

**PENGARUH FAKTOR PSIKOLOGIS, GAYA HIDUP DAN  
KELOMPOK REFERENSI PADA GENERASI Z TERHADAP  
MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA  
(Studi pada Masyarakat Kabupaten Tegal)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**MAULANA RIZKI**

**NIM. 4220050**

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

**2024**

**PENGARUH FAKTOR PSIKOLOGIS, GAYA HIDUP DAN  
KELOMPOK REFERENSI PADA GENERASI Z TERHADAP  
MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA  
(Studi pada Masyarakat Kabupaten Tegal)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**MAULANA RIZKI**

**NIM. 4220050**

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

**2024**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Maulana Rizki**

NIM : **4220050**

Judul Skripsi : **Pengaruh Faktor Psikologis, Gaya Hidup, dan Kelompok Referensi pada Generasi Z terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia (Studi pada Masyarakat Kabupaten Tegal)**

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, 28 Februari 2024  
Yang Menyatakan



**Maulana Rizki**  
NIM. 4220050

## NOTA PEMBIMBING

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

Jl. K.H Ahmad Dahlan No. 332 Tirto, Pekalongan, Jawa Tengah

Lamp : 2 (Dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Maulana Rizki

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb*

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

Nama : **Maulana Rizki**

NIM : **4220050**

Judul Skripsi : **Pengaruh Faktor Psikologis, Gaya Hidup, dan Kelompok Referensi pada Generasi Z terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia (Studi pada Masyarakat Kabupaten Tegal)**

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, 28 Februari 2024  
Pembimbing



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

NIP. 19791030 200604 1 018



**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.uingusdur.ac.id

## PENGESAHAN

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

Nama : **Maulana Rizki**  
NIM : **4220050**  
Judul Skripsi : **Pengaruh Faktor Psikologis, Gaya Hidup, dan Kelompok Referensi pada Generasi Z terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia (Studi pada Masyarakat Kabupaten Tegal)**  
Dosen Pembimbing : **Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M.**

Telah diujikan pada hari Selasa tanggal 19 Maret 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Penguji I

**Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.Si.**

NIP. 198703112019081001

Penguji II

**Husni Awali, M.M.**

NIP.198909292019031016

Pekalongan, 21 Maret 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Prof. Dr. H. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.**

NIP. 197502201999032001

## MOTTO

“Perjalanan hidup bukanlah untuk menemukan siapa diri kita, tetapi untuk  
menciptakan siapa diri kita”

"اللَّهُمَّ اغْفِرْ لِي ذُنُوبِي وَلِوَالِدَيَّ وَارْحَمْهُمَا كَرِيماً نِي صَغِيرًا"

(selesaikan apa yang kamu mulai)



## PERSEMBAHAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Sebuah pengharapan dari niat serta diiringi dengan usaha yang tulus, *alhamdulillah* tatkala selalu diberi kemudahan oleh Allah SWT. Sebuah usaha kecil dari kewajiban seorang muslim (menuntut ilmu), *alhamdulillah* telah Engkau lapangkan jalannya yang begitu mudah. Ya Allah, terima kasih atas rahmat serta karunia-Nya kepadaku sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada baginda Rasulullah Muhammad saw., manusia paling mulia, sebagai suri tauladan yang terbaik bagi umat manusia untuk keselamatan di dunia dan akhirat. Begitu pula keselamatan bagi keluarganya, para sahabatnya dan orang-orang yang istiqomah mengikuti ajarannya.

Saya persembahkan karya kecil ini untuk kedua orang tua ku, Bapak Abd. Sukur dan Ibu Masrucha. Dua orang yang penuh cinta dan kasih sayang dalam membesarkan anak-anaknya serta doa tulus dan ikhlas yang selalu mengiringi langkahku. Semoga Allah SWT, senantiasa mengampuni dan melindungi mereka serta menyayangi mereka sebagaimana mereka menyayangiku diwaktu kecil.

Tidak kalah bangganya, saya persembahkan karya ini kepada kakak pertama ku Almh. Sri Suryani, S.Akun., sebagai motivator serta penggerak adik-adiknya untuk menimba ilmu yang lebih tinggi melalui perguruan tinggi. Kemudian, kepada kakak-kakak Ku yang lain Ade Isnawati, S.Pd. dan Saeful Bachri, S.Kom. yang berjuang melanjutkan cita-citanya ke jenjang perguruan tinggi dan adik ku Fajar

Setyadi yang berjuang tanpa henti untuk melanjutkan mimpinya seperti adik-adik kecil lainnya.

Dengan rasa hormat saya sampaikan dengan takzim kepada Dosen Pembimbing Akademik Bapak Dr. H. Zawawi, M.A., yang telah memberikan arahan dan menemani perjalanan kuliah sejak awal hingga beranjak untuk melanjutkan karya kecil ini. Kepada Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah kebersamai dalam penyusunan hingga menyelesaikan karya ini dengan baik.

Serta Ku bingkiskan karya ini kepada sahabat-sahabat terbaikku dalam mengejar mimpi. Rasa kekeluargaan serta harmonisasi kerap dirasa tatkala bercengkrama dengan mereka. Terima kasih telah menemani masa-masa sulit dalam mengejar mimpi indah yang telah dinanti.

Teman-teman S1 Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2020, terima kasih atas kebersamaan merajut mimpi bersama. Ingatlah bahwa lelah merupakan efek samping dari kerja keras, sedangkan kepuasan dan prestasi adalah komplikasinya.

Terima kasih., selesaikan apa yang kalian mulai !!!

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

## ABSTRAK

### **MAULANA RIZKI. Pengaruh Faktor Psikologis, Gaya Hidup dan Kelompok Referensi pada Generasi Z terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia (Studi pada Masyarakat Kabupaten Tegal).**

Masyarakat yang tergolong generasi Z di Kabupaten Tegal dipilih sebagai studi kasus dalam penelitian. Sebab, berdasarkan hasil *pra survey* yang peneliti lakukan sebelumnya yang mempertanyakan kepada responden generasi Z apakah memiliki tabungan Bank Syariah Indonesia atau tidak. Menghasilkan jawaban dari 27 responden *pra survey* hanya ada 5 responden yang memiliki tabungan Bank Syariah Indonesia dan 22 lainnya tidak memiliki tabungan Bank syariah Indonesia. Hal ini, perlu ditindaklanjuti bagi Bank Sayriah Indonesia untuk meningkatkan minat menabung masyarakat generasi Z di Kabupaten Tegal. Faktor psikologis, gaya hidup, kelompok referensi secara umum merupakan tiga komponen yang dapat mempengaruhi minat dalam perilaku konsumen. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor psikologis, gaya hidup, dan kelompok referensi pada generasi Z terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia.

Penelitian lapangan (*field research*) merupakan jenis penelitian yang digunakan oleh peneliti sekaligus menerapkan pendekatan kuantitatif. Masyarakat yang tergolong usia generasi Z di Kabupaten Tegal dijadikan populasi dalam penelitian ini. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini berupa penyebaran kuesioner dengan menggunakan sampel sebanyak 100 responden. Rumus *lemeshow* digunakan penelitian dalam proses penentuan jumlah sampel yang ada, kemudian sampel diambil menggunakan metode *non-probability sampling*.

Hasil penelitian ini menunjukkan, bahwa melalui metode uji t (parsial) semua variabel *independen* berpengaruh signifikan terhadap minat menabung menabung sebagai variabel *dependen*. Hal ini dibuktikan dengan variabel faktor psikologis mempunyai nilai Sig. < 0,001 atau lebih kecil dari 0,05 dan nilai t hitung  $3,148 > 1,984$ , variabel gaya hidup mempunyai nilai Sig. < 0,001 atau lebih kecil 0,05 dan nilai t hitung  $4,702 > 1,984$  serta variabel kelompok referensi mempunyai nilai Sig. < 0,001 atau lebih kecil 0,05 dan nilai t hitung  $4,198 > 1,984$ . Hasil uji f (simultan), menunjukkan bahwa secara bersama-sama variabel *independen* berpengaruh signifikan terhadap minat menabung yang ditunjukkan dengan nilai Sig. < 0,001 atau lebih kecil dari 0,05 dan nilai f hitung  $84,702 > 2,70$ . Kemudian, dari hasil uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) menunjukkan nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,717 atau 71,7%. Hal ini, mengartikan bahwa sebesar 71,7% minat menabung ditentukan oleh faktor psikologis, gaya hidup, dan kelompok referensi serta selebihnya sebesar 28,7% ditentukan atau dijelaskan oleh variabel lain yang tidak ada pada penelitian ini terkait dengan faktor minat menabung.

