

**PENGARUH RELIGIOSITAS, PERSEPSI MASYARAKAT,
PENDAPATAN INDIVIDU DAN LOKASI STRATEGIS
TERHADAP MINAT MENABUNG ANGGOTA
KSPPS BTM KAJEN KABUPATEN PEKALONGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

MUHAMAD NUR RIZAL
NIM : 2013116113

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

2023

**PENGARUH RELIGIOSITAS, PERSEPSI MASYARAKAT,
PENDAPATAN INDIVIDU DAN LOKASI STRATEGIS
TERHADAP MINAT MENABUNG ANGGOTA
KSPPS BTM KAJEN KABUPATEN PEKALONGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

MUHAMAD NUR RIZAL
NIM : 2013116113

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

2023

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Muhamad Nur Rizal

NIM : 2013116113

Judul Skripsi : **Pengaruh Religiositas, Persepsi Masyarakat, Pendapatan Individu dan Lokasi Strategis Terhadap Minat Menabung Anggota KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan**

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, 20 April 2021

Yang menyatakan,



Muhamad Nur Rizal

NOTA PEMBIMBING

Muhammad Aris Syafi'i M.E.I

Perum Pisma Garden Residence, Tirto, Pekalongan Barat

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Muhamad Nur Rizal

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
di
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi saudara:

Nama : Muhamad Nur Rizal

NIM : 2013116113

Jurusan : Ekonomi Syariah

Judul : **Pengaruh Religiositas, Presepsi Masyarakat, Pendapatan Individu dan Lokasi Strategis Terhadap Minat Menabung Anggota KSPPS Baitut Tamwil Muhamka Kaje**

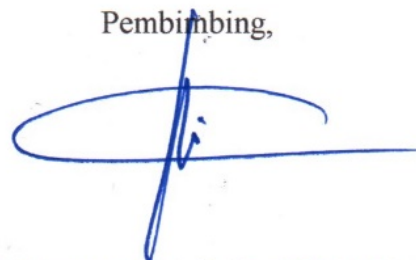
Dengan ini mohon agar Skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 20 Maret 2021

Pembimbing,



Muhammad Aris Syafi'i M.E.I
NIP. 19851012 201503 1004



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

Alamat: Jl. Pahlawan KM. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51181
www.febi.uingusdur.ac.id email: febi@uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara:

Nama : **MUHAMAD NUR RIZAL**

NIM : **2013116113**

Judul Skripsi : **PENGARUH RELIGIOSITAS, PERSEPSI MASYARAKAT,
PENDAPATAN INDIVIDU DAN LOKASI STRATEGIS
TERHADAP MINAT MENABUNG ANGGOTA KSPPS BTM
KAJEN KABUPATEN PEKALONGAN**

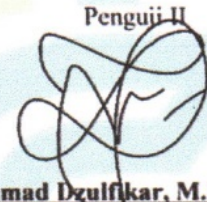
Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 3 Juni 2021 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji

Penguji I


Ali Amin Isfandiar, M.Aq.
NIP. 197408122005011002

Penguji II


Ahmad Dzulfikar, M.Pd.
NIP. 198911292018011001

Pekalongan, 27 Februari 2023
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Shinta Dewi Rismawati
NIP. 197502201999032001

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Ayahanda dan Ibunda tercinta, terimakasih atas segala kasih sayang, cinta dan doa Ayah dan Ibu yang selalu mengiringi setiap langkahku, selalu memberi dukungan penuh dalam setiap perjalanan meraih cita-cita.
2. Pak Muhammad Aris Safi'i M.E.I selaku dosen pembimbing yang dengan sabar meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
3. Untuk Sahabat-Sahabatku, sekaligus teman Seperjuangan, Pasukan Sukers (Nela, Nila, Nanda, Diding, Rifki) terimakasih kalian telah membawa keceriaan, memberikan warna dan cerita diperjalanan kuliahku dari semester awal sampai akhir ini.
4. Teman Diskusiku (Elok dan Sukrino) terimakasih telah menjadi teman untuk bertukar pikiran, memberi masukan, semangat dan mencegah kebingungan dalam menyelesaikan Skripsi di masa pandemi sekarang ini.
5. Teruntuk sahabat, teman Kuliah ekos C (Mondy, Misbah, Adnan, Falah, Zaenal, Fahmi, Reza) Terimakasih telah menemani, memberi motivasi, semangat, dan dukungan dalam menyelesaikan Skripsi ini.
6. Serta semua pihak yang mendukung dalam terselesainya skripsi ini yang tidak bisa penulis sebut satu-persatu, terimakasih.

