai gejala-gejala atau peristiwa yang terjadi pada kelompok masyarakat (Purwanto, 2008). Alasan peneliti menggunakan jenis penelitian ini yaitu karena dilakukan dengan cara survey secara langsung atau biasa disebut dengan survey lapangan.

Hasil dari penelitian tentang pengaruh pendapatan, gaya hidup, dan pengetahuan financial terhadap minat menabung dengan tingkat kepercayaan sebagai variabel intervening pada BSI KCP Batang dapat disimpulkan bahwa: Pendapatan berpengaruh dan signifikan terhadap tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang, Gaya hidup berpengaruh dan signifikan terhadap tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang, Pengetahuan financial berpengaruh dan signifikan terhadap tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang, Pendapatan berpengaruh dan signifikan terhadap minat menabung pada BSI KCP Batang, Gaya hidup berpengaruh dan signifikan terhadap minat menabung pada BSI KCP Batang, Pengetahuan financial berpengaruh dan signifikan terhadap minat menabung pada BSI KCP Batang, Tingkat kepercayaan berpengaruh dan signifikan terhadap minat menabung pada BSI KCP Batang, Adanya pengaruh dan signifikan antara pendapatan terhadap minat menabung melalui tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang, Adanya pengaruh dan signifikan antara gaya hidup terhadap minat menabung melalui tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang, Adanya pengaruh dan signifikan antara pengetahuan financial terhadap minat menabung melalui tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang

Kata Kunci : Bank Syariah Indonesia, Pendapatan, Gaya Hidup, Pengetahuan Financial, Minat Menabung, dan Tingkat Kepercayaan

ABSTRACT

DIAN NOVITA, *The Influence of Income, Lifestyle and Financial Knowledge on Interest in Saving at Bank Syariah Indonesia with the level of Trust as an Intervening Variable in the Community of Batang District*

The development of Sharia Banks is currently very rapid in Indonesia, so it is very easy to get information about Sharia Banks. This can be found in newspapers, the Internet, advertisements, books or other electronic sources, even now Sharia banks do not apply additional interest to any of their products (Ibrahim, 2022). With information that has been spread, the public also knows more about the products offered by banks, then the functions of banks, and many other types.

This type of research is field research, namely research whose object is about symptoms or events that occur in community groups (Purwanto, 2008). The reason researchers use this type of research is because it is carried out by direct survey or what is usually called a field survey.

Result to research on the influence of income, lifestyle and financial knowledge on interest in saving with the level of trust as an intervening variable at BSI KCP Batang, it can be concluded that: Income has a significant and significant effect on the level of trust in BSI KCP Batang. Lifestyle has a significant and significant effect on the level of trust in BSI KCP Batang, Financial knowledge has a significant influence on the level of trust in BSI KCP Batang, Income has a significant influence on interest in saving at BSI KCP Batang, Lifestyle has a significant influence on interest in saving at BSI KCP Batang, Financial knowledge has a significant influence on interest in saving at BSI KCP Batang, The level of trust has a significant and significant influence on saving at BSI KCP Batang, There is a significant and significant influence between income on interest in saving through the level of trust in BSI KCP Batang, There is a significant and significant influence between lifestyle on interest in saving through the level of trust in BSI KCP Batang, There is a significant influence between financial knowledge on interest in saving through the level of trust in BSI KCP Batang.

Keywords: *Indonesian Sharia Bank, Income, Lifestyle, Financial Knowledge, Interest in Saving, and Level of Trust*

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Muhammad Aris Safi'I, M.E.I. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Bapak Agus Arwani, M.Ag. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Tamamudin S.E., M.M. selaku Dosen Penasehat Akademik.

7. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.

8. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 3 Agustus 2024

Penulis



DIAN NOVITA
NIM. 4119096

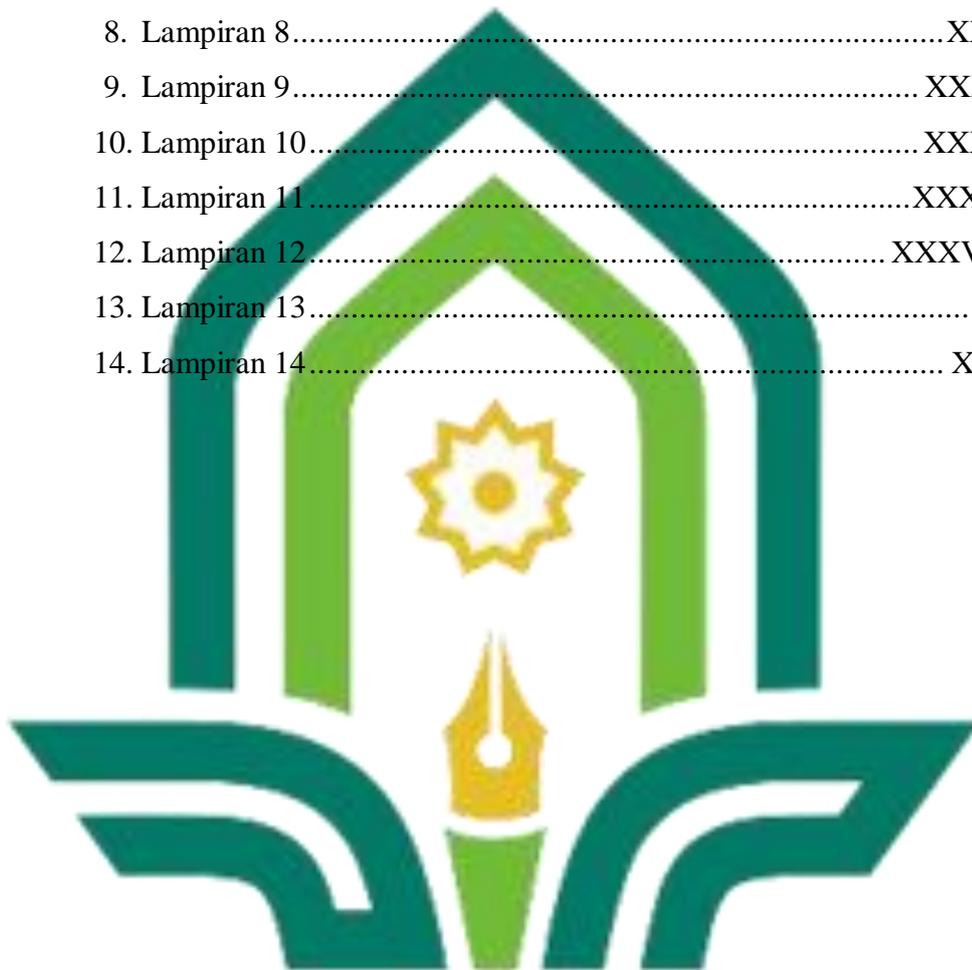


DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
TRANSLITERASI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
A. Deskripsi Teori.....	13
1. <i>Grand Theory</i>	13
2. Minat Menabung.....	16
3. Pendapatan.....	19
4. Gaya Hidup.....	22
5. Pengetahuan Financial	23
6. Tingkat Kepercayaan	25
B. Telaah Pustaka	28
C. Kerangka Teori.....	44

D. Hipotesis	45
BAB III METODE PENELITIAN	52
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian	52
B. Setting Penelitian.....	52
C. Sumber Data Penelitian	53
D. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	53
E. Metode Pengumpulan Data.....	55
F. Definisi Operasional Variabel.....	56
G. Metode Analisis Data	59
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	68
A. Deskripsi Penelitian.....	68
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	68
2. Deskripsi Data Penelitian	69
3. Deskripsi Responden	70
4. Deskripsi Variabel	72
B. Analisis Data	76
1. Uji Instrumen Data.....	76
2. Uji Asumsi Klasik.....	79
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	83
4. Uji Hipotesis.....	86
5. Uji Koefisien Determinasi.....	89
6. Analisis Jalur	91
7. Uji Sobel.....	96
C. Pembahasan.....	99
BAB V PENUTUP	110
A. Kesimpulan	110
B. Keterbatasan Penelitian	111
C. Implikasi	111
D. Saran	111
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN	I

1. Lampiran 1.....	I
2. Lampiran 2.....	VI
3. Lampiran 3.....	XI
4. Lampiran 4.....	XIV
5. Lampiran 5.....	XV
6. Lampiran 6.....	XX
7. Lampiran 7.....	XXIV
8. Lampiran 8.....	XXX
9. Lampiran 9.....	XXXII
10. Lampiran 10.....	XXXV
11. Lampiran 11.....	XXXVI
12. Lampiran 12.....	XXXVIII
13. Lampiran 13.....	XL
14. Lampiran 14.....	XLII



PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf-huruf latin.

Dibawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je

ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em

ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamz ah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ya

2. Vokal (Tunggal dan Rangkap)

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, ransliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu :

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
يُ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
وُ	Fathah dan wau	Au	a dan u

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/.

Contoh:

مرآة جميلة = mar'atun jamīlah

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/.

Contoh:

مطفأ = fātimah

4. Syaddad (Tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddad tersebut.

Contoh:

رَبَّنَا = rabbanā

الْبِرْر = al-birr

5. Kata Sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan hunyinya, yaitu bunyi /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

لشمسا = asy-syamsu

ل لرجا = ar-rajulu

ة لسيدا = as-sayyidah

Kata sandang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

ل قمرا = al-qamar

ل بديع = al-badī'

ل لجالا = al-jalāl

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof'/

Contoh:

ت مرأ = umirtu

ء شي = syai'un

DAFTAR TABEL

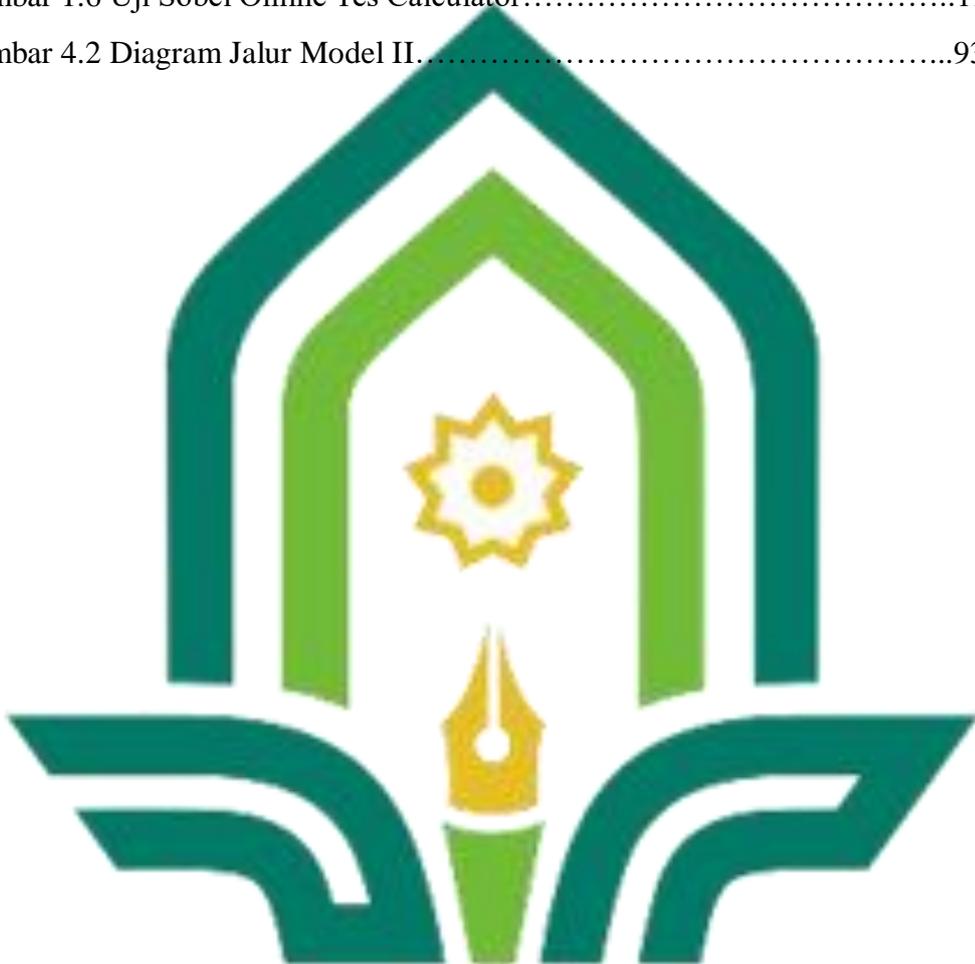
Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah BSI KC Batang	4
Tabel 2. 1 Tabel Telaah Pustaka.....	28
Tabel 3. 1 Tabel Skala Pengukuran	56
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel.....	57
Tabel 4. 1 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	70
Tabel 4. 2 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	70
Tabel 4. 3 Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan	71
Tabel 4. 4 Deskripsi Responden Berdasarkan Tempat Tinggalnya.....	72
Tabel 4. 5 Deskripsi responden Terkait Variabel <i>Pendapatan</i> (X1)	72
Tabel 4. 6 Deskripsi Responden Terkait Variabel Gaya Hidup (X2)	73
Tabel 4. 7 Deskripsi Responden Terkait Variabel Pengetahuan Financial (X3) ..	74
Tabel 4. 8 Deskripsi Responden Terkait Variabel Minat Menabung (Y)	75
Tabel 4. 9 Deskripsi Responden Terkait Variabel Tingkat Kepercayaan (Z).....	76
Tabel 4. 10 Hasil Analisis Uji Validitas Variabel <i>Pendapatan</i> (X1)	76
Tabel 4. 11 Hasil Analisis Uji Validitas Variabel Gaya Hidup (X2)	77
Tabel 4. 12 Hasil Analisis Uji Validitas Variabel Pengetahuan Financial (X3) ..	77
Tabel 4. 13 Hasil Analisis Uji Validitas Variabel Minat Menabung (Y)	78
Tabel 4. 14 Hasil Analisis Uji Validitas Variabel Tingkat Kepercayaan (Z)	78
Tabel 4. 15 Hasil Analisis Uji Reliabilitas	79
Tabel 4. 16 Hasil Uji Normalitas Variabel <i>Pendapatan</i> , <i>Gaya Hidup</i> dan <i>Pengetahuan Financial Terhadap Tingkat Kepercayaan</i>	80
Tabel 4. 17 Hasil Uji Normalitas Variabel <i>Pendapatan</i> , <i>Gaya Hidup</i> , <i>Pengetahuan</i> <i>Financial dan Tingkat Kepercayaan Terhadap Minat Menabung</i>	80
Tabel 4. 18 Hasil Uji Multikolinearitas Variabel <i>Pendapatan</i> , <i>Gaya Hidup</i> dan <i>Pengetahuan Financial Terhadap Tingkat Kepercayaan</i>	81
Tabel 4. 19 Hasil Uji Multikolinearitas Variabel <i>Pendapatan</i> , <i>Gaya Hidup</i> , <i>Pengetahuan Financial dan Tingkat Kepercayaan Terhadap Minat Menabung</i>	81
Tabel 4. 20 Hasil Uji Heterokedastisitas Variabel <i>Pendapatan</i> , <i>Gaya Hidup</i> dan <i>Pengetahuan Financial Terhadap Tingkat Kepercayaan (Uji Glesjer)</i>	82
Tabel 4. 21 Hasil Uji Heterokedastisitas Variabel <i>Pendapatan</i> , <i>Gaya Hidup</i> ,	

Pengetahuan Financial dan Tingkat Kepercayaan Terhadap Minat Menabung (Uji Glesjer)	82
Tabel 4. 22 Hasil Uji Lineritas Variabel Pendapatan, Gaya Hidup dan Pengetahuan Financial Terhadap Tingkat Kepercayaan	83
Tabel 4. 23 Hasil Uji Lineritas Variabel Pendapatan, Gaya Hidup, Pengetahuan Financial dan Tingkat Kepercayaan Terhadap Minat Menabung	83
Tabel 4. 24 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda Variabel Pendapatan, Gaya Hidup dan Pengetahuan Financial Terhadap Tingkat Kepercayaan	84
Tabel 4.25 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda Variabel Pendapatan, Gaya Hidup, Pengetahuan Financial dan Tingkat Kepercayaan Terhadap Minat Menabung.....	85
Tabel 4. 26 Hasil Uji T Persamaan 1	87
Tabel 4. 27 Hasil Uji T Persamaan 2	88
Tabel 4. 28 Hasil Uji Koefisien Determinasi Persamaan 1	89
Tabel 4. 29 Hasil Uji Koefisien Determinasi Persamaan 2.....	90
Tabel 4.30 Hipotesis Analisis Jalur	91