**Kata kunci:** Faktor Psikologis, Gaya Hidup, Kelompok Referensi dan Minat Menabung

## ABSTRACT

**MAULANA RIZKI.** *The Influence of Psychological Factors, Lifestyle and Reference Groups in Generation Z on Interest in Saving at Bank Syariah Indonesia (Study on the People of Tegal Regency).*

People belonging to generation Z in Tegal Regency were chosen as a case study in the research. This is because, based on the results of a pre-survey that researchers conducted earlier which asked generation Z respondents whether they had savings in Bank Syariah Indonesia or not. Resulting in answers from 27 pre-survey respondents there were only 5 respondents who had Bank Syariah Indonesia savings and 22 others did not have Bank Syariah Indonesia savings. This needs to be followed up for Bank Sayriah Indonesia to increase the interest in saving for generation Z people in Tegal Regency. Psychological factors, lifestyle, reference groups in general are three components that can influence interest in consumer behavior. This study aims to determine the psychological factors, lifestyle, and reference groups in generation Z on interest in saving at Bank Syariah Indonesia.

Translated with DeepL.com (free version)Translated with DeepL.com (free version)Field research is the type of research used by researchers while applying a quantitative approach. People belonging to generation Z in Tegal Regency were used as the population in this study. The data collection technique in this study was in the form of distributing questionnaires using a sample of 100 respondents. Lemeshow formula was used by the research in the process of determining the number of samples available, then the sample was taken using non-probability sampling method.

The results of this study indicate that through the *t* test method (partial) all independent variables have a significant effect on interest in saving money as the dependent variable. This is evidenced by the psychological factor variable having a Sig. < 0.001 or smaller than 0.05 and the *t* value is  $3.148 > 1.984$ , the lifestyle variable has a Sig value. < 0.001 or smaller than 0.05 and the *t* value is  $4.702 > 1.984$  and the reference group variable has a Sig value. < 0.001 or smaller 0.05 and the *t* value is  $4.198 > 1.984$ . The results of the *f* test (simultaneous), show that together the independent variables have a significant effect on interest in saving as indicated by the Sig value. < 0.001 or smaller than 0.05 and the value of *f* count  $84.702 > 2.70$ . Then, from the test results of the coefficient of determination (*R*<sup>2</sup>) shows the Adjusted *R* Square value of 0.717 or 71.7%. This means that 71.7% of saving interest is determined by psychological factors, lifestyle, and reference groups and the remaining 28.7% is determined or explained by other variables that are not in this study related to saving interest factors.

**Keywords:** *Psychological Factors, Lifestyle, Reference Group and Saving Interest*

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr.Wb*

*Bismillâhir-rahmânir-rahîm*

Puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang diberi judul **“Pengaruh Faktor Psikologis, Gaya Hidup dan Kelompok Referensi pada Generasi Z terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia (Studi pada Masyarakat Kabupaten Tegal)”**. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Banyak pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini baik secara moril maupun spiritual. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. 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 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk membantu dalam penyusunan skripsi ini.

4. Bapak M. Shulthoni, Lc., MA., MSI., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Dr. H. Zawawi, M.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan arahan dengan penuh semangat sejak awal perkuliahan hingga saat ini.
6. Segenap Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan banyak ilmu.
7. Para Staf Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah membantu selama masa perkuliahan.
8. Untuk kedua orang tua serta kakak dan adik yang senantiasa memberikan semangat dan membantu baik secara moril maupun materil yang tidak dapat dihitungkan. Terima kasih atas kasih sayang, doa, bimbingan dan nasehat serta banyaktra lagi yang telah diberikan dengan tulus tanpa pamrih.
9. Semua sahabat maupun teman yang kebersamaian selama kuliah. Penuh kenangan dan pelajaran yang didapat.
10. Para responden yang telah meluangkan waktunya mengisi kuesioner.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah dengan tulus memberikan doa dan motivasi sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan yang ada didalamnya. Karena itu, segala kritik dan saran yang membambung penulis harapkan sehingga nantinya dapat menyempurnakan penulisan skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun pihak yang berkepentingan.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb*

Pekalongan, 28 Februari 2024



**Maulana Rizki**

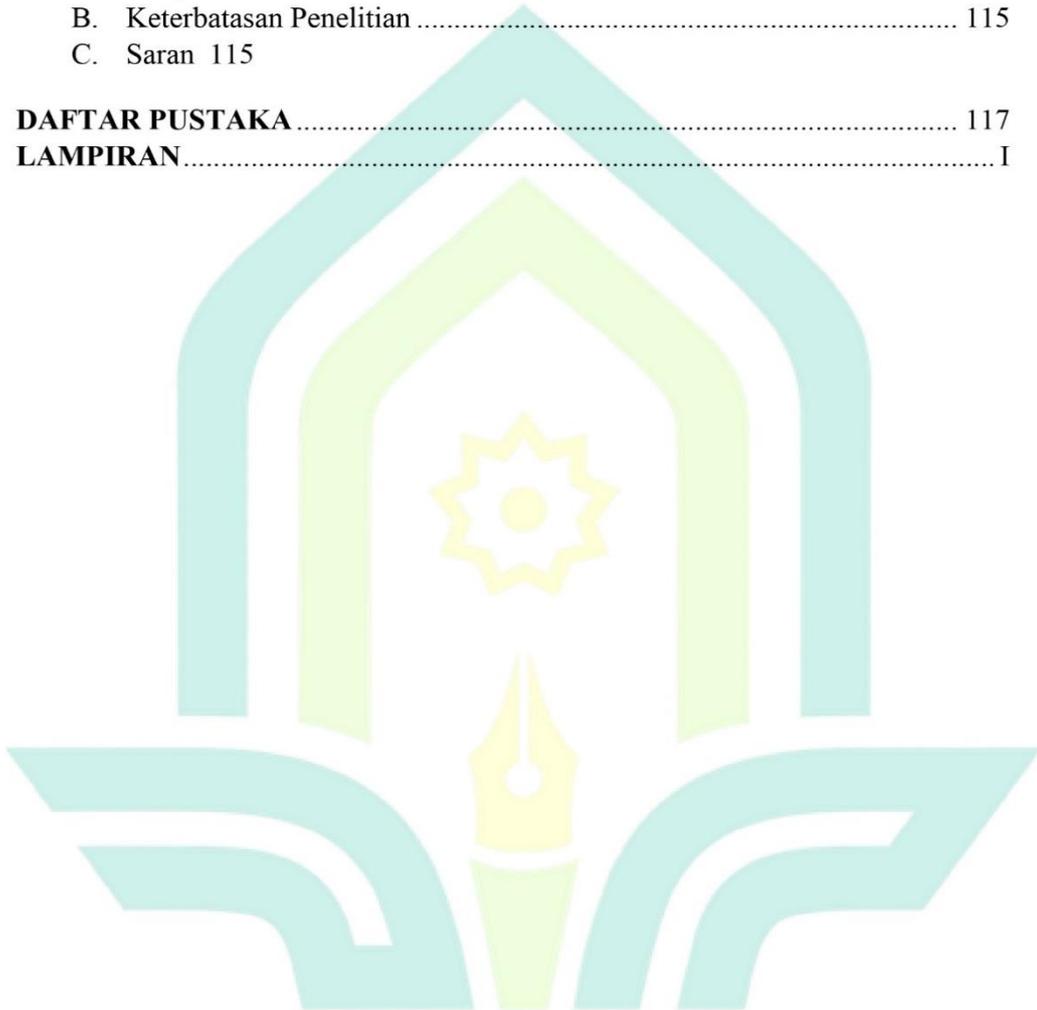
NIM. 4220050



## DAFTAR ISI

<b>JUDUL</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA</b> .....	ii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>TRANSLITERASI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxv
<b>BAB I</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Sistematika Pembahasan .....	12
<b>BAB II</b> .....	14
A. Landasan Teori .....	14
B. Telaah Pustaka .....	36
C. Kerangka Berpikir .....	42
D. Hipotesis .....	42
<b>BAB III</b> .....	47
A. Jenis Penelitian .....	47
B. Pendekatan Penelitian .....	47
C. Setting Penelitian .....	47
D. Populasi dan Sampel .....	48
E. Variabel Penelitian .....	50
F. Uji Instrumen Penelitian .....	51
G. Sumber Data .....	55
H. Teknik Pengumpulan Data .....	56
I. Metode Analisis Data .....	57