7. Kelompok 22 KKN-DR angkatan 48 tahun 2020, terima kasih telah menjadi teman baru meskipun kita KKN tidak satu atap setidaknya kita sudah dipertemukan untuk menjadi saudara.
8. Keluarga PPL Bank Indonesia Tegal, terima kasih untuk semua ilmu dan pengalaman yang sangat berharga.
9. Teman-teman seperjuangan jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2016 IAIN Pekalongan, semoga kita sukses selalu.
10. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi Syariah UIN KH. ABDURRAHMAN WAHID yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
11. Kedua orang tuaku tercinta dan keluarga yang selalu mendukung, membimbing dan mendoakan selama ini.
12. Seluruh responden penelitian yang telah bersedia meluangkan waktu dan membantu penulis dalam penulisan skripsi ini.
- 13.** Dan untuk diriku sendiri, terima kasih telah berjuang sejauh ini.

MOTO

“Bahkan yang Tumpul Bisa Diasah Jadi Tajam, Maka Tidak ada yang Tak Berpotensi Sukses, Kecuali Mereka yang senang Bermalas-malasan”

“Nikmatilah Proses Jangan Protes Pasti Sukses”

ABSTRAK

MUHAMAD NUR RIZAL. Pengaruh Religiositas, Persepsi Masyarakat, Pendapatan Individu dan Lokasi Strategis Terhadap Minat Menabung Anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan

Minat menabung masyarakat dipengaruhi oleh banyak faktor. Faktor yang mempengaruhi minat menabung anggota pada lembaga keuangan syariah salah satunya yaitu pelayanan, bagi hasil, keyakinan atau religiusitas, dan lokasi. Ada 3 faktor utama pembentuk minat yaitu faktor dari dalam diri seseorang, faktor motif sosial, dan faktor emosional. Faktor dari dalam diri seseorang merupakan keinginan seseorang muncul karena kebutuhan fisik yang harus dipenuhi, jika seseorang menabung di lembaga keuangan syariah karena ia butuh dan menganggap hal itu penting maka ia akan mengerjakannya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh religiositas, persepsi masyarakat, pendapatan individu dan lokasi strategis secara simultan terhadap minat menabung anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah metode angket (kuesioner) dengan menggunakan sampel sebanyak 100 responden dari anggota KSPPS BTM Kajen. Teknik pengambilan sampel dengan metode *accidental sampling*. Penelitian ini menggunakan metode analisis data uji regresi linier berganda dengan bantuan SPSS 20.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiositas, persepsi masyarakat, pendapatan individu dan lokasi strategis secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung di KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan. Kemudian secara simultan, religiositas, persepsi masyarakat, pendapatan individu dan lokasi strategis juga berpengaruh terhadap minat menabung di KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan.

Kata kunci: Religiositas, Persepsi Masyarakat, Pendapatan Individu, Lokasi Strategis, dan Minat Menabung Anggota

ABSTRACT

MUHAMAD NUR RIZAL. The Influence of Religiosity, Community Perception, Individual Income and Strategic Location on Customer Saving Interest at KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan

Customers' interest in saving is influenced by many factors. The factors that influence customers' interest in saving at Islamic financial institutions include service, profit sharing, belief or religiosity, and location . There are 3 main factors forming interest, namely factors from within a person, social motive factors, and emotional factors. A factor from within a person is a person's desire arises because of physical needs that must be met, if someone saves at a financial institutionsharia because he needs it and considers it important then he will do it. The purpose of this study was to determine the effect of religiosity , community perception, individual income and strategic location simultaneously on interest in savingcustomer of KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan .

This research is a quantitative research. The data collection method in this study is a questionnaire method using a sample of 100 respondents. The sampling technique used *accidental sampling* method . This study uses multiple linear regression test data analysis methods with the help of SPSS 20.

The results showed that religiosity , public perception, individual income and strategic location partially affect against the interest of saving customers KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan. Then simultaneously, religiosity, community perception, individual income and strategic location also affect the interest in saving customers of KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan.

Keywords: Religiosity, Community Perception, Individual Income, Strategic Location, and Customers' Interest in Saving

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, 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 Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN 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 mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. ZAENAL MUSTAKIM, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H.,M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Muhammad Aris Safi'i, M.E. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dan selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
4. H. Mubarak Lc, M.S.I selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
5. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah bermanfaat memberikan ilmu bagi penulis
6. Pihak KSPPS Baitut Tamwil Muhamka KAJEN yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan

7. Seluruh responden penelitian yang telah bersedia meluangkan waktu dan membantu penulis dalam skripsi ini
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
9. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 20 April 2021

Penulis,



Muhamad Nur Rizal

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
MOTO.....	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Kajian Teori	9
B. Penelitian Terdahulu	22
C. Kerangka Berpikir.....	29
D. Hipotesis Penelitian.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis Penelitian.....	37
B. Pendekatan Penelitian	37
C. Variabel Penelitian	38
D. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	40

