

**PENGARUH DIFERENSIASI PRODUK, BAGI HASIL DAN
TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP MINAT ANGGOTA
UNTUK MENABUNG DI KSPPS SM NU CABANG SIWALAN
PEKALONGAN**

SKRIPSI

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



Oleh :

ABU YAHYA SYARIFUL FIKRI
NIM : 2013116357

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

2023

**PENGARUH DIFERENSIASI PRODUK, BAGI HASIL DAN
TINGKAT PENDIDIKAN TERHADAP MINAT ANGGOTA
UNTUK MENABUNG DI KSPPS SM NU CABANG SIWALAN
PEKALONGAN**

SKRIPSI

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



Oleh :

ABU YAHYA SYARIFUL FIKRI
NIM : 2013116357

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

2023

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Abu Yahya Syariful Fikri

NIM : 2013116357

Judul Skripsi : **Pengaruh Diferensiasi Produk, Bagi Hasil dan Tingkat Pendidikan Terhadap Minat Anggota Untuk Menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan 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, 21 November 2022

Yang menyatakan,



Abu Yahya Syariful Fikri

NIM. 2013116357

NOTA PEMBIMBING

Dr. AM. M. Khafidz Ma'shum, M. Ag.
Perumahan Pisma Griya Asri Blok A-5 Denasari Kulon Batang

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Abu Yahya Syariful Fikri

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

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Abu Yahya Syariful Fikri
NIM : 2013116357
Judul Skripsi : **Pengaruh Diferensiasi Produk, Bagi Hasil dan Tingkat Pendidikan Terhadap Minat Anggota Untuk Menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan**

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, 21 November 2022
Pembimbing,



Dr. AM. M. Khafidz Ma'shum, M. Ag.
NIP. 19780616 200312 1 003



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.febi.iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : Abu Yahya Syariful Fikri

NIM : 2013116357

Judul Skripsi : **Pengaruh Diferensiasi Produk, Bagi Hasil dan Tingkat Pendidikan Terhadap Minat Anggota Untuk Menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan**

Telah diujikan pada hari Rabu tanggal 22 Februari 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II


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

NIP. 197910302006041018


Ria Anisatus S, S.E., M.S.A

NIP. 198706302018012001

Pekalongan, 1 Maret 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam




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

NIP. 197502201999032001

MOTTO

“Terkadang orang dengan masa lalu paling kelam akan menciptakan masa depan paling cerah”

~ Umar Bin Khattab ~

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat 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 yaitu Ibu Rugiyati dan Bapak Saroji.
2. Keluarga tercinta yaitu kakak saya Bambang Subekti, adik saya Muhammad Firdaus Syarifudin dan istri saya Melati Handayani, S.Pd.
3. Almamater saya jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing saya yaitu Bapak Dr. AM. M. Khafidz Ma'shum, M. Ag.
5. Dosen Wali saya yaitu Bapak Muhamad Masrur, S.H.I, M. E.I.
6. Para Karyawan KSPPS SM NU Cabang Siwalan serta anggota KSPPS SM NU yang telah bersedia saya wawancarai dan mengisi kuesioner serta mendukung dan mendoakan saya dalam menyusun skripsi ini.
7. Teman-teman Ekosy J Angkatan 2016 yang selalu memberikan dukungan.

ABSTRAK

Fikri, Abu Yahya Syariful. Pengaruh Diferensiasi Produk, Bagi Hasil dan Tingkat Pendidikan Terhadap Minat Anggota Untuk Menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa pengaruh diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan terhadap minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU cabang Siwalan Pekalongan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode pengumpulan data angket (kuesioner), wawancara dan dokumentasi. Populasi pada penelitian ini adalah anggota yang menabung di KSPPS SM NU cabang Siwalan Pekalongan dan sampel sebagai responden penelitian akan diambil menggunakan teknik non probability sampling dengan rumus slovin yaitu 92 anggota yang menabung di KSPPS SM NU cabang Siwalan Pekalongan. Data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisa menggunakan analisis regresi linier berganda dengan program SPSS 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa diferensiasi produk (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung karena nilai thitung > ttabel yaitu $2,020 > 1,987$ dan nilai signifikansi yang dihasilkan $0,046$ lebih kecil dari $0,05$, bagi hasil (X2) berpengaruh signifikan dan positif terhadap minat menabung karena nilai thitung > ttabel yaitu $3,312 > 1,987$ dan nilai signifikansi yang dihasilkan $0,001$ lebih kecil dari $0,05$. Sedangkan tingkat pendidikan (X3) tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menabung karena nilai thitung < ttabel yaitu $1,033 < 1,987$ dan nilai signifikansi yang dihasilkan $0,304$ lebih besar dari $0,05$.