<b>BAB IV</b> .....	67
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	67
B. Deskripsi Responden .....	72
C. Hasil Analisis Data .....	77
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	104
<b>BAB V</b> .....	114
A. Simpulan.....	114
B. Keterbatasan Penelitian .....	115
C. Saran	115
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	117
<b>LAMPIRAN</b> .....	I



## TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini berlandaskan pada hasil Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan 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:

### A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini 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 dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	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	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	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	Hamzah	,	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, yang terdiri dari vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*)

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
..... َ .....	Fathah	A	A
..... ِ .....	Kasrah	I	I
..... ُ .....	Dammah	U	U

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
... يَ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
... وَ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ	ditulis	Kataba
فَعَلَ	ditulis	Fa'la
سُئِلَ	ditulis	Su'ila

## C. Maddah

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

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
....أَ....	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
.....إِ	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
.....وُ	Hamzah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ	ditulis	Qāla
رَمَى	ditulis	Ramā

قِيلَ                      ditulis                      Qīla

#### D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup, dengan mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah dilambangkan dengan /t/.

Contoh:

مَرَأَةٌ جَمِيلَةٌ                      ditulis                      *mar'atun jamīlah*

2. Ta'marbutah mati, dengan mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah dilambangkan dengan /h/.

Contoh:

فَاطِمَةٌ                      ditulis                      *fāṭimah*

#### E. Syaddah

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi syaddah atau tasydid tersebut.

Contoh:

رَبَّنَا                      ditulis                      *rabbanā*

الْبِرِّ                      ditulis                      *al-birr*

#### F. Kata sandang

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

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

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

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

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

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

Contoh:

القَمَر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البَدِيع	ditulis	<i>al-badi'</i>

**G. 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:

أُمِرْتُ	ditulis	<i>umirtu</i>
شَيْءٌ	ditulis	<i>syai`un</i>

## H. 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:

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	ditulis	Wa auf al-kaila wa-almîzān
إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلَ	ditulis	Ibrāhîm al-Khalîl

## I. 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, diantaranya: 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:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ	ditulis	Wa mā Muhammadun illā rasl
--------------------------------	---------	----------------------------

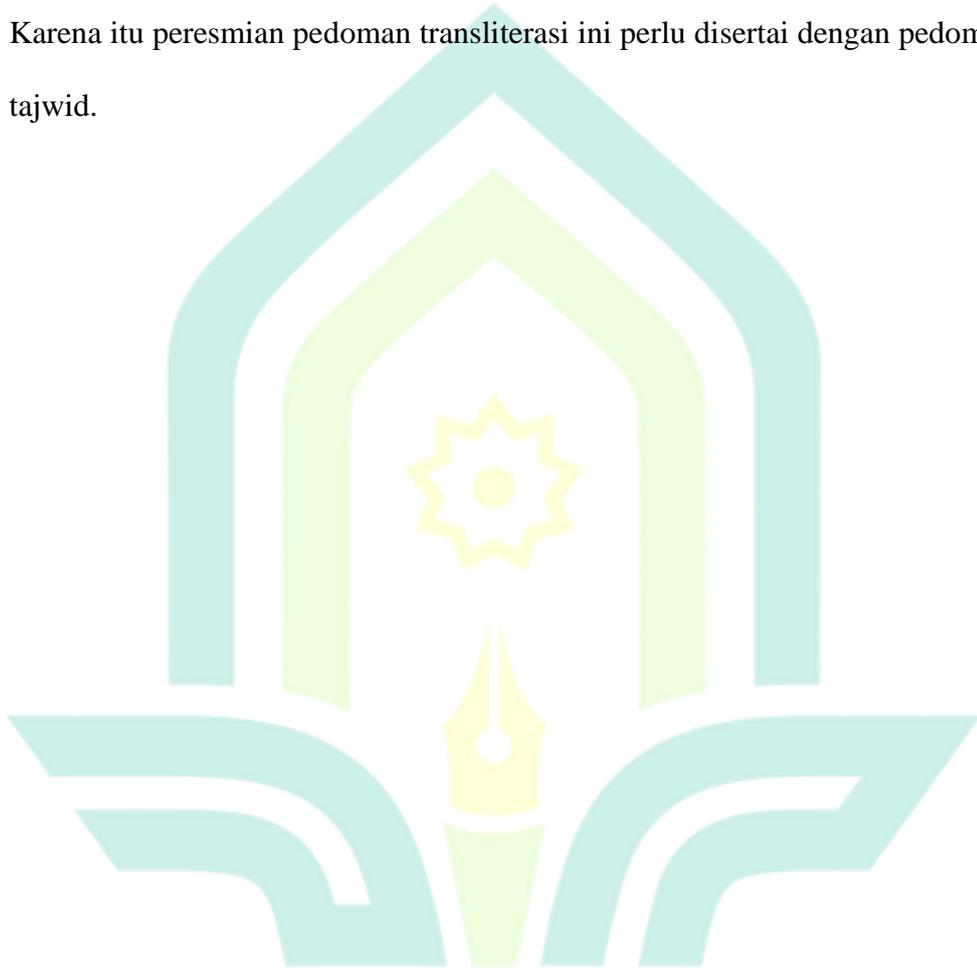
Penggunaan huruf awal kapital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh:

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا      ditulis      Lillāhi al-amrujamî'an

## J. 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 disertai dengan pedoman tajwid.



## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Frekuensi Responden <i>Pra Survey</i> yang Mempunyai Tabungan BSI.....	7
Tabel 1. 2 Kantor Bank Syariah Indonesia di Kabupaten dan Kota Tegal .....	8
Tabel 2. 1 Perbedaan Generasi.....	29
Tabel 2. 2 Perbedaan antara Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga .....	33
Tabel 2. 3 Telaah Pustaka .....	36
Tabel 3. 1 Variabel Penelitian.....	50
Tabel 3. 2 Hasil Uji Instrumen Validitas .....	52
Tabel 3. 3 Hasil Uji Instrumen Reliabilitas.....	54
Tabel 3. 4 Skala Likert.....	56
Tabel 4. 1 Data Responden yang Mempunyai Tabungan BSI.....	73
Tabel 4. 2 Data Responden berdasarkan Jenis Kelamin .....	73
Tabel 4. 3 Data Responden berdasarkan Usia (Skala Generasi Z) .....	74
Tabel 4. 4 Data Responden berdasarkan Domisili (Wilayah Kab. Tegal).....	74
Tabel 4. 5 Data Responden berdasarkan Sumber Penghasilan .....	75
Tabel 4. 6 Data Responden berdasarkan Penghasilan Perbulan .....	76
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas.....	77
Tabel 4. 8 Hasil Uji Reliabilitas.....	79
Tabel 4. 9 Distribusi Frekuensi Penilaian Responden terhadap Variabel (X1) ....	81
Tabel 4. 10 Distribusi Frekuensi Penilaian Responden terhadap Variabel (X2) ..	83
Tabel 4. 11 Distribusi Frekuensi Penilaian Responden terhadap Variabel (X3) ..	85
Tabel 4. 12 Distribusi Frekuensi Penilaian Responden terhadap Variabel (Y) ....	88
Tabel 4. 13 <i>One-Sample Kolmogorov</i> .....	92
Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolinearitas.....	93
Tabel 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas <i>Glejser</i> .....	96
Tabel 4. 16 Hasil Uji Linearitas Variabel Independen.....	97
Tabel 4. 17 Hasil Uji t (Parsial) .....	98
Tabel 4. 18 Hasil Uji f (Simultan).....	100
Tabel 4. 19 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	101
Tabel 4. 20 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	102

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Komposisi Penduduk Kabupaten Tegal .....	7
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas Histogram.....	90
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas Grafik atau <i>P-P Plot</i> .....	91
Gambar 4. 3 Hasil Uji Heteroskedastisitas <i>Scatterplot</i> .....	94



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Izin Penelitian.....	I
Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....	II
Lampiran 3 Tabulasi Data Kuesioner .....	XI
Lampiran 4 Output Hasil Uji SPSS.....	XXII
Lampiran 5 Dokumentasi Kegiatan .....	XXXI
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup.....	XXXII



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Kegiatan ekonomi adalah setiap perbuatan manusia yang dilakukan baik dalam skala kecil (individu) maupun besar (kelompok) dengan tujuan untuk memenuhi suatu kebutuhan. Salah satu kegiatan ekonomi yaitu menabung. Menabung dapat diartikan sebagai suatu kegiatan menyimpan uang di suatu tempat (bank).