E. Metode Pengumpulan Data	42
F. Teknik Analisis Data	43
1. Uji Kualitas Data	43
2. Uji Asumsi Klasik	44
3. Uji Hipotesis	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	50
A. Deskripsi Data	50
1. Deskripsi Responden Penelitian	50
2. Sejarah KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan	51
3. Letak Kantor KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan	52
4. Visi, Misi dan Tujuan KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan	53
5. Struktur Organisasi KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan	54
6. Produk dan Kegiatan Syariah KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan	56
7. Keunggulan KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan.....	58
8. Karakteristik Responden	59
B. Hasil Penelitian	70
C. Pembahasan.....	94
BAB V PENUTUP	101
A. Simpulan	101
B. Keterbatasan Penelitian	102
C. Saran-Saran	103
DAFTAR PUSTAKA.....	104
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	I

PEDOMAN TRANSLITERASI

Berdasarkan surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri

Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor : 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22

Januari 1998.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	Š	s (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra'	R	Er
ز	Z	Z	Zet
س	S	S	Es
ش	Sy	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	T	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (didas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	M	M	Em

ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
هـ	ha'	Ha	Ha
ء	hamzah	~	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap yang disebabkan oleh *syaddah* ditulis rangkap.

Contoh: نزل = *nazzala*

بهنّ = *bihinna*

3. Vokal Pendek

Fathah (o' _) ditulis a, *kasrah* (o _) ditulis I, dan *dammah* (o _ _) ditulis u.

4. Vokal Panjang

Bunyi a panjang ditulis a, bunyi I panjang ditulis i, bunyi u panjang ditulis u, masing-masing dengan tanda penghubung (~) di atasnya.

Contoh :

1. Fathah + alif ditulis a, seperti فلا ditulis *fala*.
2. Kasrah + ya' mati ditulis I seperti تفصيل: ditulis *tafsil*.
3. Dammah + wawu mati ditulis u, seperti أصول, ditulis *usul*.

5. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati ditulis ai الزهيلي ditulis *az-Zuhaili*
2. Fathah + wawu ditulis au الدولة ditulis *ad-Daulah*

6. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis ha. Kata ini tidak diperlakukan terhadap arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali bila dikendaki kata aslinya.
2. Bila disambung dengan kata lain (frase), ditulis h, contoh: بداية الهداية ditulis *bidayah al-hidayah*.

7. Hamzah

1. Bila terletak diawal kata, maka ditulis berdasarkan bunyi vocal yang mengiringinya, seperti أن ditulis *anna*.
2. Bila terletak diakhir kata, maka ditulis dengan lambing apostrof,(,) seperti شئىء ditulis *syai,un*.
3. Bila terletak ditengah kata setelah vocal hidup, maka ditulis sesuai dengan bunyi vokalnya, seperti ربائب ditulis *raba'ib*.
4. Bila terletak ditengah kata dan dimatikan, maka ditulis dengan lambang apostrof (,) seperti تاخذون ditulis *ta'khuzuna*.

8. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila ditulis huruf qamariyah ditulis al, seperti البقرة ditulis *al-Baqarah*.
2. Bila diikuti huruf syamsiyah, huruf 'I' diganti denganhuruf syamsiyah yang bersangkutan, seperti النساء ditulis *an-Nisa'*.

9. Penulisan Kata-kata Sandang dalam Rangkaian Kalimat

Dapat ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dan menurut penulisannya, seperti : ذوي الفروء ditulis *zawi al-furud* atau أهل السنة ditulis *ahlu as-sunnah*.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Nasabah KSPPS, 4
Tabel 2.1	Review Penelitian Terdahulu, 22
Tabel 3.1	Variabel Penelitian, 39
Tabel 3.2	Skala Likert, 42
Tabel 4.1	Data Responden Berdasarkan Umur , 59
Tabel 4.2	Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin, 61
Tabel 4.3	Data Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan, 62
Tabel 4.4	Data Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan, 64
Tabel 4.5	Data Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah, 66
Tabel 4.6	Data Responden Berdasarkan Produk Yang Dipilih , 68
Tabel 4.7	Hasil Uji Validitas Variabel X ₁ (Religiositas), 71
Tabel 4.8	Hasil Uji Validitas Variabel X ₂ (Persepsi Masyarakat), 72
Tabel 4.9	Hasil Uji Validitas Variabel X ₃ (Pendapatan Individu), 73
Tabel 4.10	Hasil Uji Validitas Variabel X ₄ (Lokasi Strategis), 73
Tabel 4.11	Hasil Uji Validitas Variabel Y (Minat Menabung Nasabah), 74
Tabel 4.12	Hasil Uji Reliabilitas Variabel X ₁ (Religiositas), 75
Tabel 4.13	Hasil Uji Reliabilitas Variabel X ₂ (Persepsi Masyarakat), 76
Tabel 4.14	Hasil Uji Reliabilitas Variabel X ₃ (Pendapatan Individu), 76
Tabel 4.15	Hasil Uji Reliabilitas Variabel X ₄ (Lokasi Strategis), 77
Tabel 4.16	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Y (Minat Menabung Nasabah), 77
Tabel 4.17	Statistik Deskriptif, 78
Tabel 4.18	Uji Multikolinieritas, 83