Berdasarkan diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan secara simultan atau bersamaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung karena fhitung > ftabel atau $14,485 > 2,71$ nilai signifikan yang di hasilkan $0,000$ lebih kecil dari $0,05$. Jadi disimpulkan bahwa variabel diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan secara bersama-sama atau secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung. Angka Adjusted R Square (R^2) sebesar $0,308$ menunjukkan bahwa variabel minat menabung dapat dijelaskan oleh variabel diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan sebesar $30,8\%$, sedangkan sisanya sebesar $69,2\%$ dijelaskan oleh variabel lain di luar kedua variabel yang digunakan dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Diferensiasi Produk, Bagi Hasil, Tingkat Pendidikan, Minat Menabung.

ABSTRACT

Fikri, Abu Yahya Syariful. The Effect of Product Differentiation, Profit Sharing and Education Level on Members' Interest in Savings at KSPPS SM NU Siwalan Pekalongan Branch.

This study aims to determine how much influence product differentiation, profit sharing and level of education have on members' interest in saving at KSPPS SM NU Siwalan Pekalongan branch. This study uses a quantitative approach with a questionnaire data collection method (questionnaire), interviews and documentation. The population in this study are members who save at KSPPS SM NU, Siwalan Pekalongan branch and the sample as research respondents will be taken using a non-probability sampling technique with the slovin formula, namely 92 members who save at KSPPS SM NU, Siwalan Pekalongan branch. The data obtained in this study were analyzed using multiple linear regression analysis with the SPSS 25 program.

The results showed that product differentiation (X1) had a positive and significant effect on saving interest because the value of $t_{count} > t_{table}$ was $2,020 > 1,987$ and the resulting significance value of 0.046 is smaller than 0.05, profit sharing (X2) has a significant and positive effect on interest in saving because the value of $t_{count} > t_{table}$ is $3.312 > 1.987$ and the resulting significance value of 0.001 is smaller than 0.05. While the level of education (X3) has no significant effect on interest in saving because the value of $t_{count} < t_{table}$ is $1.033 < 1.987$ and the resulting significance value is 0.304, which is greater than 0.05.

Based on product differentiation, profit sharing and education level simultaneously or simultaneously have a positive and significant effect on saving interest because $f_{count} > f_{table}$ or $14.485 > 2.71$ the significant value produced is 0.000 less than 0.05. So it can be concluded that the variables of product differentiation, profit sharing and education level together or simultaneously affect the interest in saving. The Adjusted R Square (R^2) figure of 0.308 indicates that the variable interest in saving can be explained by product differentiation, profit sharing and education level by 30.8%, while the remaining 69.2% is explained by other variables outside the two variables used in this research.

Keywords: Product Differentiation, Profit Sharing, Education Level, Saving Interest.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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 (S.E) Jurusan 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 mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu H. Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Muhammad Aris Safii, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Muhamad Masrur, S.H.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing selama perkuliahan.
5. Bapak Dr. AM. M. Khafidz Ma'shum, M. Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi saya.
6. Seluruh dosen khususnya dosen Jurusan Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmunya kepada saya selama mengikuti perkuliahan di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

7. Kedua orang tua dan istri saya yang selalu memberikan dukungan kepada penulis.
8. Seluruh responden yang telah mengisi kuesioner penelitian saya.
9. Semua pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini, baik langsung maupun tidak langsung.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Pekalongan, 21 November 2022

Penulis,



Abu Yahya Syariful Fikri

NIM. 2013116357

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Landasan Teori.....	11
1. Minat Menabung	11
a. Pengertian Minat	11
b. Macam-macam Minat	13
c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Timbulnya Minat	14
2. Diferensiasi Produk.....	15
a. Pengertian Diferensiasi Produk.....	15
b. Indikator Diferensiasi Produk	16

c. Hubungan Diferensiasi Produk dengan Minat Menabung	17
3. Bagi Hasil.....	18
a. Pengertian Bagi Hasil.....	18
b. Indikator Bagi Hasil.....	21
c. Hubungan Bagi Hasil dengan Minat Meenabung	21
4. Tingkat Pendidikan	22
a. Pengertian Pendidikan.....	22
b. Indikator Pendidikan	24
c. Hubungan Tingkat Pendidikan dengan Minat Meenabung.....	25
B. Telaah Pustaka.....	26
C. Kerangka Berfikir.....	36
D. Hipotesis.....	37

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	39
1. Lokasi Penelitian	39
2. Sumber Data	40
3. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	40
a. Populasi	40
b. Sampel.....	40
c. Teknik Sampling	42
4. Variabel Penelitian	42
a. Variabel Independen	42
b. Variabel Dependen.....	43
5. Definisi Operasional.....	43
6. Teknik Pengumpulan Data	46
7. Metode Analisis Data	46
a. Analisis Regresi Linier Berganda	46
b. Uji Validitas	47
c. Uji Reliabilitas	48
d. Uji Asumsi Klasik	49
e. Uji Hipotesis.....	50