Berdasarkan Badan Pusat Statistik, pada tahun 2015 rasio tabungan PDB hanya sebesar 34,8%, angka tersebut tercermin dari *marginal propensity to save* atau keinginan untuk menabung masyarakat. Hal tersebut, menandakan bahwa perilaku menabung masyarakat Indonesia terbilang cukup masih rendah dibandingkan dengan negara Asia lainnya seperti, Singapura dan Tiongkok. Padahal, Indonesia memiliki jumlah penduduk yang sangat besar, seharusnya hal ini dapat menjadi kekuatan besar bagi industri jasa keuangan nasional dalam meningkatkan rasio porsi tabungan.

Menurut Nurul (2022) Bank merupakan suatu lembaga untuk mengumpulkan dana masyarakat, mendistribusikannya kepada masyarakat, dan menawarkan jasa keuangan lainnya. Pengoperasionalan sistem perbankan ada dua cara, yaitu secara konvensional dan syariah (Islam). Lembaga keuangan yang dikenal sebagai "Bank Syariah" menjalankan operasionalnya berdasarkan hukum Islam. Hukum Islam pada konteks ini, berpedoman

terhadap semua fatwa-fatwa yang diberikan oleh institusi pemerintah atau swasta yang berkompeten terkait hukum syariah dan berlaku pada aktivitas perbankan.

Bank syariah mulai ada sejak tahun 1991 dan terus mengalami perkembangan dari tahun ke tahun hingga saat ini. Pada bulan Agustus tahun 2022 angka *market share* Bank Syariah mencapai 7,09%, *market share* ini terlihat dari komposisi industri yang meliputi Bank Umum Syariah (BUS) yang menguasai 66,30% dari total pasar perbankan syariah, Unit Usaha Syariah (UUS) yang menguasai 31,19% pasar, dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang menguasai 2,51%. Pada kenyataannya, *market share* bank syariah masih kalah dibandingkan dengan bank konvensional yang mencapai 92,91%.

Persoalan tersebut menjadi tantangan bank syariah untuk terus meningkatkan kinerja dan berinovasi sebagai tujuan meningkatkan jumlah pengguna (nasabah), seiring dengan perekonomian global yang bergejolak. Terlepas dari persoalan yang perlu diatasi oleh bank syariah di Indonesia yang mengakibatkan faktor penghambat pertumbuhan, ada pernyataan terkait dengan reaksi masyarakat Indonesia yang mayoritas beragama Islam memiliki minat yang kurang terhadap bank syariah.

Berdasarkan laporan tahunan Bank Syariah Indonesia tahun 2022, jumlah nasabah Bank Syariah Indonesia mencapai 17.797.506 orang (Bank Syariah Indonesia, 2022). Dengan 86,7% penduduk Indonesia yang mayoritas beragama Islam, ternyata Bank Syariah Indonesia tidak bisa memanfaatkan peluang tersebut untuk menjadi *market leader* di Indonesia.

Menurut *The Muslim 500 edisi 2022*, laporan *Royal Islamic Strategic Studies Center* (RISSC) atau MABDA memperkirakan terdapat 231,06 juta jiwa penduduk muslim di Indonesia atau 86,7% dari seluruh total penduduk. Begitu pula dengan salah satu wilayah yang ada di Indonesia yaitu Kabupaten Tegal yang ada di Provinsi Jawa Tengah. Bersumber dari Badan Pusat Statistika (BPS) jumlah penduduk yang beragama Islam di wilayah Kabupaten Tegal sebanyak 1.579.393 jiwa artinya 99,47% mayoritas beragama Islam. Mengingat populasi muslim yang sangat banyak, ada potensi besar bagi bank syariah untuk tumbuh dengan cepat baik dalam skala daerah maupun nasional.

Dari beberapa faktor permasalahan yang ada, bank syariah di Indonesia perlu adanya strategi yang dijalankan dalam meningkatkan niat atau minat seseorang untuk menabung. Minat dapat diasumsikan sebagai rasa keinginan seseorang yang muncul sebagai respon ketertarikan terhadap objek (Kotler, 2005). Menurut Firda (2011) ada beberapa faktor internal dan eksternal mempunyai dampak signifikan terhadap perilaku konsumen. Faktor tersebut diantaranya; faktor psikologis, gaya hidup, dan kelompok referensi.

Faktor psikologis merupakan komponen yang mempengaruhi kepribadian bersifat internal pada diri manusia. Faktor psikologis dimanfaatkan sebagai metode untuk mengetahui perasaan, mengumpulkan dan mengidentifikasi informasi serta membentuk pikiran dan pendapat dalam mengambil suatu perilaku konsumen. Empat aspek yang dicakup oleh faktor psikologis, diantaranya; pembelajaran, motivasi, persepsi, dan kepercayaan dan sikap.

Berdasarkan penelitian Nurul (2022) yang berjudul “Faktor psikologis dan Rasionalis yang Mempengaruhi Ketertarikan Mahasiswa Menabung di Bank Syariah” mengungkapkan, bahwa faktor psikologis seperti sikap, motivasi, dan persepsi secara parsial tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syariah. Kemudian, hasil penelitian dari Suryadi (2018) dengan judul “Analisis Faktor Sosial, Pribadi, dan Psikologis terhadap Minat Nasabah Menabung di KSPPS BMT Baskara Asri Sejati Cabang Sekampung Di Kabupaten Lampung Timur” menunjukkan bahwa, variabel psikologis tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menabung nasabah.

Selain faktor psikologis yang dapat mempengaruhi minat seseorang, gaya hidup setiap orang pun dapat mempengaruhinya. Gaya hidup di dunia tercermin dalam tiga komponen, yaitu kegiatan (*activities*), ketertarikan (*interest*), dan pendapat (*opinion*). Hasil penelitian oleh Musthofa & Musfiroh (2022) dengan judul “Pengaruh Produk, Promosi dan Gaya Hidup terhadap Minat Menabung Siswa pada Bank Syariah” menghasilkan bahwa, variabel gaya hidup berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung. Kemudian, hasil penelitian yang dilakukan oleh Sari (2023) dengan judul “Pengaruh Produk, Promosi, dan Gaya Hidup terhadap Minat Menabung Siswa di Bank Syariah Indonesia KCP Bagan Batu Rokan Hilir Riau (Studi kasus SMA Al-Mujahidin) menyatakan bahwa, niat untuk menabung tidak secara signifikan dipengaruhi secara positif oleh gaya hidup atau karakteristik produk.

Ketika aktivitas kehidupan sosial meluas dan orang-orang menghabiskan banyak waktu di luar bersama teman, keluarga, atau anggota kelompok sosial lainnya akan berdampak pada perubahan gaya hidup. Sekumpulan dari setiap individu yang saling berinteraksi untuk mencapai tujuan individu maupun bersama dinamakan kelompok referensi. Kelompok referensi melibatkan satu perbandingan atau referensi. Kelompok referensi mampu menghasilkan keinginan konsumen untuk membeli suatu produk. Untuk menghasilkan reaksi, perasaan keterikatan atau kognisi, atau untuk mengkomunikasikan perilaku seseorang.

Hasil penelitian dari Hardiansyah (2019) yang berjudul “Pengaruh Kelompok Acuan, Faktor Psikologis, dan jaminan rasa aman terhadap Minat Menabung melalui Program Laku Pandai PT BRI Syariah” menyatakan, bahwa berupa kelompok acuan, faktor psikologis, dan jaminan rasa aman mempunyai pengaruh besar terhadap minat menabung berdasarkan temuan uji parsial. Kemudian, hasil penelitian oleh Andriani & Halmawati (2019) dengan judul “Pengaruh Bagi Hasil, Kelompok Acuan, Kepercayaan dan Budaya terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah” menyatakan bahwa, kelompok acuan tidak berpengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah bank syariah.