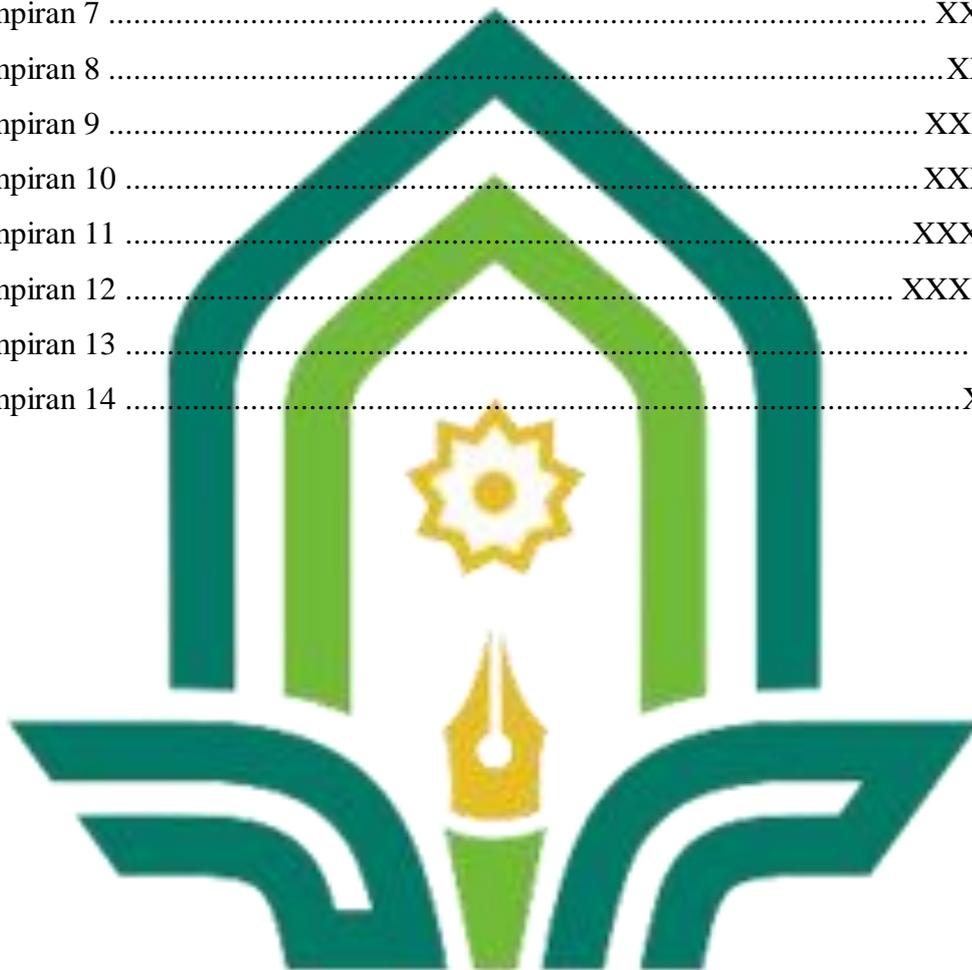
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Teori.....	44
Gambar 1.2 Hipotesis Model 1.....	76
Gambar 1.3 Hipotesis Model 2.....	77
Gambar 1.4 Uji Sobel Online Tes Calculator.....	114
Gambar 1.5 Uji Sobel Online Tes Calculator.....	115
Gambar 1.6 Uji Sobel Online Tes Calculator.....	116
Gambar 4.2 Diagram Jalur Model II.....	93



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	I
Lampiran 2	VI
Lampiran 3	XI
Lampiran 4	XIV
Lampiran 5	XV
Lampiran 6	XX
Lampiran 7	XXIV
Lampiran 8	XXX
Lampiran 9	XXXII
Lampiran 10	XXXV
Lampiran 11	XXXVI
Lampiran 12	XXXVII
Lampiran 13	XL
Lampiran 14	XLI



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam dunia modern dewasa ini, peranan perbankan dalam mengembangkan peranan suatu negara sangatlah besar, hampir semua sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa perbankan. Oleh sebab itu, saat ini dan masa mendatang kita tidak akan lepas dari dunia perbankan, jika hendak menjalankan aktifitas keuangan baik perorangan ataupun suatu perusahaan (Suyanti, 2019). Perbankan memiliki peran besar dalam meningkatkan ekonomi suatu negara di era modern. Hampir setiap industri yang terlibat dalam berbagai aktivitas keuangan selalu membutuhkan layanan bank. Akibatnya, baik saat ini maupun di masa mendatang, jika kita ingin berpartisipasi dalam aktivitas keuangan, baik secara pribadi maupun lembaga, baik perusahaan maupun sosial, kita harus terlibat dalam dunia perbankan. Bank-bank, baik konvensional maupun syariah, pemerintah maupun swasta, muncul dengan banyak dewasa ini. (Ihsan et al., 2024) . Karena dalam keseharian pun kita selalu berhubungan dengan keuangan, dengan mengatur bagaimana manajemen pengeluaran dan pemasukan untuk kebutuhan sehari-hari dan untuk persiapan tabungan di masa yang akan datang, secara tidak langsung melibatkan dunia perbankan.

Bank Syariah di Indonesia hadir dengan menawarkan berbagai variasi produk yang menjadi daya tarik konsumen. Salah satu dari banyaknya produk bank syariah tersebut ialah penghimpunan dana yang mencakup tabungan,

giro dan deposito. Produk ini selanjutnya diklasifikasikan lagi berdasarkan akad antara nasabah dengan pihak bank. Beberapa Bank Syariah hanya menawarkan produk tertentu dan seterusnya. Produk dan jasa bank syariah yang dapat diberikan kepada masyarakat tergantung jenis banknya (Suyanti, 2019). Karena konsep dari Bank Konvensional dengan Bank Syariah sudah jelas - jelas berbeda. Dalam proses akad maupun dari penamaan bagi hasilnya.

Salah satu jenis bank syariah jika ditinjau dari segi fungsinya yaitu adalah Bank Umum Syariah. Bank Umum Syariah dapat melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Kegiatan bank umum syariah secara garis besar dapat dibagi menjadi tiga fungsi yaitu: penghimpun dana pihak ketiga atau dana masyarakat, penyaluran dana pihak yang membutuhkan, dan pelayanan jasa bank (Ibrahim, 2022). Jadi Bank Umum Syariah ini diistilahkan dengan pihak ketiga atau biasa yang disebut dengan perantara. Tetapi disisi lain, Bank Umum Syariah ini juga berfungsi sebagai bank pada umumnya.

Perkembangan Bank Syariah saat ini sangat pesat di Indonesia, sehingga sangat mudah mendapatkan informasi mengenai Bank Syariah. Hal tersebut dapat ditemukan pada Koran, Internet, Iklan, Buku-buku atau sumber elektronik lainnya bahkan sekarang Bank Syariah tidak menerapkan penambahan bunga pada setiap produknya (Ibrahim, 2022). Dengan informasi yang sudah tersebar , masyarakat juga lebih mengetahui apa saja produk-

produk yang ditawarkan dalam bank, kemudian fungsi bank, dan masih banyak jenis yang lainnya.