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Data Penelitian	53
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	54
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	55
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	55
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	56
B. Hasil Uji Analisis Data.....	57
1. Uji Instrumen	57
a. Uji Validitas	57
b. Uji Reliabilitas	59
2. Uji Asumsi Klasik.....	60
a. Uji Normalitas.....	60
b. Uji Multikolinieritas.....	64
c. Uji Heteroskedastisitas.....	65
3. Regresi Linier Berganda	66
4. Uji Hipotesis.....	67
a. Uji t (Uji Parsial).....	67
b. Uji F (Simultan)	69
c. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	70
C. Hasil Pembahasan Penelitian	72

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	79
B. Keterbatasan Penelitian	80
C. Saran.....	80

DAFTAR PUSTAKA.....	82
----------------------------	-----------

LAMPIRAN.....	I
----------------------	----------

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penelitian 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-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)

خ	Kha	Kh	ka danha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	Ghain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

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

2) Vokal Rangkap

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
.....يْ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
.....وْ	Fathah dan wawu	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ - kataba

فَعَلَ - fa'ala

ذَكَرَ - zukira

يَذْهَبُ - yazhabu

سُئِلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَوْلَ - haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
....ا.....ى	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
....ى	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
....وُ	Hammad dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

4. Ta'Marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

- a. Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang masih hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammad, transliterasinya adalah "t".

b. Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

c. Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sedang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	-	rauḍah al-aṭfāl
	-	rauḍatulaṭfāl
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	-	al-Madīnah al-Munawwarah
	-	al-Madīnatul-Munawwarah
طَلْحَةَ	-	talḥah

5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddahitu.

Contoh:

رَبَّنَا	-	rabbānā
نَزَّلَ	-	nazzala
الْبِرِّ	-	al-birr
الْحَجِّ	-	al-ḥajj

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

c. Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ	-	ar-rajulu
السَّيِّدُ	-	as-sayyidu
الشَّمْسُ	-	as-syamsu
القَلَمُ	-	al-qalamu
البَدِيعُ	-	al-badi'u

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	-	ta'khuḏūna
النَّوْءُ	-	an-nau'
سَيِّئٌ	-	syai'un

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ -

Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn

- Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ - Wa auf al-kaila wa-almizān

- Wa auf al-kaila wal mizān

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلَ - Ibrāhīm al-Khalīl

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَاحْمَداً إِلا رَسولُ	Wa mā Muhammadun illā rasl
إِنَّ أَوَّلَ بَيتِ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي	Inna awwalabaitinwuḍi'
بَيتِة مَبَرَكَا	alinnāsilallaẓibibakkatamubāraakan
شَهْرُ رَمَضانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ القُرْآنُ	Syahru Ramaḍān al-laẓi unzila fih al-
	Qur'ānu
	Syahru Ramaḍān al-laẓi unzila fihil
	Qur'ānu
وَلَقَدْرَأَهُ بِالأَفْقِ المُبِينِ	Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn
	Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn
الحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ العَالَمِينَ	Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn
	Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal kapital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan

kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ Naṣrunminallāhiwafathunqarīb

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا Lillāhi al-amrujami'an

Lillāhil-amrujami'an

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ Wallāhabikullisyai'in 'alīm

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Anggota KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan	2
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	54
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	55
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	55
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Variabel X1	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Variabel X2	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Variabel X3	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Y1	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas dengan Metode Alpha Cronbach's	60
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinieritas	64
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	66
Tabel 4.14 Hasil Uji T	68
Tabel 4.15 Hasil Uji F	70
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	37
Gambar 4.1 Histogram.....	61
Gambar 4.2 Hasil Uji P-Plot.....	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	II
Lampiran 2 Data Mentah Penelitian	VI
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas	XVI
Lampiran 4 Hasil Uji Reliabilitas	XVII
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik	XVIII
Lampiran 6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	XX
Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis.....	XXI
Lampiran 8 Tabel r	XXII
Lampiran 9 Tabel t	XXV
Lampiran 10 Tabel f	XXVIII
Lampiran 11 Dokumentasi Penelitian	XXXI

BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) merupakan suatu koperasi dimana kegiatan usahanya mencakup simpan pinjam dan pembiayaan yang berdasarkan prinsip syariat islam, termasuk didalamnya juga mencakup pengelolaan zakat, infaq atau sedekah serta wakaf. KSPPS termasuk dalam Lembaga Keuangan Non Bank (LKNB) yang pengoperasiannya didasarkan sistem syariah (Hidayat, 2016), tak terkecuali KSPPS SM NU Pekalongan. KSPPS SM NU Pekalongan pada awal mulainya di Pringlangu Jl. Urip Sumoharjo No. 230 yaitu tanggal 29 Agustus 2004. KSPPS SM NU Pekalongan merupakan suatu lembaga koperasi yang bergerak di bidang simpan pinjam berdasarkan syariat islam. Semakin banyak lembaga keuangan yang bersaing di pasaran maka KSPPS SM NU harus mampu menarik minat menabung calon anggotanya dengan membuat produk-produk yang menarik dan kompetitif yang mampu bersaing di pasaran. Berikut beberapa produk yang ditawarkan KSPPS SM NU Pekalongan.