Tabel 4.19 Hasil Uji Parsial (Uji-t), 87

Tabel 4.20 Hasil Uji Simultan (Uji-F), 90

Tabel 4.21 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2), 91

Tabel 4.22 Uji Regresi Linier Berganda, 92

DAFTAR GAMBAR

- Gambar 4.1 Struktur Organisasi, 55
- Gambar 4.2 Diagaram Berdasarkan Umur, 60
- Gambar 4.3 Diagaram Jenis Kelamin, 62
- Gambar 4.4 Diagaram Tingkat Pendidikan, 63
- Gambar 4.5 Diagaram Jenis Pekerjaan, 65
- Gambar 4.6 Diagaram Lama Menjadi Nasabah, 67
- Gambar 4.7 Diagaram Produk Yang Dipilih, 68
- Gambar 4.8 Histogram, 81
- Gambar 4.9 Normal P-P Plot, 82
- Gambar 4.10 Hasil Uji Heterokesdastisitas, 86

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kuesioner, I
- Lampiran 2 Tabel Hasil Jawaban Angket Masing-Masing Variabel, IV
- Lampiran 3 Tabel Hasil Jawaban Angket Masing-Masing Variabel, VIII
- Lampiran 4 Rumus Statistik, XII
- Lampiran 5 Hasil Output SPSS, XIII
- Lampiran 6 Dokumentasi, XX
- Lampiran 7 Surat Keterangan Penelitian, XXIII
- Lampiran 8 Surat Ijin Penelitian, XXIV
- Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup, XXV

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Minat menabung masyarakat dipengaruhi oleh banyak faktor. Faktor yang mempengaruhi minat menabung nasabah pada lembaga keuangan syariah salah satunya yaitu pelayanan, bagi hasil, keyakinan atau religiusitas, dan lokasi (Muhammad, 2018). Dilihat dari subjeknya adalah masyarakat maka dari keempat faktor tersebut menurut peneliti faktor religiusitas sangat berkaitan erat dengan minat menabung masyarakat di lembaga keuangan syariah karena tingkat religiusitas yang berbeda antar individu satu dengan individu yang lain. Munculnya lembaga keuangan syariah adalah karena dorongan yang kuat dari keyakinan agama baik secara tekstual maupun historis, dimana agama diyakini membahas kehidupan dan persoalan-persoalan pengelolaan keduniaan termasuk mengelola lembaga keuangan dan bagaimana bertransaksi (Yusuf dalam Antonio, 2015). Maka religiusitas seharusnya memiliki peran yang besar terhadap mempengaruhi masyarakat dalam menabung di lembaga keuangan syariah.

Minat seseorang dalam menabung di lembaga keuangan syariah bisa muncul dari dalam diri sendiri ataupun dari lingkungan social. Ada 3 faktor utama pembentuk minat yaitu faktor dari dalam diri seseorang, faktor motif sosial, dan faktor emosional (Rouf, 2011). Faktor dari dalam diri seseorang merupakan keinginan seseorang muncul karena kebutuhan fisik yang harus

dipenuhi, jika seseorang menabung di lembaga keuangan syariah karena ia butuh dan menganggap hal itu penting maka ia akan mengerjakannya. Faktor motif sosial yaitu penyesuaian diri terhadap lingkungan agar dapat diterima dan diakui oleh lingkungannya, jika lingkungan seseorang memiliki minat menabung di bank syariah baik, maka akan mempengaruhi diri seseorang untuk menabung di lembaga keuangan syariah. Sedangkan faktor emosional yaitu minat yang erat hubungannya dengan perasaan atau emosi dimana keberhasilan dalam beraktivitas yang didorong oleh minat akan membawa rasa senang dan memperkuat minat yang sudah ada.