Permasalahan perbankan syariah adalah bagaimana menaikkan dan bagaimana strategi dari bank syariah untuk menawarkan produk yang ada agar menarik konsumen untuk bertransaksi di perbankan syariah khususnya *funding* (menyimpan dana) seperti menabung. Menabung merupakan aktivitas yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan dimasa yang akan datang. Perilaku menabung biasanya didahului dengan adanya keinginan terlebih dahulu dari orang yang akan menabung, menabung memerlukan niat dan perencanaan agar dapat terlaksana dengan baik (Ulpan 2021). Dengan menabung kita jadi bisa merencanakan *planning* kita ke depan dalam mengelola keuangan, disisi lain menabung juga memiliki manfaat agar kita memiliki dana darurat untuk kejadian-kejadian tak terduga di masa yang akan mendatang.

Perkembangan serta pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia yang pesat menjadikan bank syariah sebagai salah satu solusi dalam membantu pertumbuhan dan perkembangan perekonomian masyarakat. Hal ini disebabkan karena bank syariah memiliki beberapa keunggulan, yang salah satunya adalah pada konsep yang berorientasi kepada bagi hasil. Orientasi bagi hasil inilah yang menjadikan bank syariah mampu tampil sebagai alternatif atau pengganti sistem bunga yang selama ini masih diragukan hukumnya bagi kaum Muslim (Wirdayani, 2024). Seperti yang diketahui pada Bank Syariah, sistem yang digunakan adalah bagi hasil pada akhir tahun (bukan sistem bunga seperti yang dilakukan pada bank konvensional). Return yang diberikan oleh

bank konvensional, itulah alasan yang menjadikan bank syariah tetap kokoh dan tidak berpengaruh oleh krisis yang terjadi. Akan tetapi, perbankan syariah masih mempunyai banyak kendala dalam mengembangkan kegiatannya karena, masih banyak masyarakat yang masih takut untuk menabung di bank syariah. Hal tersebut disebabkan oleh minimnya pemahaman masyarakat soal prinsip-prinsip sistem ekonomi syariah di dunia perbankan dan masih banyak masyarakat yang beranggapan bahwa bank syariah sama saja dengan bank konvensional. (Firmansyah, 2021). Konsep bagi hasil ini yang mungkin masyarakat jadi lebih memilih bank syariah karena jelas dalam penjelasan bagi hasilnya ataupun sesuai dengan syariat yang berlaku.

Menurut Sisca Novita (dalam Yusuf, 2023) menuturkan bahwa loyalitas nasabah BSI KC Batang Pemuda tergolong unik dan menjadi rujukan bagi kantor BSI lainnya di Kota Batang karena menerapkan *ultimate service*. Berdasarkan observasi di Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Batang diketahui dalam historis yang menjelaskan semula memiliki 3 bank syariah milik BUMN yakni BNIS, BRIS dan BSM yang terletak dipusat Kota. Namun, seiring berkembangnya perbankan syariah pada 1 Februari 2021 serentak Bank Syariah Indonesia dengan masuk Bank Umum Syariah. BSI KC Batang merupakan salah satu kantor cabang berada di wilayah Kota Batang terkenal dengan jumlah aset yang banyak sehingga mampu menarik hati masyarakat Batang dan sekitar yakni BSI KC Batang dapat dilihat dari semakin bertambahnya nasabah setiap tahun. (Yusuf, 2022)

Tabel 1.1
Jumlah Nasabah BSI KC Batang

Tahun	Jumlah Nasabah	Keterangan
2022 (Triwulan)	48.200	BSI
2021	45.500	BSI
2020	35.000	BNIS
2019	32.121	BNIS
2018	30.169	BNIS

Sumber: Yusuf, 2022

Jumlah nasabah Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Batang selalu mengalami peningkatan setiap tahun. Terjadi peningkatan 6,4% dari tahun 2018 ke tahun 2019, peningkatan 8,96% dari tahun 2019 ke 2020, peningkatan 30% dari tahun 2020 ke tahun 2021, dan peningkatan 6,4% dari tahun 2021 ke 2022 (Triwulan 1). Hal ini menunjukkan bahwa BSI KC Batang setiap tahunnya semakin diminati masyarakat semakin loyal kepada BSI KC Batang. (Yusuf, 2022) Dengan peningkatan jumlah nasabah ini berarti menunjukkan bahwa BSI KC Batang menjadi opsi terbaik oleh masyarakat Batang dalam memilih Bank.

Selain faktor-faktor tersebut, Kepercayaan juga faktor terpenting karena merupakan keyakinan anggota terhadap mitra bisnisnya bahwasanya dengan bermitra kepada lembaga keuangan tersebut dia akan menemukan sesuatu yang sesuai dengan apa yang diinginkan. Seperti penelitian yang dilakukan oleh Abdul Malik, dkk (2021) yang menyatakan bahwa Kepercayaan berpengaruh terhadap minat menabung, kerana Kepercayaan merupakan kemauan dan ketersediaan nasabah dan bank maka kedua belah pihak tersebut

akan dapat saat saling mengandalkan dan menguntungkan satu sama lain, dan kepercayaan tersebut muncul atas persepsi anggota kepada bank jika bank dapat memenuhi semua janji-janji dan kewajiban-kewajiban yang telah dijanjikan sebelumnya. (Abdul Malik, et.al, 2021). Menurut penulis kepercayaan sangat berpengaruh pada banyaknya jumlah nasabah yang menabung di Bank tersebut, karena dengan kepercayaan nasabah itu memberikan keyakinan kepada nasabah bahwa transaksi yang mereka lakukan sudah sesuai dengan prosedur.

Pengertian Kepercayaan menurut penulis adalah mengakui akan kejujuran dan kemampuan seseorang benar-benar dapat memenuhi harapan. Dengan demikian, menurut penulis kepercayaan adalah keyakinan pada seseorang untuk menduduki jabatan tertentu karena diakui dia memiliki kemampuan dan kejujuran memikul jabatan tersebut sehingga benar-benar dapat memenuhi harapan.