- a. SIGUN (Simpanan Serba Guna)
- b. Simpanan Wadiah Berjangka
- c. SANTIKA (Simpanan Multiguna Berjangka)
- d. SIDIK (Simpanan Pendidikan)
- e. SIDIK Plus (Simpanan Pendidikan Plus)
- f. SIHAUM (Simpanan Haji dan Umroh)

- g. Simpanan Wisata Religi
- h. SIDIA PLUS (Simpanan Wadiah Berhadiah)
- i. SIHARFI (Simpanan Hari Raya Idul Fitri)
- j. Sikurnia (Simpanan Kurban Sunnah)
- k. SIQOHWAL (Simpanan Aqiqoh / Walimah)

Tabel 1.1

Jumlah Anggota KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan

<u>Tahun</u>	<u>Jumlah Anggota</u>
2018	1.146
2019	1.158
2020	1.163
2021	1.187
2022	1.211

Dari tabel 1.1 dapat dilihat bahwa jumlah anggota atau nasabah KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan tiap tahunnya didapati suatu kenaikan. Pada tahun 2018 anggota KSPPS berjumlah 1.146 anggota, pada tahun 2019 mengalami kenaikan menjadi 1.158, kemudian pada tahun 2020 jumlah anggota KSPPS kembali mengalami kenaikan menjadi 1.163 anggota. Pada tahun 2021 menjadi 1.187 anggota, sedangkan pada tahun 2022 terjadi kenaikan jumlah anggota menjadi 1.211 anggota.

Berdasarkan data di atas, penulis tertarik melakukan penelitian guna mengetahui minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan yang ditentukan oleh banyak faktor diantaranya adalah diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan. Diferensiasi produk

adalah keunggulan utama KSPPS. Dibandingkan dengan koperasi konvensional, produk yang ditawarkan oleh KSPPS sangat berbeda. Perbedaan tersebut menjadi faktor utama yang menarik perhatian anggota dalam memilih jasa KSPPS (Muhtadi, 2020). Diferensiasi produk yang ditawarkan di KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan ada berbagai macam, anggota atau nasabah dapat memilih sendiri sesuai dengan kebutuhan masing-masing.

Diferensiasi produk juga bermanfaat bagi anggota dan dapat memberikan keyakinan positif terhadap kualitas produknya, sehingga memiliki kesadaran yang tinggi dan pada akhirnya anggota lebih termotivasi untuk menggunakan tawaran produk yang ada (Kotler, 2006). Strategi yang diterapkan menggunakan diferensiasi produk yaitu lebih menekankan kreativitas tinggi guna menciptakan produk unik dengan performa yang menarik, terjamin, nyaman, memuaskan, ramah, kompeten dan berwawasan karena lebih diminati dan disukai anggota dibandingkan produk pesaing (Tjiptono, 2016). Dalam penelitian terdahulu mengenai “Pengaruh Diferensiasi Produk dan Kinerja Karyawan terhadap Kepuasan Anggota di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Baitut Tamwil Muhammadiyah Surya Madinah Kantor Pelayanan Rejotangan”, Eka Yuliningsih (2018) menyimpulkan bahwa diferensiasi produk memiliki pengaruh yang bermakna atas kepuasan anggota di KSPPS (Yuliningsih, 2018). Hal yang sama juga disimpulkan oleh Eka Novia Widiastutik (2018) dalam penelitian yang berjudul “Pengaruh Diferensiasi Produk dan Promosi terhadap Keputusan Anggota Memilih Pembiayaan Murabahah di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah

Baitul Tanwil Muhamadiyah Surya Madinah Tulungagung”, bahwa diferensiasi produk berpengaruh signifikan dan positif terhadap keputusan anggota atau nasabah memilih pembiayaan murabahah di KSPPS (Widiastutik, 2018). Sehingga KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan selalu berusaha untuk menciptakan produk yang unik dan memiliki banyak manfaat guna menarik minat anggota atau nasabah untuk menabung.

Selain itu, bagi hasil ialah salah satu faktor yang dapat memberikan pengaruh pada minat para anggota untuk menabung di KSPPS. Bagi hasil yakni suatu kesepakatan antara pihak pertama dan kedua mengenai keuntungan dan kerugian, yang mana sistem ini didasarkan dengan laba yang didapat, sedangkan tanggungan resiko juga dibebankan pada kedua pihak (pemilik modal dan pengelola) serta keuntungan halal akan diperoleh (Machmud & Rukmana, 2010). Kemudian bagi hasil juga termasuk sistem tata kelola dana atau keuangan pada prinsip ekonomi syariah, dimana terdapat sistem bagi hasil terkait usaha antara pemilik modal dengan pengelola modal (Antonio, 2001). Berdasarkan penelitian oleh Nilam Ardyaningrum (2020) dengan judul “Pengaruh Pengetahuan dan Bagi Hasil terhadap Keputusan Nasabah Menabung di BMT Surya Kencana Balong” menyimpulkan bahwasanya sistem bagi hasil mempengaruhi secara signifikan atas keputusan anggota dalam menabung (Ardyaningrum, 2020). Bagi hasil yang diterapkan di KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan dapat menarik minat anggota atau nasabah untuk menabung dikarenakan menggunakan sistem kesepakatan bersama antara pemilik modal dan pengelola modal serta mendapatkan

keuntungan yang halal berdasarkan prinsip syariah. Maka bagi hasil yang sesuai dengan kebutuhan anggota untuk menabung memiliki dampak yang besar terhadap KSPPS.