Penelitian Arif Zulfahri (2019), menyimpulkan bahwa secara parsial variabel budaya berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan masyarakat untuk menabung di lembaga keuangan syariah dengan tingkat signifikansi 0,000, sedangkan variabel religiositas berpengaruh signifikan terhadap keputusan masyarakat untuk menabung di lembaga keuangan syariah. Besarnya pengaruh variabel budaya dan religiositas sebesar 74% sedangkan sisanya sebesar 26% dipengaruhi variabel lain yang tidak diteliti. Penelitian Sayyidatul Maghfiroh (2018), menyimpulkan bahwa religiositas berpengaruh terhadap Minat Menabung di Bank Syari'ah dengan nilai signifikansi sebesar $0,027 > 0,05$. Pendapatan berpengaruh terhadap Minat Menabung di Bank Syari'ah dengan nilai signifikansi sebesar $0,025 < 0,05$. Religiositas, Pendapatan, dan Lingkungan Sosial secara bersama-sama berpengaruh terhadap Minat Menabung di Bank Syari'ah dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Koefisien Determinasi memiliki nilai sebesar 0,245. Sedangkan

penelitian Muhamad Aris Sulistyono (2016), menyimpulkan bahwa variabel pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah dengan nilai signifikansi sebesar $0,275 > 0,05$. Sedangkan ketiga variabel yang lain berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah dengan nilai signifikansi religiusitas ($0,012 < 0,05$), Promosi ($0,035 < 0,05$) dan tingkat pendapatan ($0,002 < 0,05$). Berdasarkan ketiga penelitian terdahulu di atas, maka dapat diketahui bahwa banyak faktor yang mempengaruhi minat menabung nasabah, di antaranya adalah faktor religiusitas, faktor persepsi masyarakat, faktor pendapatan individu dan faktor lokasi strategis. Penulis berpendapat bahwa lembaga keuangan syariah atau bank syariah memiliki kemiripan dengan lembaga keuangan mikro seperti Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah.

Salah satu lembaga keuangan yang sesuai dengan prinsip Islam yang ada di Kabupaten Pekalongan khususnya Kecamatan Kajen adalah Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BTM Kajen Kabupaten Pekalongan, dimana dalam perkembangannya mampu menghadapi kesulitan dan terus berkembang hingga kini. Masalah utama yang dihadapi KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan adalah bagaimana lembaga keuangan tersebut menarik pelanggan dan mempertahankan nasabahnya agar dapat bertahan dan berkembang. Untuk mewujudkan tujuan tersebut maka KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan harus memperhatikan perilaku nasabah dengan baik, karena perilaku nasabah dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor,

antara lain: religiositas, persepsi masyarakat, pendapatan individu dan lokasi strategis.

KSPPS BTM Kajian Kabupaten Pekalongan memiliki jumlah anggota yang terus meningkat dari tahun ke tahun, serta belum pernah mengalami penurunan anggota. Hal ini sebagaimana tercantum dalam tabel 1.1 tentang perkembangan anggota KSPPS BTM Kajian Kabupaten Pekalongan sebagai berikut:

Tabel 1.1
Perkembangan Nasabah KSPPS BTM Kajian Kabupaten Pekalongan.

No.	Tahun	Jumlah Anggota
1.	2015	15.591 anggota
2.	2016	16.757 anggota
3.	2017	17.893 anggota
4.	2018	19.401 anggota
5.	2019	21.900 anggota
6.	2020	23.392 anggota

Sumber: Dokumentasi KSPPS BTM Kajian Kabupaten Pekalongan, 2020.

Berdasarkan tabel 1.1, maka dapat diketahui bahwa KSPPS BTM Kajian Kabupaten Pekalongan setiap tahunnya selalu mengalami peningkatan jumlah anggota. Hal ini menunjukkan adanya faktor dominan yang dimiliki oleh KSPPS BTM Kajian Kabupaten Pekalongan untuk mempertahankan nasabahnya. Keterikatan nasabah dalam hal kepercayaan atau keagamaan membuat nasabah tetap percaya kepada KSPPS BTM Kajian Kabupaten

Pekalongan dalam mengelola keuangannya. Hampir semua anggota KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan adalah memiliki aliran kepercayaan yang sama yakni sama-sama berbasis aliran Muhammadiyah, sehingga hal ini menjadikan adanya ikatan emosinal yang kuat antara KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan dengan nasabahnya. Selain itu, dari segi lokasi atau letaknya, KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan berada di jalan raya Kaje sehingga mudah untuk dijangkau oleh siapan dan dilalui oleh transportasi umum, sehingga hal ini menjadikan KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan dipilih oleh anggota karena keberadaannya yang mudah dijangkau.