Pentingnya generasi muda (*generation milenial* dan *generation Z*) memasuki industri perbankan syariah menjadi salah satu solusi terhadap penetrasi bisnis perbankan syariah yang ada.

“Generasi Z merupakan segmen generasi yang memiliki gaya hidup yang dianggap sesuai dengan agama dan kepercayaannya, lebih dahulu mengenal internet, sehingga akan sangat mudah beradaptasi dengan teknologi digital” ucap Wakil Presiden Indonesia K.H. Ma’ruf Amin dalam sambutannya dalam acara *The Future banking: Achieving Financial Inclusion in Indonesia*, yang diselenggarakan Bank Aladin secara virtual.

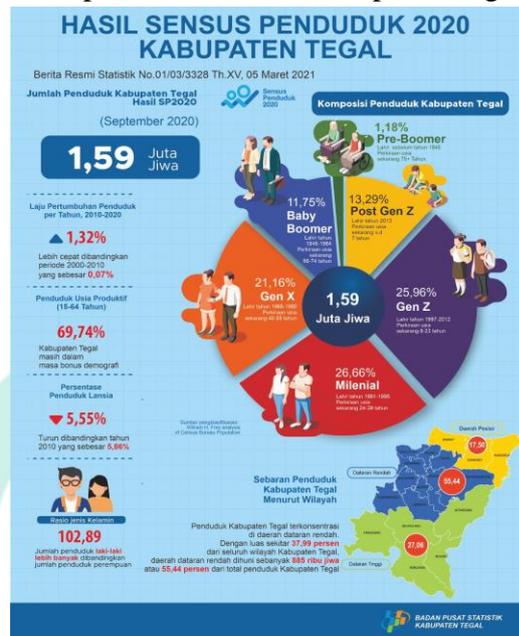
Generasi pasca-milenial atau bisa dikenal sebagai generasi Z merupakan tingkatan generasi umur yang lahir sekitar tahun 1990an - 2000an (Meiria, 2021). Generasi Z di Indonesia merupakan generasi dengan penyumbang komposisi penduduk terbesar dari jumlah populasi yang ada. Pada tahun 2020, Indonesia mempunyai total penduduk sebesar 270,20 juta jiwa, mengalami kenaikan sebanyak 32,56 juta jiwa pada sensus penduduk tahun 2010. Sensus penduduk ini juga menunjukkan, bahwa generasi Z memiliki pangsa terbesar berdasarkan klasifikasi umur sebesar 27,94% dari total penduduk. Generasi Pra-Boomer mencapai 1,87% dari total penduduk, sedangkan generasi milenial mencapai 25,87% dari seluruh populasi.

Persebaran generasi Z cukup meluas di seluruh wilayah Indonesia. Salah satunya wilayah Kabupaten Tegal yang ada di Provinsi Jawa Tengah. Berdasarkan hasil Sensus Penduduk (SP) September 2020, terdapat 1,59 juta jiwa yang tinggal di wilayah Kabupaten Tegal. Jumlah penduduk Kabupaten Tegal meningkat lebih dari 202 ribu jiwa atau 20% setiap tahunnya dalam kurun waktu sepuluh tahun, mulai tahun 2010 hingga 2020. Kemudian, komposisi penduduk wilayah Kabupaten Tegal mayoritas penduduk berusia pada skala generasi milenial, generasi Z dan generasi X. Proporsi populasi generasi Z sebanyak 25,96% dari jumlah populasi penduduk atau bisa diartikan

seperempat bagian penduduk Kabupaten Tegal didominasi oleh generasi Z.

Berikut komposisi penduduk Kabupaten Tegal:

Gambar 1. 1  
Komposisi Penduduk Kabupaten Tegal



Sumber: Badan Pusat Statistik (BPS) Kabupaten Tegal, 2020

Kabupaten Tegal memiliki masyarakat yang mayoritas memiliki usia dalam skala generasi Z dan beragama Islam, hal ini seharusnya berpotensi terhadap peningkatan jumlah tabungan di Bank Syariah Indonesia dalam skala daerah. Namun, berdasarkan temuan *pra survey* peneliti, minat masyarakat untuk menabung memang masih rendah, berikut hasilnya:

Tabel 1. 1  
Frekuensi Responden Pra Survey yang Mempunyai Tabungan BSI

Mempunyai Tabungan BSI	Jumlah	Persentase
YA	5	18,52%
TIDAK	22	81,48%
Total	27	100%

Sumber: Hasil olah data sekunder pra survey, 2023

Dari data diatas, dapat diketahui bahwa peneliti sudah melakukan penelitian terlebih dahulu kepada 27 responden untuk mengetahui apakah responden sudah atau belum mempunyai tabungan Bank Syariah Indonesia. Hasilnya, dari 27 responden *pra survey* hanya ada 5 responden yang memiliki dan 22 lainnya tidak memiliki tabungan Bank Syariah Indonesia artinya bahwa 81,48% responden atau sebagian besar responden tidak mempunyai tabungan Bank Syariah Indonesia.

Minimnya masyarakat generasi Z di Kabupaten Tegal yang mempunyai tabungan Bank Syariah Indonesia, tidak bisa terlepas dari kurang meratanya kantor Bank Syariah Indonesia di wilayah Kabupaten Tegal yang hanya ada 1 yaitu kantor BSI Kantor Cabang Pembantu (KCP) Tegal Slawi dan fasilitas penunjang lainnya. Sehingga, masyarakat lebih menggunakan bank konvensional yang lebih dahulu ada dan sudah melekat oleh masyarakat seperti Bank Umum, Bank Pengkreditan dan Koperasi. Berikut Kantor Bank Syariah Indonesia yang ada di Kabupaten dan Kota Tegal:

Tabel 1. 2  
Kantor Bank Syariah Indonesia di Kabupaten dan Kota Tegal

No	Nama Kantor BSI	Lokasi
1.	BSI KC Tegal K.H. Mansyur	Kota Tegal
2.	BSI KCP Tegal Sutoyo	Kota Tegal
3.	BSI KCP Tegal KS Tubun	Kota Tegal
4.	BSI KCP Tegal Slawi	Kabupaten Tegal

Sumber: [www.bankbsi.co.id](http://www.bankbsi.co.id)

Permasalahan *market share* bank syariah yang lebih rendah dibandingkan bank konvensional menjadi latar belakang permasalahan ini. Selain itu, temuan gap riset mengenai faktor psikologis, gaya hidup, dan kelompok referensi terhadap minat menabung serta fenomena minimnya minat menabung masyarakat Kabupaten Tegal di Bank Syariah Indonesia memberikan konteks lebih lanjut mengenai permasalahan ini.

Maka, peneliti memiliki tujuan dalam penelitian ini berupa mengetahui seberapa besar pengaruh faktor psikologis, gaya hidup, dan kelompok referensi pada generasi Z terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia. Dimana, tiga variabel penelitian tersebut sangat melekat pada diri generasi Z.

Peneliti selanjutnya berupaya untuk mengetahui variabel apa saja yang mendominasi untuk mempengaruhi minat menabung generasi Z di Bank Syariah Indonesia. Maka penulis menetapkan judulnya berupa **“Pengaruh Faktor Psikologis, Gaya Hidup, dan Kelompok Referensi pada Generasi Z terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Indonesia (Studi pada Masyarakat Kabupaten Tegal)”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang permasalahan yang telah disebutkan sebelumnya, maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah faktor psikologis generasi Z mempengaruhi minat menabung di Bank Syariah Indonesia?
2. Apakah gaya hidup generasi Z mempengaruhi minat menabung di Bank Syariah Indonesia?

3. Apakah kelompok referensi generasi Z mempengaruhi minat menabung di Bank Syariah Indonesia?
4. Faktor apakah yang paling dominan mempengaruhi minat menabung generasi Z di Bank Syariah Indonesia?