Tingkat pendidikan masyarakat juga menjadi faktor yang memberikan pengaruh pada minat anggota menabung atau menyimpan di KSPPS. Oleh sebab itu, peneliti akan melakukan survey atau kajian mengenai hal tersebut. Sehingga peneliti dapat mengetahui seberapa besar pengaruhnya.

Pendidikan adalah faktor yang berpengaruh terhadap pengambilan keputusan seorang individu. Pendidikan akan mempengaruhi cara berfikir individu tentang pemecahan masalah (Khasanah, 2016). Rondonuwu mendefinisikan bahwa pendidikan sebagai proses mengubah sikap dan perilaku seorang individu maupun sekelompok masyarakat agar dapat bersikap dewasa dalam menjadi manusia melalui beberapa pengajaran dan pelatihan (Rondonuwu, 2013). Pendidikan secara tidak langsung berpengaruh terhadap pengambilan keputusan seorang anggota. Dibandingkan dengan anggota yang tingkat pendidikannya rendah, anggota dengan pendidikan tinggi mempunyai pandangan yang berbeda tentang penilaian produk. Berdasarkan penelitian Solmon, L. C. (1975) mendapatkan kaitan diantara pendidikan dan kecenderungan menyimpan dana di lembaga keuangan. Kesimpulan dari studi tersebut mengungkap bahwa rata-rata masyarakat dengan tingkat pendidikan lebih tinggi menunjukkan kecenderungan yang tinggi untuk menabung.

Pendidikan secara tidak langsung meningkatkan pengetahuan tentang keuangan dan berkontribusi pada pendapatan dan kekayaan (Solmon, 1975).

Dalam penelitian Muhamad Setyo Beki (2017) menyimpulkan bahwa tingkat pendidikan dapat memberikan pengaruh yang signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di BMT (Beki, 2017). Dalam penelitian lain yang dilakukan oleh Santi Wahyuningsih (2021) menyimpulkan bahwa tingkat pendidikan dapat berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung masyarakat di bank syariah (Wahyuningsih, 2021). Berdasarkan penelitian-penelitian tersebut, penulis dapat menyimpulkan bahwa faktor pendidikan masyarakat memiliki pengaruh secara signifikan terhadap minat menabung seseorang menggunakan lembaga keuangan syariah. Individu yang berpendidikan tinggi lebih cenderung menggunakan lembaga keuangan syariah, sedangkan individu yang berpendidikan lebih rendah cenderung tidak menggunakannya. Maka dari itu, penulis akan melakukan penelitian guna mengetahui seberapa besar pengaruh tingkat pendidikan terhadap minat menabung anggota di KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan.

Berikutnya yaitu minat, minat adalah suatu kegiatan untuk memenuhi suatu keinginan atau kebutuhan, seperti jaminan barang atau produk. Sedangkan menyimpan uang di lembaga keuangan merupakan suatu perilaku atau tindakan yang menuntut adanya hasrat seorang individu untuk menyisihkan atau menyimpan sebagian uangnya di bank atau lembaga keuangan lainnya. Menabung membutuhkan tekad dan usaha supaya terlaksana dengan baik (Kristiyadi & Hartiyah, 2016).

Minat menabung merupakan suatu bagian terpenting dari tindakan anggota atau nasabah dalam membandingkan, menerima, menggunakan

komoditas atau jasa ekonomi. Pada umumnya, tindakan mengambil keputusan untuk membeli suatu produk atau menggunakan layanan suatu jasa dipengaruhi oleh berbagai faktor yaitu harga, pelayanan yang diberikan, lokasi, kemampuan staf penjualan dan iklan (Kotler, Manajemen Pemasaran, 2006). Jika seseorang sudah memiliki minat untuk menabung, maka seseorang tersebut akan segera mengambil sebuah keputusan untuk menabung. Karena pada dasarnya minat seseorang muncul dari dalam diri sendiri, bukan suatu paksaan dari orang lain. Dengan adanya berbagai faktor di atas seperti diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan apakah akan berpengaruh terhadap minat menabung anggota di KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan.

Berdasarkan deskripsi latar belakang di atas, maka peneliti tertarik melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Diferensiasi Produk, Bagi Hasil dan Tingkat Pendidikan terhadap Minat Anggota untuk Menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan”**.