Permasalahan dalam penelitian ini adalah dengan terus meningkatnya jumlah nasabah yang ada pada KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan, maka hal ini menunjukkan keberhasilan dari KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan dalam mengelola minat anggotanya untuk menabung. Akan tetapi apakah yang sesungguhnya menjadi faktor dominan dalam minat menabung nasabah di KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan, hal inilah yang akan menjadi titik fokus penelitian ini. Urgensi penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor apa saja yang dapat mempengaruhi minat menabung nasabah di KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan, sehingga nantinya dapat dijadikan bahan pertimbangan bagi pihak KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan untuk senantiasa meningkatkan minat menabung nasabahnya.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “Pengaruh Religiositas, Persepsi Masyarakat, Pendapatan Individu dan Lokasi Strategis Terhadap Minat Menabung Nasabah KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka permasalahan yang akan diteliti dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah religiositas secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan?
2. Apakah persepsi masyarakat secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan?
3. Apakah pendapatan individu secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan?
4. Apakah lokasi strategis secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan?
5. Apakah religiositas, persepsi masyarakat, pendapatan individu dan lokasi strategis secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk:

1. Menjelaskan pengaruh religiositas terhadap minat menabung anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan.
2. Menjelaskan pengaruh persepsi masyarakat terhadap minat menabung anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan.
3. Menjelaskan pengaruh pendapatan individu terhadap minat menabung anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan.
4. Menjelaskan pengaruh lokasi strategis terhadap minat menabung anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan.
5. Menjelaskan pengaruh religiositas, persepsi masyarakat, pendapatan individu dan lokasi strategis secara simultan terhadap minat menabung anggota KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini sebagai penambah wawasan ilmiah penulis dalam disiplin ilmu ekonomi yang ditekuni.
2. Bagi Pengembangan Ilmu Pengetahuan dan Fakultas. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi dokumentasi ilmiah yang bermanfaat untuk kegiatan akademik bagi peneliti sendiri dan bagi pihak fakultas dan diharapkan dapat digunakan sebagai sumber informasi untuk penelitian lebih lanjut

3. Bagi KSPPS BTM Kajian Kabupaten Pekalongan. Semoga untuk lebih mengetahui sampai jauh mana pengaruh religiositas, persepsi masyarakat, pendapatan individu dan lokasi strategis terhadap minat menabung nasabah.
4. Bagi peneliti yang akan datang semoga bisa menjadi bahan acuan untuk penelitian selanjutnya terutama yang berminat untuk mengkaji tentang minat menabung nasabah.

E. Sistematika Pembahasan

Dalam penelitian ini, pembahasan dan penyajian hasil penelitian akan disusun dengan materi sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan. Bagian ini membahas tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II Tinjauan Pustaka, berisi tentang kajian teori, penelitian terdahulu kerangka berpikir dan hipotesis

Bab III Metode Penelitian, berisi tentang jenis penelitian, pendekatan penelitian, variabel penelitian, populasi, sampel dan teknik pengambilan sampel, metode pengumpulan data, teknik analisis data.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, berisi tentang hasil penelitian dan pembahasan.

Bab V Penutup. Bagian ini membahas tentang Simpulan dan Saran-Saran.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian di atas, maka dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. Religiositas berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung pada KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan. Hal ini dibuktikan dari Variabel X_1 (Religiositas) yang memiliki nilai t_{hitung} sebesar 1,759 dengan nilai signifikansi sebesar 0,012 yang berarti menunjukkan bahwa t_{hitung} lebih besar dari pada t_{tabel} ($1,759 > 1,660$) dan nilai signifikansinya lebih kecil dari 5 % ($0,012 < 0,05$).
2. Persepsi masyarakat berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung pada KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan. Hal ini dibuktikan dari Variabel X_2 (Persepsi Masyarakat) yang memiliki nilai t_{hitung} sebesar 1,730 dengan nilai signifikansi sebesar 0,046 yang berarti menunjukkan bahwa t_{hitung} lebih besar dari pada t_{tabel} ($1,730 > 1,660$) dan nilai signifikansinya lebih kecil dari 5 % ($0,046 < 0,05$).
3. Pendapatan individu berpengaruh secara parsial terhadap terhadap minat menabung pada KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan. Hal ini dibuktikan dari Variabel X_3 (Pendapatan Individu) yang memiliki nilai t_{hitung} sebesar 1,704 dengan nilai signifikansi sebesar 0,018 yang berarti

menunjukkan bahwa t_{hitung} lebih besar dari pada t_{tabel} ($1,704 > 1,660$) dan nilai signifikansinya lebih kecil dari 5 % ($0,018 < 0,05$).