### **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini didasarkan pada rumusan masalah di atas, berikut tujuan penelitiannya:

1. Mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh faktor psikologis terhadap minat generasi Z untuk menabung di Bank Syariah Indonesia.
2. Mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh gaya hidup terhadap minat generasi Z untuk menabung di Bank Syariah Indonesia.
3. Mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh kelompok referensi terhadap minat generasi Z untuk menabung di Bank Syariah Indonesia.
4. Mengidentifikasi dan menganalisis faktor apa yang paling dominan mempengaruhi minat generasi Z untuk menabung di Bank Syariah Indonesia.

### **D. Manfaat Penelitian**

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini dapat dimanfaatkan sebagai sarana implementasi ilmu pengetahuan terkait perbankan syariah sekaligus sebagai acuan perkembangan perekonomian serta dapat memberikan bukti yang konkret dan empiris antara beberapa faktor yang berupa faktor psikologis, gaya

hidup, dan kelompok referensi pada generasi Z terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Bagi Perbankan Syariah

Bagi perbankan syariah, penelitian ini diharapkan memiliki manfaat yang mampu dijadikan sebagai kajian keilmuan serta sebagai bahan pertimbangan dalam proses meningkatkan angka pengguna suatu produk.

### b. Bagi Civitas Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai bahan referensi untuk meneliti persoalan yang berkaitan dengan faktor yang mempengaruhi minat menabung masyarakat di Bank Syariah Indonesia.

### c. Bagi Masyarakat Generasi Z

Penelitian ini diharapkan sebagai bahan pertimbangan bagi masyarakat khususnya generasi Z ketika akan memutuskan suatu perilaku konsumen berupa menabung di suatu tempat (bank) dan memilih suatu produk yang ada di dalamnya.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika pembahasan merupakan ringkasan atau penjelasan singkat yang dihubungkan dengan beberapa topik yang akan dibahas secara metodelis sehingga mudah dipahami oleh semua pembaca.

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Pendahuluan terdiri dari latar belakang permasalahan, bagaimana masalah dirumuskan, tujuan penelitian, manfaat yang diharapkan bagi pihak-pihak yang berkepentingan, dan proses penulisan.

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

Landasan teori membahas mengenai ringkasan dari riset terdahulu yang digunakan sebagai referensi untuk mempermudah dalam melakukan penelitian berikutnya. Kerangka teori berisi terkait faktor-faktor yang berhubungan dan mempengaruhi yang digunakan sebagai bahan landasan analisa dalam mengambil keputusan. Hipotesis memuat pernyataan singkat yang disimpulkan dari landasan teori tau penelitian terdahulu dan merupakan jawaban sementara terhadap masalah yang dihadapi dan masih harus diabuktikan kebenarannya.

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

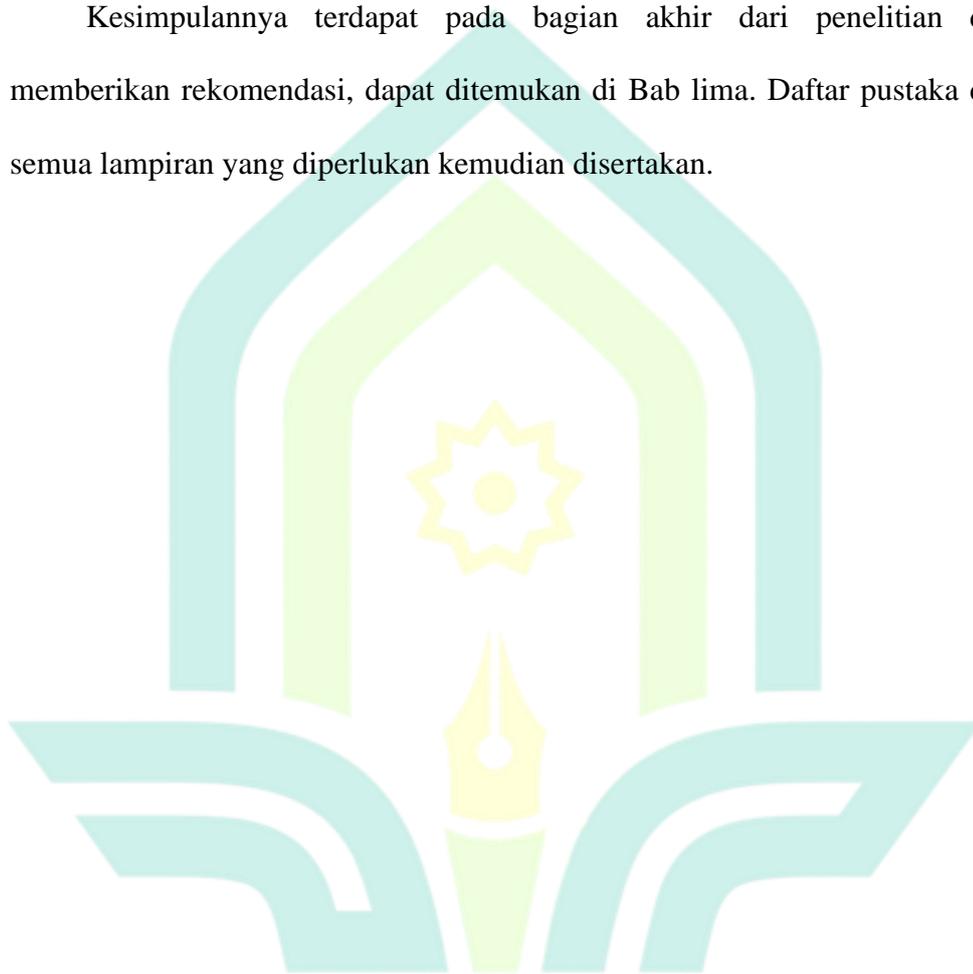
Metode penelitian berisikan jenis dan pendekatan penelitian, variabel penunjang yang digunakan peneliti, setting penelitian, populasi dan sampel sebagai instrumen penelitian, teknik pengambilan sampel, dan metode analisis data.

#### BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab inilah berisikan deskripsi atau gambaran umum objek penelitian, deskripsi responden sebagai sampel penelitian, dan menjelaskan hasil dari analisis data yang berupa analisis deskriptif serta pembahasan.

#### BAB V : PENUTUP

Kesimpulannya terdapat pada bagian akhir dari penelitian dan memberikan rekomendasi, dapat ditemukan di Bab lima. Daftar pustaka dan semua lampiran yang diperlukan kemudian disertakan.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Penelitian ini menguji pengaruh faktor psikologis, gaya hidup, dan kelompok referensi generasi Z terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia. Studi kasusnya pada penduduk Kabupaten Tegal yang berusia dalam skala generasi Z.

Peneliti menyimpulkan beberapa pernyataan yang terkait dengan penelitian ini yang berdasarkan temuan pengujian dan pembahasan yang dilakukan peneliti pada bagian sebelumnya:

1. Pada variabel faktor psikologis terdapat nilai signifikan  $< 0,001$  atau lebih kecil dari  $0,05$  dan nilai  $t$  hitung  $3,148 > 1,984$ . Oleh karena itu, dari kedua pernyataan tersebut peneliti menyimpulkan bahwa variabel faktor psikologis secara parsial berdampak signifikan terhadap minat menabung atau memiliki arti lain  $H_1$  dapat diterima.
2. Pada variabel gaya hidup terdapat nilai signifikan  $< 0,001$  atau lebih kecil dari  $0,05$  dan nilai  $t$  hitung  $4,702 > 1,984$ . Oleh karena itu, dari kedua pernyataan tersebut peneliti menyimpulkan bahwa variabel gaya hidup secara parsial berdampak signifikan terhadap minat menabung atau memiliki arti lain  $H_2$  dapat diterima.
3. Pada variabel kelompok referensi terdapat nilai signifikan  $< 0,001$  atau lebih kecil dari  $0,05$  dan nilai  $t$  hitung  $4,198 > 1,984$ . Oleh karena itu, dari kedua

pernyataan tersebut peneliti menyimpulkan bahwa variabel kelompok referensi secara parsial berdampak signifikan terhadap minat menabung atau memiliki arti lain  $H_3$  dapat diterima.