B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan penjelasan latar belakang di atas, dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut :

1. Apakah diferensiasi produk berpengaruh terhadap minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan?
2. Apakah bagi hasil berpengaruh terhadap minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan?
3. Apakah tingkat pendidikan berpengaruh terhadap minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan?

4. Apakah diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan secara simultan berpengaruh terhadap minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan?

C. TUJUAN PENELITIAN

Berdasarkan permasalahan yang dijelaskan di atas, maka tujuan dalam penelitian ini antara lain:

1. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh diferensiasi produk terhadap minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan.
2. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh bagi hasil terhadap minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan.
3. Untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh tingkat pendidikan terhadap minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan.
4. Untuk menganalisis dan mengetahui diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan secara simultan berpengaruh terhadap minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan.

D. MANFAAT PENELITIAN

Berikut beberapa manfaat yang diharapkan dengan adanya hasil penelitian ini:

1. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan mampu menyajikan informasi bagaimana pengaruh diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan terhadap

minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU cabang Siwalan Pekalongan.

2. Manfaat Praktis

- a. Memberikan masukan kepada perusahaan agar memperhatikan pengaruh faktor diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan terhadap minat anggota untuk menabung di KSPPS SM NU Cabang Siwalan Pekalongan.
- b. Dapat menjadi sumber rujukan dan bacaan untuk pengembangan penelitian yang sejenisnya.

E. SISTEMATIKA PENULISAN

Sistematika penulisan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab, yang selanjutnya bercabang menjadi beberapa sub bab. Berikut ini sistematika penulisan tersebut antara lain:

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini mencakup latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian.

BAB II : KERANGKA TEORI

Dalam bab ini mencakup landasan teori, telaah pustaka, kerangka berfikir dan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Pada bab ini mencakup jenis dan pendekatan penelitian, lokasi penelitian, sumber data, populasi, sampling, variabel

penelitian, definisi operasional, teknik pengumpulan data dan metode analisis data.

BAB IV : PEMBAHASAN

Pada bab ini akan melakukan pembahasan keseluruhan gambaran penelitian, analisa data dan hasil dari pengolahan data.

BAB V : PENUTUP

Pada bab ini akan memuat kesimpulan yang didapat dari pembahasan dan jawaban dari hipotesis yang telah diuji. Pada bagian ini juga termuat saran yang dapat dijadikan sebagai solusi atas topik persoalan yang diangkat dalam penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasar hasil analisis dan pembahasan pada penelitian ini berkaitan dengan pengaruh diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan terhadap minat anggota untuk menabung, sehingga dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Nilai signifikansi variabel diferensiasi produk $0,046 < 0,05$ dengan t hitung $(2,020) > t$ tabel $(1,987)$. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel diferensiasi produk berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung.
2. Nilai signifikansi variabel bagi hasil $0,001 < 0,05$ dengan t hitung $(3,312) > t$ tabel $(1,987)$. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel bagi hasil berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung.
3. Nilai signifikansi variabel tingkat pendidikan $0,304 > 0,05$ dengan t hitung $(1,033) < t$ tabel $(1,987)$. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel tingkat pendidikan tidak berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung.
4. Nilai variabel diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan F hitung $(14,485) > F$ tabel $(2,71)$ dengan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel diferensiasi produk, bagi hasil dan tingkat pendidikan secara simultan atau secara bersama-sama berpengaruh terhadap minat anggota untuk menabung.

B. Keterbatasan Penelitian

Berdasar pengalaman penulis dalam melaksanakan penelitian, dijumpai beberapa keterbatasan penelitian. Berikut beberapa keterbatasan dalam penelitian ini yang nantinya penulis harap dapat disempurnakan pada penelitian selanjutnya :

1. Jumlah responden sebanyak 92 orang, hal ini tentu masih dalam kategori yang sedikit untuk mendeskripsikan keadaan yang sesungguhnya.
2. Dalam proses menghimpun data oleh responden dengan melalui pengisian kuesioner kadang masih dijumpai jawaban responden tidak sesuai dengan kenyataan. Hal ini dikarenakan didapati perbedaan pemikiran serta pemahaman pada tiap responden.

C. Saran

Setelah dilakukannya penelitian ini, penulis memberikan beberapa saran dan kritik guna mendukung kemajuan penelitian selanjutnya serta kemajuan jurnalisme dan kualitas media terkhusus yang ada di Indonesia. Berikut saran yang penulis sampaikan :

1. Sebelum melaksanakan penelitian, hendaknya peneliti sebelumnya sudah menentukan subjek yang akan diwawancara dan mulai melakukan pendekatan terhadapnya.
2. Sebelum dilakukannya penelitian, baiknya merumuskan rancangan penelitian secara sistematis dan terstruktur terlebih dahulu.
3. Untuk penelitian selanjutnya yang akan menerapkan metode yang sama, baiknya harus melakukan eksplorasi teori dan melakukan

pembuatan agenda bayangan dalam kegiatan menghimpun data dan menyusun laporan penelitian agar didapat hasil yang komprehensif.