4. Lokasi strategis berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung pada KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan. Hal ini dibuktikan dari Variabel X_4 (Lokasi Strategis) memiliki nilai t_{hitung} sebesar 7,592 dengan nilai signifikansi sebesar 0,010 yang berarti menunjukkan bahwa t_{hitung} lebih besar dari pada t_{tabel} ($7,592 > 1,660$) dan nilai signifikansinya lebih kecil dari 5 % ($0,010 < 0,05$).
5. Religiositas, persepsi masyarakat, pendapatan individu dan lokasi strategis berpengaruh secara simultan terhadap minat menabung pada KSPPS BTM Kajen Kabupaten Pekalongan. Hal ini dibuktikan dari nilai F_{hitung} sebesar 3,733 dengan nilai signifikansi sebesar 0,001, hal ini menunjukkan bahwa F_{hitung} lebih besar dari pada F_{tabel} ($3,733 > 2,700$) dan nilai signifikansinya lebih kecil dari 5 % ($0,001 < 0,050$).

B. Keterbatasan Penelitian

Meskipun penelitian ini direncanakan dan dilaksanakan sebaik-baiknya, namun masih terdapat keterbatasan yaitu:

1. Karena keterbatasan waktu, sehingga dalam penelitian peneliti mengambil empat variabel untuk melihatnya terhadap minat menabung yang hanya dilakukan di KSPPS Baitut Tamwil Muhamka.
2. Sampel yang diambil dalam penelitian ini sebanyak 100 orang. Dimungkinkan sampel ini belum mewakili secara maksimal kondisi

populasi masyarakat kaje yang memiliki tabungan KSPSS Baitut Tamwil Muhamka

3. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner, kemungkinan kurang objektif, maka akan lebih baik bila ditambahkan dengan wawancara sehingga hasil penelitian lebih lengkap.

C. Saran-Saran

Berdasarkan simpulan di atas, maka peneliti dapat memberikan saran-saran sebagai berikut:

1. Bagi pihak KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan

Diharapkan dapat terus menjaga dan meningkatkan kualitas serta kuantitas pelayanan kepada nasabah sehingga dapat meningkatkan minat menabung nasabah.

2. Bagi Nasabah KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan

Diharapkan dapat memilih dan memilah produk pembiayaan lembaga keuangan yang berbasis syariah sehingga lebih terjamin kehalalannya, serta tetap loyal terhadap KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Diharapkan dapat melakukan penelitian dari segi kualitatif tentang KSPPS BTM Kaje Kabupaten Pekalongan sehingga tercipta penelitian yang baru.

DAFTAR PUSTAKA

- Ancok, Djamaluddin dan Fuat N. Suroso. (2014). *Psikologi Islami: Solusi Islam atas Problem-Problem Psikologi*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Andriani, Ayu. (2015). “Pengaruh Persepsi dan Religiositas Santri Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah (studi Kasus di Pondok Pesantren AlFalalah Mojo Kediri)”, *Skripsi*. Tulung Agung: IAIN Tulung Agung.
- Antonio, Muhammad Syafi’I, (1999). *Bank Syariah, Wacana Ulama dan Cendekia*, Jakarta: Bank Indonesia dan Tazkia Institute
- Arikunto, Suharsimi. (2007). *Prosedur Penelitian: Pendekatan Suatu Praktek*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Arsyidian, Mufti. (2019). “Pengaruh Persepsi, Tingkat Religiositas Dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Di Perbankan Syariah (Studi pada Masyarakat kecamatan Tulis)”, *Skripsi*. Semarang: UIN Walisongo.
- Asnawi, Said Kelana dan Chandeia Wijaya. (2005). *Riset Keuangan: Pengujian-Pengujian Empiris*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Azwar, Saifudin. (2012). *Reliabilitas dan Validitas*. Jakarta: Pustaka Pelajar.
- Dimiyati, Ahmad. (2013). *Teori Keuangan Islam: Rekonstruksi Metodologis terhadap Konsep Keuangan al-Ghazali*. Yogyakarta: UII Press.
- Dornbusch, Rudiger dan Fischer, Stanley. 1997. *Makroekonomi Edisi Keempat*. Erlangga: Jakarta.
- Faisal, Sanapiah. (2004). *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Surabaya: Usaha Nasional.
- Fatmawati, Desy. (2015). “Pengaruh pendapatan, religiositas, dan informasi terhadap intensi menabung di bank syariah pada kalangan santri mahasiswa Pondok Pesantren Wahid Hasyim di Sleman”, *Skripsi*. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta.
- Ghozali, Imam. (2005). *Aplikasi Analisis Multivariate*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Ghufron dan Risnawita. (2014). *Teori-Teori Psikologi*. Yogyakarta: Ar-Ruzz Media.
- Hadi, Syamsul. (2006). *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia.