Sebelum seorang individu memutuskan untuk menabung di bank, terlebih dahulu dipertimbangkan apa tujuan dan manfaat dari menabung. Selanjutnya memulai mengumpulkan informasi tentang bank apa yang cocok dengan kebutuhan maupun seleranya. Setelah itu dilakukan kegiatan mencari dan menilai jenis tabungan yang dibutuhkan, baru kemudian memutuskan untuk memakai tabungan tersebut. Sehingga dapat dikatakan untuk merealisasikan aktivitas menabung, diperlukan sebuah kemauan atau niat serta perencanaan untuk melakukannya. Dalam perilaku konsumen terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi individu dalam membuat keputusan

diantaranya faktor kebudayaan, faktor sosial (referensi keluarga, status, dan peranan sosial), faktor pribadi (usia, pekerjaan dan pendapatan, gaya hidup, kepribadian), dan faktor psikologis (motivasi, pengetahuan, persepsi).

Minat menabung di Bank Syariah dapat berasal dari diri sendiri atau dari lingkungan sosial. Menurut Crow, ada tiga komponen utama yang membentuk minat: sifat internal seseorang, motif sosial, dan emosional. Hasil survei online yang dilakukan oleh Crowd DNA dan Facebook terhadap 1.000 orang berusia 13 hingga 34 tahun. Hanya 62% responden yang benar-benar merencanakan masa depan mereka secara menyeluruh, tetapi 79% memikirkan pentingnya menabung. Menabung dapat dilakukan di berbagai usia, mulai dari anak-anak hingga remaja dan dewasa. (Wirdayani, 2024). Menurut peneliti minat dapat diartikan sebagai rasa tertarik yang ditunjukkan oleh individu kepada suatu objek, baik objek berupa benda hidup maupun benda yang tidak hidup.

Faktor selanjutnya yang mempengaruhi perilaku menabung seorang adalah pendapatan seseorang sangat berdampak pada kehebatan seseorang dalam mengatur kekayaan karena motif keuangan ada tiga, spekulasi, kebutuhan, dan investasi. Seperti pada penelitian Dian Apriani dan Akhmad Faozan (2023) yang menyatakan bahwa pendapatan berpengaruh terhadap minat. Pendapatan yang diperoleh tidak semua dibelanjakan untuk barang dan jasa, ketika kebutuhan sudah terpenuhi sebagian dari pendapatannya akan ditabungkan untuk keperluan dimasa yang akan datang (Dian & Akhmad, 2023). Menurut penulis bahwa faktor yang mempengaruhi perilaku

seseorang dalam menabung yaitu mengenai sikap kemudian ada niat dan kemudian mengenai penguasaan dalam pendapatan.

Pendapatan menurut Kartikahadi, dkk adalah penghasilan (income) adalah kenaikan manfaat ekonomi selama satu periode akuntansi dalam bentuk pemasukan atau penambahan asset atau penurunan kewajiban yang mengakibatkan kenaikan ekuitas yang tidak berasal dari kontribusi penanam modal (Bawamenewi, 2022). Menurut Penulis pendapatan adalah perolehan yang diterima seseorang sebagai penghargaan dan balas jasa atau jernih payahnya selama bekerja, baik alam yang terbentuk uang seperti gaji, upoah, honor an tunjangan, maupun bukan uang seperti asuransi dan lain-lain dmi meningkatkan kualitas hidupnya.

Selanjutnya dapat dilihat dari gaya hidup yang dimiliki oleh orang-orang semakin mewah karena adanya kebiasaan yang menganggap bahwa orang menjadi bahagia dengan mencari kesenangan sebanyak mungkin. Gaya hidup berkaitan erat dengan perkembangan zaman dan teknologi. Gaya hidup menjadi upaya untuk membuat diri menjadi eksis dengan cara tertentu dan berbeda dari kelompok lain pada penelitian Yashinta, dkk (2022) menyatakan bahwa gaya hidup berpengaruh terhadap minat, karena hal tersebut terdapat beberapa faktor gaya hidup masyarakat yang dapat menjadi pertimbangan perusahaan dalam membuat strategi pemasaran yang tepat. (Khairunnisa, 2023). Menurut penulis bahwa gaya hidup adalah bagaimana seseorang dalam menjalani hidupnya dalam kegiatan, hobi dan pemikirannya di kehidupan

seseorang tersebut an yang terkhusus bagaimana mereka dalam mencermikan kedudukan seseorang di lingkungan hidupnya.

Kemudian, pengetahuan *financial*. Pada penelitian Muhammad Kurniawan dan Eka Septiana (2020) menyatakan bahwa pengetahuan financial berpengaruh terhadap minat. Semakin seseorang mempunyai ilmu keuangan yang bagus maka semakin bagus pula pengelolaan keuangannya. Seorang individu yang memiliki pengetahuan keuangan adalah kemampuan untuk memahami dan mengelola keuangan untuk membuat suatu keputusan keuangan yang tepat agar terhindar dari masalah keuangan (M Kurniawan & Eka,2020). Menurut penulis bahwa pengetahuan keuangan dapat mempengaruhi proses pemilihan invetasi setiap individu. Rendahnya pengetahuan keuangan berpengaruh terhadap perencanaan keuangan masa depan, sedangkan ketidaktahuan tentang konsep dasar keuangan dapat berhubungan dengan rendahnya perencanaan investasi.

Pada penelitian ini terdapat perbedaan dengan penelitian terdahulu (*gap research*), pada peneliatian Fielnanda & Wahyuningsih (2021) menyatakan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat menabung. Penelitian Krisdayanti (2020) menyatakan bahwa Gaya hidup tidak berpengaruh dan negatif terhadap minat menabung. Kemudian pada penelitian Syahda maliavita (2021) yang menyatakan bahwa pengetahuan finansial tidak berpengaruh terhadap minat menabung.

Pemaparan yang telah diuraikan diatas maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan, Gaya Hidup,**

dan Pengetahuan Financial terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia dengan tingkat Kepercayaan sebagai Variabel Intervening pada Masyarakat Kecamatan Batang”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan dari latar belakang diatas, maka penelitian ini akan dilaksanakan pada masyarakat kecamatan Batang dengan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang?
2. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang?
3. Apakah pengetahuan financial berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang?
4. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang?
5. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang?
6. Apakah pengetahuan financial berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang?
7. Apakah tingkat kepercayaan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang?

8. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia dengan tingkat kepercayaan pada masyarakat kecamatan Batang?
9. Apakah gaya hidup berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia dengan tingkat kepercayaan pada masyarakat kecamatan Batang?
10. Apakah pengetahuan financial berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia dengan tingkat kepercayaan pada masyarakat kecamatan Batang ?

C. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis apakah pendapatan berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang
2. Untuk menganalisis apakah gaya hidup berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang
3. Untuk menganalisis apakah pengetahuan financial berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang
4. Untuk menganalisis apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah Indonesia pada masyarakat kecamatan Batang
5. Untuk menganalisis apakah gaya hidup berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang

6. Untuk menganalisis apakah pengetahuan financial berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang
7. Untuk menganalisis apakah tingkat kepercayaan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia pada masyarakat kecamatan Batang
8. Untuk menganalisis apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia dengan tingkat kepercayaan
9. Untuk menganalisis apakah gaya hidup berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia dengan tingkat kepercayaan pada masyarakat kecamatan Batang
10. Untuk menganalisis apakah pengetahuan financial berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah indonesia dengan tingkat kepercayaan pada masyarakat kecamatan Batang

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini, adalah sebagai berikut :

1. Sacara Teoritis
 - a. Dapat memperluas pengetahuan mengenai pengaruh pendapatan, gaya hidup, pengetahuan financial terhadap minat menabung di Bank Syariah dengan tingkat kepercayaan sebagai variabel intervening
 - b. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dan memberikan sumbangan konseptual bagi peneliti sejenis maupun sivitas akademika

lainnya dalam rangka mengembangkan ilmu pengetahuan untuk kemajuan dunia pendidikan

2. Secara Praktis

a. Bagi Universitas

Penelitian ini sebagai salah satu kontribusi terhadap tanggung jawab akademik dalam disiplin ilmu khususnya ilmu ekonomi. Penelitian ini diharapkan memberikan sumbangan dalam ilmu dan diharapkan sebagai literature yang baru bagi daftar kepustakaan untuk memperkaya referensi karya ilmiah di Universitas Islam Negeri KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan

b. Bagi Perbankan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan acuan dan informasi serta masukan bagi pihak Bank Syariah Indonesia KC Batang dalam menilai kinerjanya terkait strategi terhadap keputusan nasabah menabung di Bank Syariah Indonesia KC Batang.

c. Bagi Pihak lainnya

Penelitian ini mampu memberikan pemahaman kemampuan akademis dan wawasan pengetahuan bagi peneliti, mahasiswa dan masyarakat umum mengenai Pengaruh Pendapatan, Gaya Hidup, dan Pengetahuan Financial terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia dengan tingkat Kepercayaan sebagai Variabel Intervening pada Masyarakat Kecamatan Batang”

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan pembahasan terkait hal-hal dalam proposal. Bab ini berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini terdiri dari : Landasan teori, telaah pustaka, kerangka berfikir dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini terdiri dari: Pendekatan dan jenis penelitian, populasi, sampel, dan teknik pengambilan data, sumber data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini mendeskripsikan terkait analisis yang dilakukan dalam penelitian. Berisi hasil penelitian, deskripsi data, analisis dan pembahasan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini menjelaskan kesimpulan dari hasil penelitian, selain itu berisi tentang keterbatasan penelitian dan saran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Menurut penelitian tentang pengaruh pendapatan, gaya hidup, dan pengetahuan financial terhadap minat menabung dengan tingkat kepercayaan sebagai variabel intervening pada BSI KCP Batang dapat disimpulkan bahwa:

1. Pendapatan berpengaruh dan signifikan terhadap tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang
2. Gaya hidup berpengaruh dan signifikan terhadap tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang
3. Pengetahuan financial berpengaruh dan signifikan terhadap tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang
4. Pendapatan berpengaruh dan signifikan terhadap minat menabung pada BSI KCP Batang
5. Gaya hidup berpengaruh dan signifikan terhadap minat menabung pada BSI KCP Batang
6. Pengetahuan financial berpengaruh dan signifikan terhadap minat menabung pada BSI KCP Batang
7. Tingkat kepercayaan berpengaruh dan signifikan terhadap menabung pada BSI KCP Batang
8. Adanya pengaruh dan signifikan antara pendapatan terhadap minat menabung melalui tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang

9. Adanya pengaruh dan signifikan antara gaya hidup terhadap minat menabung melalui tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang
10. Adanya pengaruh dan signifikan antara pengetahuan financial terhadap minat menabung melalui tingkat kepercayaan pada BSI KCP Batang

B. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian hanya mengenakan 3 variabel bebas, sebab ada elemen-elemen lain yang mempengaruhi minat menabung.
2. Penelitian hanya menggunakan 96 Sampel
3. Penelitian hanya meneliti masyarakat Batang

C. Implikasi

1. Implikasi Teoritis

Meskipun tidak ada interaksi langsung maupun tak langsung antara pendapatan, gaya hidup, dan pengetahuan finansial akan tetapi lebih baik pendapatan, gaya hidup, dan pengetahuan finansial pada BSI KCP Batang agar bisa memberikan kelebihan pada tingkat kepercayaan.

2. Implikasi Praktis

Simpulan penelitian dikenakan sebagai anjuran pada BSI KCP Batang agar memperhatikan pendapatan, gaya hidup, pengetahuan finansial dan tingkat kepercayaan agar bisa menarik minat nasabah agar dapat menabung di BSI KCP Batang

D. Saran

1. Bagi Peneliti Selanjutnya

Keterbatasan dalam penelitian ini harapannya dapat disempurnakan dan lebih dikembangkan melalui penelitian lebih lanjut mengenai variabel yang sudah diteliti dalam penelitian ini.

2. Bagi Bank Syariah Indonesia (BSI) KC Batang

Dapat dijadikan gambaran, laporan maupun acuan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung melalui tingkat kepercayaan pada masyarakat Batang khususnya.



DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, Muhammad, M., & Noorjanah. (2009). Impact of service, quality, trust and customer satisfaction on customer loyalty. *ABAC*, 29 NO 1, 24–38.
- Alimatuzzahro. (2021). Pengaruh word of mouth, personal selling, dan brand image terhadap minat menjadi nasabah pada bmt mitra khazanah Palembang. *Jurnal Ekonomi Islam*, 9, 105.
- Alkumairoh, A. F., & Warsitasari, W. D. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Jam Kerja Dan Lama Usaha Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah Pedagang Pasar Gambar Kecamatan Wonodadi Kabupaten Blitar. *SOSEBI: Jurnal Penelitian Mahasiswa Ilmu Sosial, Ekonomi, Dan Bisnis Islam*, 2(2), 202–219. <https://doi.org/10.21274/sosebi.v2i2.6428>
- Almalia. (2015). Strategi Pendidikan dan Pendapatan dalam strategi manajemen keuangan keluarga ditinjau dari perspektif islam. *Skripsi Program Ekonomi Islam IAIN Raden Intan Lampung*, 32.
- Andespa, R. (2022). Pengaruh Budaya Dan Keluarga Terhadap Minat Menabung Nasabah Di Bank Syariah. *Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 2(1), 35–49.
- Astuti, T., & Mustikawati, R. I. (2022). Pengaruh Persepsi Nasabah Tentang Tingkat Suku Bunga, Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Nasabah. *Nominal, Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 2(1), 182–198. <https://doi.org/10.21831/nominal.v2i1.1655>
- Bawamenewi, F. H. (2022). Pengaruh Biaya Sewa, Lokasi Dan Kualitas Produk Terhadap Peningkatan Pendapatan Pedagang Pusat Komersil Kbn Di Jakarta Utara. *Bab Ii Kajian Pustaka 2.1*, 12(2004), 6–25.
- BSI. (2022). *Bank Syariah Indonesia*. https://ir.bankbsi.co.id?vision_mission.html
- Dr.Sandu Siyoto, SKM., M.KES &M.Ali Sodik, M. . (2015). *Dasar Metodologi Penelitian* (Ayup (ed.)).
- Ghozali dan Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ibrahim, A. (2016). *Ekonomi Makro*. Prenada Media Group.
- Ihsan, M., Suyatno, Y., Rofiq, A., Yahya, I., & Mustahidda, R. (2024). *Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan dan Lingkungan Sosial terhadap Minat Menabung di Bank Syariah*. 5, 156–171.
- Ii, B. A. B., & Teori, L. (2009). 2.2 *Gaya Hidup (Lifestyle) 2.2.1 Pengertian Gaya Hidup*.

- Ismail. (2011). *Akuntansi Bank Teori dan Aplikasi dalam Rupiah*. Kencana Prenada Media Group.
- Jasmalinda. (2021). Pengaruh Citra Merek dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Motor Yamaha di Kabupaten Padang Pariaman. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 1(10).
- Jouke, R. &. (2020). Gaya Hidup Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Sosisologi fakultas ilmu sosial dan politik universita samratulangi. *Jurnal Ekonomi Islam*, 13 No 2, 3.
- Khairunnisa, Y. P. (2023). Kebiasaan Gaya Hidup Hedonisme terhadap Perkembangan Kepribadian Anak. *JUBIKOPS: Jurnal Bimbingan Konseling Dan Psikologi*, 3(1), 31–44.
- Khoiriyah, U., & Putra, P. (2022). Analisis Jalur Pengaruh Pengambilan Keputusan Bertransaksi Melalui BSI Mobile. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 2522–2535.
- Kurniawati, R. (2019). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Kualitas Produk Terhadap Pengambilan Keputusan Nasabah dalam Pembiayaan Murabahah pada Bank BRI Syariah KCP Ngawi (Doctoral dissertation, IAIN Ponorogo). *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 21, 62.
- Moena Azizah. (n.d.). *Pengaruh Pendapatan dan Pendidikan Nasabah terhadap Minat Menabung Investasi Emas di BSM KCP Warung Buncit*,.
- Mudrajad, K. (2007). *Metode Kuantitatif* (U. S. YKPN (ed.); ke 3). UPP STIM YKPN.
- Naqiah, Z., Itang, & Sunardi, D. (2019). Perspektif Islam Tentang Pengaruh Kepribadian Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumen. *Jurnal Uin Banten*, 20(2), 185.
- Pertiwi, D., & Ritonga, haroni doli H. (2023). Analisis minat menabung masyarakat pada Bank Muamalat di kota Kisaran. Dita Pertiwi dan Haroni Doli H. Ritonga. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*, 61–69.
- Purbohastuti, A. W. (2021). Efektivitas Bauran Pemasaran Pada Kebutuhan Pembekian Konsumen Indomaret. *Jurnal Sains Manajemen*, 7(1), 1–17.
- Purwanto. (2008). *Metodologi Penelitian Kuantitaif untuk Psikologi dan Pendidikan* (B. Santosa (ed.)). Pustaka Pelajar.
- Purwanza, S. W., Wardhana, A., Mufidah, A., & Renggo, Y. R. (2020). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Kombinasi*.
- Saidiah, M. R. H., & Sekolah. (2022). Pengetahuan Perbankan Syariah dan

Pengaruhnya terhadap Minat Menabung Santri Dan Guru. *Islaminomic*, 7, 1–17.

Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Financial Behavior Pada Youth Entrepreneur Kota Malang. *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis/ Special Issue (Ekosistem Start Up)*, 140–150.

Slameto. (2010). *Belajar dan Faktor-faktor yang Mempengaruhi*. PT Rineka Cipta.

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. PT Alfabet.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R%D* (Sugiyono (ed.); Cetakan Ke). ALFABETA CV.

Susanto, A. (2013). *Teori Belajar dan Pembelajaran di Sekolah Dasar*. Prenada Media Group.

Swastawan, D. (2021). pengaruh tingkat pendapatan, suku bunga, religiusitas dan financial knowledge Attitude terhadap Minat menabung untuk Beryadnya pada masyarakat Desa Tajun. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*.

Syah, M. (2013). *Psikologi dengan Pendekatan Baru* (Edisi Revi). PT Remaja Rosdakarya.

Wirdayani, W. (2024). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Pembiayaan Musyarakah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(2), 1–18.