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (2005). *Attides, Personallity and Behavior. In International Journal of Strategic Innovative Marketing* (Vol. 3, pp. 117–191)
- Al Arif, M. N. (2010). *Dasar-dasar Pemasaran bank Syariah*. Bandung: Alfabeta.
- Amir, M. T. (2005). *Dinamika Pemasaran*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah*. Jakarta: Gema Insani.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Antonio, S. (1999). *Bank Syariah Suatu Pengenalan Umum*. Jakarta: Tazkia Institute dan BI.
- Ardyaningrum, N. (2020). Pengaruh Pengetahuan dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di BMT Surya Kencana Balong. *Skripsi*.
- Asmar, K. H. (2019). Pengaruh Pelayanan, Promosi, Lokasi dan Bagi Hasil Bank Terhadap Minat Nasabah Menabung Pada PT. Bank BRI Syariah KCP Sudirman Lubuk Pakam.
- Bawono, A. (2006). *Multivariate Analysis Dengan SPSS*. Salatiga: STAIN Salatiga Press.
- Bekti, M. S. (2017). Pengaruh Faktor Sosial, Tingkat Pendidikan, dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Baitul Maal Wa Tamwil Isitqomah Karangrejo Tulungagung. *Skripsi*.
- Chamberlain, E. (1993). *The Theory of Monopolistic Competition: A Re-orientation of the Theory of Value*. Harvard University Press.
- Diana, S. M. (2017). Pengaruh Pengetahuan, Lokasi, Kualitas Pelayanan dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Anggota Menabung di BMT Bina Umat Sejahtera Kalijambe. *Skripsi*.
- Essael, H. (1997). *Consumptive behavior and Marketing Action, Fourth Edition*. Boston: Kent Publishing company.
- Fadhilah, A. R. (2016). Pengaruh Strategi Diferensiasi, Positioning Product, dan Citra Merek Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Menabung di KCP Bank Syariah Mandiri Salatiga. *Skripsi*.

- Ghozali, I. (2006). *Aplikasi Analisis multivariate dengan program SPSS (IV ed.)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gunara, T., & Sidiby, U. H. (2007). *Marketing Muhammad SAW*. Bandung: Madania Prisma.
- Hasan, A., & Sujoko, E. (2021). Pengaruh Bagi Hasil dan Lokasi Terhadap Keputusan Menabung Anggota BMT-UGT Sidogiri Capem Pesanggaran Kabupaten Banyuwangi. *Jurnal Ekonomi Syariah Darussalam*, 2(1), 118-134.
- Hasbullah. (2017). *Dasar-dasar Ilmu Pendidikan*. Depok: Raja Wali Pres.
- Hasbullah. (2017). *Dasar-dasar Ilmu Pendidikan*. Depok: Raja Wali Pres.
- Hidayat, F. (2016). Alternative Sistem Pengawasan Pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Dalam Mewujudkan Syariah Compliance. *Jurnal Mahkamah*, 1(2), 385.
- Huda, M. M. (2017). Pengaruh Pendidikan, Pekerjaan dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Desa Kopen). *Skripsi*.
- Huda, M. M. (2017). Pengaruh Pendidikan, Pekerjaan dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Desa Kopen). *Skripsi*.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2014). *Mengelola Bank Syariah*. Jakarta Pusat: PT. Gramedia Utama.
- Kartajaya, H. (2004). *Hermawan Kartajaya on Differentiation*. Bandung: Mizan.
- Khasanah, A. (2016). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pendapatan, Motivasi dan Promosi Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Lembaga Keuangan Syariah. *Skripsi*.
- Kotler, P. (2002). *Manajemen Pemasaran I*. Jakarta: Prehallindo.
- Kotler, P. (2006). *Manajemen Pemasaran (Edisi Kesebelas ed., Vol. Jilid I)*. Jakarta: PT. Indeks Gramedia.
- Kotler, P. (2006). *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.