4. Variabel gaya hidup merupakan faktor yang mendominasi mempengaruhi minat generasi Z untuk menabung di Bank Syariah Indonesia berdasarkan temuan analisis regresi linier berganda. Dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar  $< 0,001$  dan nilai koefisien ( $\beta$ ) tertinggi sebesar 0,522.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Dari hasil penelitian yang sudah dilakukan, peneliti memiliki beberapa keterbatasan dalam melakukan penelitiannya sebagai berikut:

1. Penelitian melakukan penyebaran data kuesioner kepada responden yang hanya memiliki usia dalam skala generasi Z dan hanya berada pada satu wilayah yaitu Kabupaten Tegal.
2. Keterbatasan akses media untuk penyebaran kuesioner kepada responden hanya berupa media komunikasi *WhatsApp*.

## **C. Saran**

Terdapat beberapa saran sebagai gambaran kepada para pihak terkait dengan penelitian berikutnya. Berikut beberapa sarannya:

1. Bagi Perbankan Syariah

Bagi perbankan syariah alangkah baiknya membangun inovasi promosi atau memasarkan produknya lebih luas kepada masyarakat yang tergolong pada usia generasi Z. Karena, sebagian masyarakat Indonesia

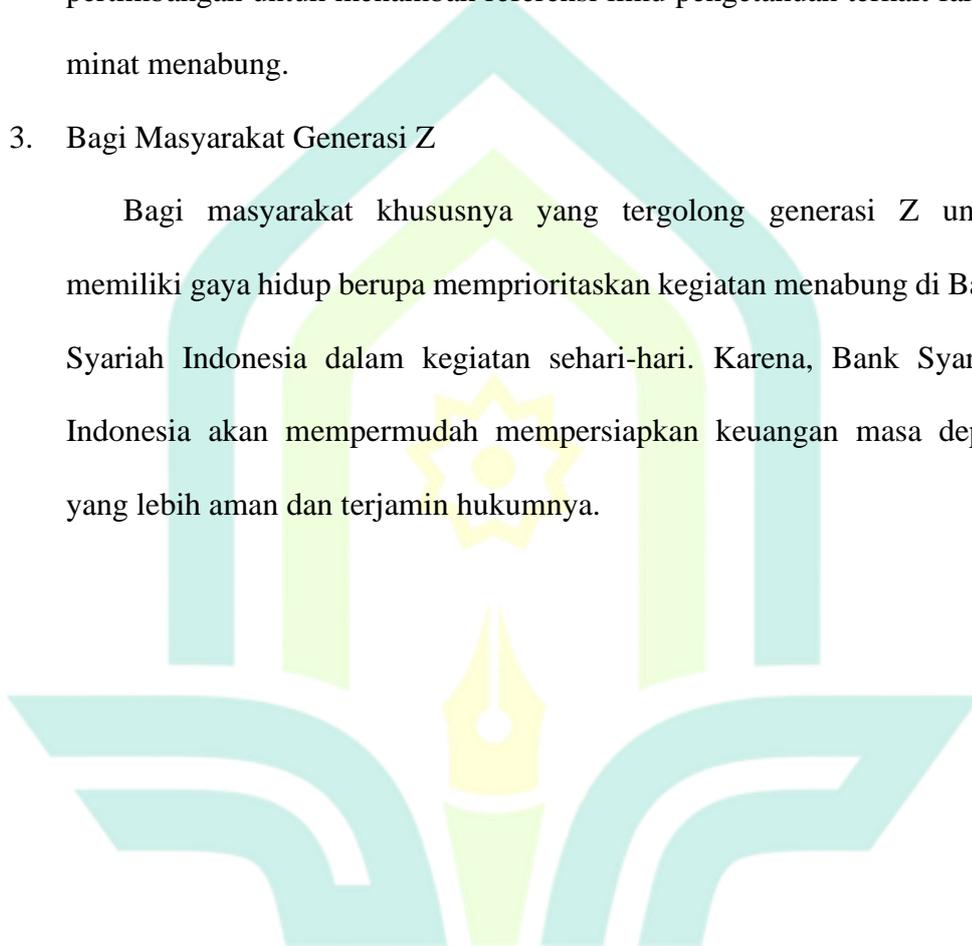
didominasi oleh generasi Z sehingga potensi pertumbuhan untuk menjadi nasabah akan meningkat.

## 2. Bagi Civitas Akademik

Bagi civitas akademik untuk dapat mengembangkan dan melakukan riset lebih lanjut dengan variabel-variabel yang variatif sebagai bahan pertimbangan untuk menambah referensi ilmu pengetahuan terkait faktor minat menabung.

## 3. Bagi Masyarakat Generasi Z

Bagi masyarakat khususnya yang tergolong generasi Z untuk memiliki gaya hidup berupa memprioritaskan kegiatan menabung di Bank Syariah Indonesia dalam kegiatan sehari-hari. Karena, Bank Syariah Indonesia akan mempermudah mempersiapkan keuangan masa depan yang lebih aman dan terjamin hukumnya.



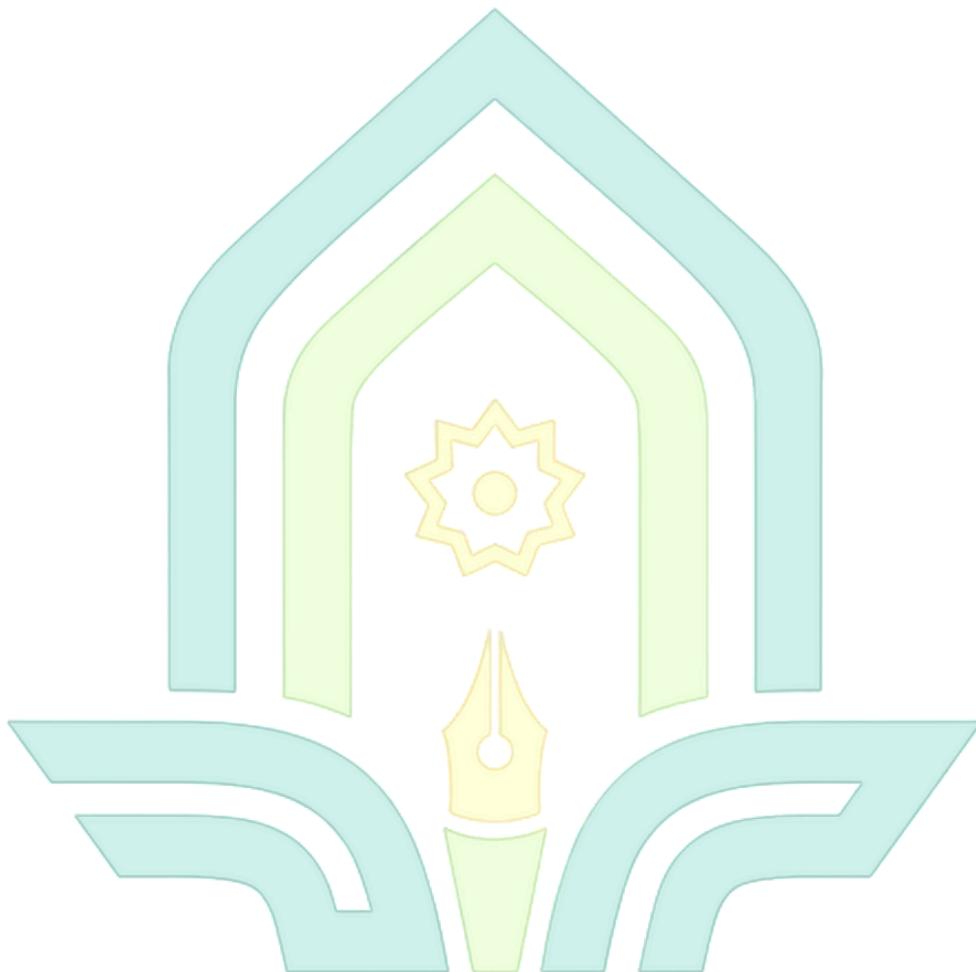
## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, P. M. (2015). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Cetakan I). Yogyakarta: Aswaja Presindo.
- Afriyanti, N. (2021). *Theory of Planned Behavior Mendeteksi Intensi Masyarakat Menggunakan Produk Perbankan Syariah* (Cetakan I). Yogyakarta: CV. Brimedia Global.
- Ajzen, I. (2011). The theory of planned behaviour: Reactions and reflections. *Psychology and Health*, 26(9), 1113–1127. <https://doi.org/10.1080/08870446.2011.613995>
- Andespa, R. (2017). Pengaruh Faktor Psikologis terhadap Minat Menabung Nasabah di Bank Syariah. *Maqdis: Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 2(2), 177–191.
- Andriani, G. F., & Halmawati, H. (2019). Pengaruh Bagi Hasil, Kelompok Acuan, Kepercayaan Dan Budaya Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(3), 1322–1336. <https://doi.org/10.24036/jea.v1i3.145>
- Anwar, A. (2009). *Statistika untuk Penelitian Pendidikan dan Aplikasinya dengan SPSS dan Excel* (Cetakan I). Kediri: IAIT Press.
- Ascarya. (2006). *Akad dan Produk Bank Syariah*. RajaGrafindo Persabda (Vol. 1).
- Astuti, S. (2019). “Pengaruh Faktor Psikologis Konsumen Terhadap Keputusan Pembelian Produk Martha Tilaar Di Kota Tembilahan.”. *Jurnal Analisis Manajemen*, 5(2), 92-105., 5, 5–24.
- Badan Pusat Statistik. (2020). Kabupaten Tegal dalam Angka 2023.
- Bank Syariah Indonesia. (2022). *Laporan Tahunan 2022 “Kolaborasi Untuk Akselerasi Pertumbuhan.”* Jakarta.
- Engel, J. F. dkk. (1994). *Perilaku konsumen*. Jakarta: Binarupa Aksara.
- Firda, A. (2011). *Keputusan Pembelian Minuman Penambah Tenaga Cair Merek M – 150 di Semarang*. Fakultas Ekonomi, Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Gunawan, A. A. (2016). Pengaruh Kompensasi Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan pada PT Gesit Nusa Tangguh. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Ukrida*, 16(1).