- Hartono, Jogyanto. (2012). *Pengenalan Komputer: Dasar Ilmu Komputer, Pemrograman, Sistem Informasi dan Intelegensi Buatan*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Hartono. (2009). *SPSS 16. 0: Analisis Data Statistik dan Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Heizer, Jay & Render, Barry. (2015). *Manajemen operasi: Keberlangsungan dan Rantai Pasokan*. Edisi Sebelas. Diterjemahkan Oleh: Hirson Kurnia, Ratna Saraswati, David Wijaya. Jakarta: Salemba Empat.
- <http://ejurnal.radenintan.ac.id/indek.php/al-athfaal>
- Indrawati, Triana. (2019). Pengaruh Resiliensi dan Religiositas Terhadap Kesejahteraan Psikologis Pada Guru Di Paud Rawan Bencana Rob. *Jurnal Ilmiah Pendidikan Anak Usia Dini*, 71-82.
- Jaswadi, Khoirul. (2018). “Pengaruh Keyakinan, Promosi dan Lokasi Terhadap Minat Masyarakat Muslim Menabung di BPRS Gala Mitra Abadi Grobogan”, *Skripsi*. Semarang: UIN Walisongo.
- Kotler, Philip & Keller. (2008). *Manajemen Pemasaran Edisi Ketigabelas Jilid 1*. Jakarta: Erlangga
- Kuncoro, Mudrajad. (2013). *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Lestari, Mia. (2012). “Pengaruh Harga Relatif, Nilai Tukar Dan Investasi Terhadap Ekspor Industri Tekstil Di Jawa Barat Periode 1984-2010”, *Skripsi*. Bandung: Universitas Pendidikan Indonesia.
- Lupiyoadi, Rambat. (2013). *Manajemen Pemasaran Jasa*, Jakarta: Rajawali Pers.
- Maghfiroh, Sayyidatul. (2018). “Pengaruh Religiositas, Pendapatan, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Pada Santri Pesantren Mahasiswi Darush Shalihat”, *Skripsi*. Yogyakarta: Universitas Negeri Yogyakarta.
- Martono, Nanang. (2010). *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*. Jakarta: RajaGrafindo.
- Masruroh, Atik. (2015). “Analisis Pengaruh Tingkat Religiositas dan *Disposable Income* Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Perbankan Syariah (Studi Kasus Mahasiswa STAIN Salatiga)”, *Skripsi*. Salatiga: STAIN Salatiga.
- Muhammad. 2018. *Kebijakan Moneter dan Fiskal dalam Islam*. Jakarta: Salemba Empat.

- Ningsih, Julia Sri. (2017). "Pengaruh Persepsi, Tingkat Religiositas dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah (Studi Pada Dosen UIN Raden Intan Lampung)", *Skripsi*. Lampung: UIN Raden Intan.
- Notoatmodjo, Soekidjo. (2014). *Promosi Kesehatan dan Ilmu Perilaku*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Poerwadarminto, W.J.S.(2014). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Priyanto, Dwi. (2008). *Mandiri Belajar SPSS*. Yogyakarta: Mediakom.
- Rakhmat, Jalaludin. (2011). *Psikologi Komunikasi*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Reksoprayitno. 2004. *Sistem Ekonomi Dan Demokrasi Ekonomi*. Jakarta: Bina Grafika.
- Rouf, Abdul, M. (2011). "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Membayar Zakat di Rumah Zakat Cabang Semarang." *Skripsi*. Semarang: IAIN Walisonggo.
- Santosa, Purbayu Dwi dan Asharu. (2005). *Analisis Statistik Dengan Microsoft Excel dan SPSS*. Yogyakarta: ANDI.
- Setyono, Joko. (2017). "Pengaruh Pengetahuan Produk, Promosi, Lokasi, Religiositas, dan Pendapatan Terhadap Minat Menabung Di Perbankan Syariah (Studi Pada Santri Pondok Pesantren Al-Munawwir Krapyak Yogyakarta)", *Skripsi*. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga.
- Subramanyam, K.R & John J. Wild. (2010). *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi 10. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, CV.
- Sumarwan, Ujang. (2011). *Perilaku Konsumen*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Sunyoto, Danang. (2014). *Konsep Dasar Riset Pemasaran dan Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: CAPS.
- Suryadi, Bambang & Hayat, Bahrul (2021). *Religiositas Konsep, Pengukuran & Implementasi di Indonesia*. Jakarta: Bibliosmia Karya Indonesia
- Umar, Husein. (2004). *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

- Walgito, Bimo. (2010). *Pengantar Psikologi Umum*. Yogyakarta: C.V. Andi.
- Yusuf, A.Muri. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Penelitian Gabungan*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Yusuf, Burhanudin. (2015). *Manajemen Sumber Daya Manusia Di Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Zulbahri, Arif. (2019). “Pengaruh Budaya dan Religiositas Terhadap Keputusan Masyarakat Untuk Menabung Di Baitul Maal Wa Tamwil (Studi Kasus Desa Gaya Baru VII Kecamatan Seputih Surabaya Kabupaten Lampung Tengah)”, *Skripsi*. Jakarta: IAIN Metro.