- Kotler, P., & Gertner, D. (2002). Country as brand, product, and beyond: A place marketing and brand management perspective. *Journal of Brand Management*, 9(4), 249-261.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2009). *Manajemen Pemasaran Edisi Ketiga Belas Jilid 2*. Jakarta: Erlangga.
- Kristiyadi, & Hartiyah, S. (2016). Pengaruh Kelompok Acuan, Religiusitas, Promosi dan Pengetahuan Tentang Lembaga Keuangan Syariah Terhadap Minat Menabung di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (Studi Kasus pada BMT TAMZIS Wonosobo). *Jurnal Ekonomi dan Teknik Informatika*, 5(9).
- Kurniadin, D., & Machali, I. (2013). *Manajemen Pendidikan Konsep & Prinsip Pengelolaan Pendidikan*. Jogjakarta: AR-RUZZ MEDIA.
- Machmud, A., & Rukmana. (2010). *Bank Syariah Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta: Erlangga.
- Moeliono, A. M., & dkk. (1999). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Muhtadi, A. (2020). Pengaruh Diferensiasi Produk dan Word of Mouth Terhadap Keputusan Masyarakat Menabung di Perbankan Syariah Dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening. *Skripsi*.
- Mujiri, J., Aminuyati, & Syahrudin, H. (2014). Pengaruh Pendidikan Anggota Terhadap Minat Menabung Pada Credit Union Stella Maris Siantan Pontianak.
- Nurudin, Arifin, J., & Ma'ruf, A. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan Syariah, dan Kebudayaan Terhadap Minat Menabung Santri Kota Semarang Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 2(1), 1-19.
- Pahlevi, M. R. (2020). Pengaruh Pendapatan, Tempat, Umur dan Pendidikan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di BRI Syariah KCP Ngronggo Kediri. *Skripsi*.
- Pidarta, M. (2009). *Landasan Kependidikan*. Jakarta: PT. RINEKA CIPTA.
- Purwanto, A. (2016). Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah Boyolali. *Skripsi*.

- Ridwan. (2005). *Skala Pengukuran Variabel-Variabel Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Rochaety, E., Tresnawati, R., & Latief, H. M. (2009). *Metodologi Penelitian Bisnis dengan Aplikasi SPSS Edisi Revisi*. Jakarta: Mitra Kencana.
- Rondonuwu, M. (2013). Tingkat Pendidikan, Motivasi dan Promosi Pengaruhnya Terhadap Keputusan Penggunaan Produk Nasabah Priority Banking Bank Sulut. *Jurnal EMBA*, 1(3), 257-264.
- Saleh, A. R., & Wahab, M. A. (2004). *Psikologi Suatu Pengantar (Dalam Perspektif Islam)*. Jakarta: Prenada Media.
- Saputra, A. D., & Ghani, A. (2016). Analisis Pengaruh Pendidikan dan Faktor Sosial Terhadap Pengetahuan Masyarakat Tentang Bank Syariah (Studi Kasus di Dusun Pandean Pundung Wukirsari Imogiri Bantul). *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia*, VI(1).
- Sari, W. P. (2019). Pengaruh Latar Pendidikan Nasabah Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri di Rejang Lebong. *Skripsi*.
- Shaleh, A. R. (2004). *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*. Jakarta: Prenada Media Grup (Kencana).
- Sikula, A. E. (2003). *Mangkunegara*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Siregar, S. (2014). *Statistik Parametrik untuk Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Solmon, L. C. (1975). The Relation Between Schooling and Savings Behavior: An Example of the Indirect Effects of Education. *National Bureau of Economic Research*.
- Sugiyono. (2003). *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sugiyono. (2003). *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Bandung: Alfabeta.
- Suharsaputra, U. (2012). *Metode Penelitian*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Supardi. (2005). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: UII Press.

- Suyanto, M. (2007). *Marketing Strategi Top Brand Indonesia*. Yogyakarta: CV. Andi Offset.
- Syahputra, H., & Marzuqi, M. F. (2020). Pengaruh Nilai Taksasi Barang Jaminan dan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Terhadap Minat Anggota di BMT UGT Sidogiri Capem Pesanggaran Banyuwangi. *Jurnal Ekonomi Syariah Darussalam*, 1(1).
- Tjiptono, F. (2016). Pengertian dan Klasifikasi Produk. *Journal of Chemical International and Modeling*.
- Wahab, W. (2016). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *JEBI (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam)*, 1(2), 167-184.
- Wahyuningsih, S. (2021). Pengaruh Tingkat Religiusitas, Tingkat Pendidikan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Pada Masyarakat Kelurahan Simpang IV Sipin. *Skripsi*.
- Wardhani, C. A. (2019). Peran Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Dalam Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat (Studi Pada BMT Fajar Cabang Bandar Lampung). *Skripsi*.
- Widiastutik, E. N. (2018). Pengaruh Diferensiasi Produk dan Promosi Terhadap Keputusan Anggota Memilih Pembiayaan Murabahah di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Baitul Tanwil Muhamadiyah Surya Madinah Tulungagung. *Skripsi*.
- Wiryanan, K. A., & Rahmawati, P. I. (2020). Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Pengembangan Karir Terhadap Kinerja Pegawai Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Seririt. *Jurnal Manajemen*, 6.
- Yuliningsih, E. (2018). Pengaruh Diferensiasi Produk dan Kinerja Karyawan Terhadap Kepuasan Anggota di Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Baitut Tamwil Muhammadiyah Surya Madinah Kantor Pelayanan Rejotangan. *Skripsi*.
- Yunitasari, I. (2017). Pengaruh Preferensi Anggota, Tingkat Bagi Hasil Tabungan dan Inflasi Terhadap Keputusan Anggota Menabung Pada BMT Pahlawan Tulungagung. *Skripsi*.