- Hamdani, A. N. (2021). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menabung di Bank Syariah Indonesia Sudirman Kc.Tulungagung*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Ponorogo.
- Hardani, H. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (Cetakan I). Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group.
- Hardiansyah, R. (2019). *Pengaruh kelompok acuan, faktor psikologis dan jaminan rasa aman terhadap minat menabung melalui program laku pandai PT BRI Syariah*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Jakarta.
- Hasibuan, F. U., & Wahyuni, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan Masyarakat dan Minat Penerapan Nilai Islam Terhadap menggunakan Tabungan Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Langsa). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(1), 22–33. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i1.790>
- Kasmir. (2002). *Dasar-Dasar Perbankan*. Depok: PT Rajagrafindo Persada.
- Kaukab, E. M., & Setiyanti, F. Y. (2022). Pendekatan Theory of Planned Behavior pada Minat Penggunaan M-Banking di Masa Pandemi Covid-19. *Journal of Accounting and Finance*, 7(01), 39–50.
- Kotler, P. (2005). *Manajemen Pemasaran, Edisi Kesembilan Belas Jilid 2*. Jakarta: Indeks.
- Lamb, C., Hair, J., & McDaniel, C. (2010). *Essentials of Marketing*. 7. p. Mason (USA), South-Western.
- Latan, H., & Temalagi, S. (2013). *Analisis multivariate teknik dan aplikasi menggunakan program IBM SPSS 20.0*. Bandung: Alfabeta.
- Meiria, E. (2021). Sikap dan Perilaku Generasi Z terhadap Perbankan Syariah Indonesia dengan Importance-Performance Analysis. *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen*, 4(2), 133. <https://doi.org/10.33603/jibm.v4i2.4151>
- Mukrimaa, S. S. N. dkk. (2016). Theoretical Review: Teori Perbedaan Generasi. *Jurnal Penelitian Pendidikan Guru Sekolah Dasar*, 6(August), 128.
- Musthofa, M. A., & Musfiroh, M. F. S. (2022). Pengaruh Produk, Promosi dan Gaya Hidup terhadap Minat Menabung Siswa pada Bank Syariah. *Jamasy Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*, 2(1), 64–74.
- Nurul, M. K. dkk. (2022). Faktor Psikologis dan Rasionalis Yang Mempengaruhi Ketertarikan Mahasiswa Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 5(2), 2248.
- Panorama, M., & Muhajirin. (2017). *Pendekatan Praktis Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif* (Cetakan I). Yogyakarta: Idea Press.

- Parry, E., & Urwin, P. (2011). Generational differences in work values: A review of theory and evidence., *13(1)*, 79–96.
- Priyatno, D. (2010). *Teknik mudah dan cepat melakukan analisis data penelitian dengan SPSS dan tanya jawab ujian pendadaran*. Yogyakarta: Gaya Media 1.
- Putri Nugraha, J. A. dkk. (2021). *Perilaku Perilaku Konsumen T E O R I*. Pekalongan: PT. Nasya Expanding Management.
- Razak, M. (2016). *Perilaku Konsumen*. Makassar: Alaudin University Press.
- Rindi, A., & Rohmawati, S. (2021). Pengaruh Faktor Budaya, Sosial, Personal Dan Psikologis Mahasiswa Iain Ponorogo Terhadap Keputusan Menabung Di Perbankan Syariah. *ISTIKHLAF: Jurnal Ekonomi, Perbankan Dan Manajemen Syariah*, *1(1)*, 1–18. <https://doi.org/10.51311/istikhlaf.v1i1.245>
- Riyanto, S., & Hatmawan, A. A. (2020). *Metode riset penelitian kuantitatif penelitian di bidang manajemen, teknik, pendidikan dan eksperimen*. (Cetakan I). Jakarta: CV. Budi Utama.
- Safitri, I. (2020). *Pengaruh Kelompok Acuan, Kepercayaan, Jaminan Rasa Aman, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Pada PT BRI Syariah Melalui Program Laku Pandai*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Jakarta.
- Sakitri, G. (2021). Selamat Datang Gen Z , Sang Penggerak Inovasi. *Forum Manajemen Prasetiya Mulya*, *35(2)*, 1–10.
- Sari, P. I. S. dkk. (2023). Pengaruh Produk, Promosi, dan Gaya Hidup terhadap Minat Menabung Siswa di BSI KCP Bagan Batu Hilir Riau (Studi Kasus SMA Al-Mujahidin). *MODELING: Jurnal Program Studi PGMI*, *10(1)*.
- Shara, S. (2018). *Pengaruh Sosial, Budaya, dan Psikologis terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah (Studi kasus BNI Syariah Cabang Banda Aceh)* (Vol. 3). Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Ar-Raniry Banda Aceh.
- Sugiyono, D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2019). *Metode Penelitian Bisnis Dan Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sumarwan, U. (2011). *Perilaku konsumen: Teori dan penerapannya dalam pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Sunyoto, D. (2012). *Prosedur Uji Hipotesis Untuk Riset Ekonomi*. Bandung: Alfabeta.

- Suryadi, S. (2018). Analisis Faktor Sosial, Pribadi, dan Psikologis terhadap Minat Nasabah Menabung di Kssps BMT Baskara Asri Sejati Cabang Sekampung di Kabupaten Lampung Timur. *Fidusia : Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 1(1), 14–26. <https://doi.org/10.24127/jf.v1i1.287>
- Syahriyal, S. (2019). Pengaruh Persepsi Nilai dan Pengetahuan Masyarakat Terhadap Minat Menabung serta Dampaknya kepada Keputusan Menabung pada Perbankan Syariah i Banda Aceh. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam*, 4(1), 139–156. <https://doi.org/10.24815/jped.v4i1.10930>



*Lampiran 1* Daftar Riwayat Hidup

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

**A. Identitas Diri**

1. Nama : Maulana Rizki
2. Tempat Tanggal lahir : Tegal, 03 April 2002
3. Jenis Kelamin : Laki-laki
4. Agama : Islam
5. Alamat : Tegalandong, Lebaksiu-Tegal
6. Email : Maulanakiki342@gmail.com
7. Nama Ayah : Abd. Sukur
8. Pekerjaan : Wiraswasta
9. Nama Ibu : Masrukha
10. Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

**B. Riwayat Hidup**

1. SDN Tegalandong 02 : 2008-2014
2. MTs N 1 Tegal : 2014-2017
3. MA N 1 Tegal : 2017-2020

**C. Pengalaman Organisasi**

Ekstra Kampus

1. Ikatan Mahasiswa Tegal : Koor Minat bakat 2021-2022
2. Ikatan Mahasiswa Tegal : Koor Kewirausahaan 2022-2023

Pekalongan, 28 Februari 2024



Maulana Rizki