

**PENGARUH RELIGIUSITAS, BAGI HASIL DAN PERSEPSI
TERHADAP MINAT MAHASISWA SANTRI
MENABUNG DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI



Oleh:

Vaza Zahiduz Zaka
NIM. 2140105010036
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JUNI 2025**

**PENGARUH RELIGIUSITAS, BAGI HASIL DAN PERSEPSI
TERHADAP MINAT MAHASISWA SANTRI
MENABUNG DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI

diajukan kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
Untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh
Gelar Sarjana (S.E)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah



Oleh:

Vaza Zahiduz Zaka
NIM: 2140105010036
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JUNI 2025**

**PENGARUH LINGKUNGAN KERJA, DISIPLIN KERJA, DAN
LATAR BELAKANG PENDIDIKAN TERHADAP KINERJA
KARYAWAN MELALUI MOTIVASI KERJA PADA PT.
PEGADAIAN SYARIAH CABANG A YANI JEMBER**

SKRIPSI

diajukan Kepada Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi Perbankan Syariah

Oleh:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI Ayubi Yahya Bimantara SIDDIQ
NIM. 214105010018
J E M B E R

Disetujui Pembimbing



Ana Pratiwi, SE. Ak. MSA.
NIP. 198809232019032003

**PENGARUH RELIGIUSITAS, BAGI HASIL DAN PERSEPSI
TERHADAP MINAT MAHASISWA SANTRI
MENABUNG DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI

Telah diuji dan diterima untuk memenuhi salah satu
Persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Hari : Senin
Tanggal : 16 Juni 2025

Tim Penguji

Ketua

Sekretaris

Dr. H. M.F. Hidayatullah, S.H.I., M.S.I.
NIP.197608122008011015

Zulfa Ahmad Kurniawan M.E.
NIP.199408042020121004

Anggota:

1. Dr. Hj. Mahmudah, S.Ag., M.E.I.

2. Dr. Hersa Farida Qoriani, S.Kom., M.E.I.

Menyetujui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Ubaidillah, M.Ag
NIP. 196812261996031001

MOTTO

١٣٠ تَفْلِحُونَ لَعَلَّكُمْ اللَّهُ وَاتَّقُوا ۖ مُضَعَفَةً أَضْعَافًا رَبُّو تَأْكُلُوا لَأَءَامِنُوا الَّذِينَ يَأْتِيهَا

Artinya: Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kepada Allah agar kamu beruntung.

(QS. Al-‘Imran ayat 130).¹



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

¹ "At-Taubah," Quran NU Online, diakses Juni 25, 2025,
<https://quran.nu.or.id/attaubah#105>.

PERSEMBAHAN

Pertama dengan menyebut nama Allah SWT serta shalawat kepada baginda Nabi Muhammad SAW ucapan syukur Alhamdulillah, Karya ini dipersembahkan kepada orang-orang tercinta yang selalu menyemangati dan memberikan doa sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini dipersembahkan untuk:

1. Kepada orang tua saya Ibu Hanik dan Ayah Ahmad yang selalu memberikan doa dan dukungan serta kasih sayang yang tanpa batas. Segala pengorbanan dan cinta kalian menjadi kekuatan yang tak ternilai dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih sudah memberi kesempatan kepada saya untuk melanjutkan pendidikan yang lebih tinggi, terima kasih atas dukungan moral dan materi serta segala doa baik yang engkau panjatkan.
2. Teruntuk semua anggota keluarga besar dari ibu dan ayah serta kakak saya Novia, terima kasih karena selalu mendukung, mendoakan kebaikan dan keberhasilan saya hingga saat ini.
3. Teruntuk teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah yang selalu saling support dan berproses bersama belajar di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
4. Almamater Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dan seluruh Dosen Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember khususnya Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah ikhlas memberikan waktu dan memberikan ilmunya, semoga kelak menjadi ilmu yang barokah dan bermanfaat, Amin

KATA PENGANTAR

الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللَّهُ بِسْمِ

Puji syukur kita panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat limpahan Rahmat, taufiq, hidayat serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dengan judul skripsi **“Pengaruh Religiusitas, Bagi Hasil Dan Persepsi Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung Di Bank Syariah”**.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang yakni agama islam, yang pastinya kita nantikan syafaatnya di yaumul qiyamah nanti.

Dalam Menyusun skripsi ini tentunya penulis membutuhkan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

- a. Prof. Dr. H. Hepni, S.Ag., MM., CEPM selaku rektor Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.
- b. Dr. H. Ubaidillah, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achamad Siddiq Jember.
- c. Dr. M.F. Hidayatullah, S.H.I., M.S.I. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

- d. Ana Pratiwi, S.E., Ak., M.SA. selaku Ketua Program Studi Perbakan Syariah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achamad Siddiq Jember.
- e. Dr. Hersa Farida Qoriani, S.Kom., M.E.I. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga serta pikiran dalam membimbing dan mengarahkan penulisan serta memberikan motivasi dalam penulisan ini.
- f. Seluruh dosen dan civitas akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achamad Siddiq Jember.
- g. Pihak informan yang telah memberikan memberikan kepada peneliti sehingga peneliti mendapatkan data yang diinginkan serta berbagai pengalaman kepada penelitian.

Akhir kata semoga Allah SWT membalas kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah Bapak/Ibu berikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan melimpahkan Rahmat dan karunia-Nya. Penulis juga menyadari bahwa dalam Menyusun skripsi ini banyak sekali kekurangan yang mana mengingat kebatasannya pengetahuan yang peneliti miliki. Oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan penyusunan berikutnya. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi seluruh masyarakat dan bisa dijadikan bahan acuan untuk penelitian selanjutnya.

Jember, 19 Mei 2025

Peneliti

Vaza Zahiduz Zaka

NIM. 214105010036

ABSTRAK

Vaza Zahiduz Zaka, 2025: Pengaruh Religiusitas, Bagi Hasil Dan Persepsi Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung di Bank Syariah

Kata kunci: Religiusitas, Bagi Hasil, Persepsi, Minat Menabung, Bank Syariah

Di Indonesia, perbankan syariah telah berkembang pesat sebagai alternatif sistem perbankan konvensional. Berdasarkan prinsip-prinsip syariah, bank syariah menghindari riba (bunga) dan kegiatan spekulatif yang dilarang dalam Islam, sehingga banyak diadopsi oleh masyarakat muslim sebagai solusi keuangan yang sesuai dengan keyakinan agama mereka. Meskipun demikian, walaupun jumlah bank syariah terus meningkat, penetrasi pasar dan tingkat penggunaan jasa keuangan syariah oleh masyarakat, terutama di kalangan santri sebagai kelompok yang memiliki kedekatan dengan nilai-nilai religius masih belum optimal. Mengadopsi teori perilaku terencana bahwa minat menabung dipengaruhi oleh religiusitas, bagi hasil dan persepsi santri.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Apakah religiusitas santri berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung santri di bank syariah? 2) Apakah bagi hasil berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung santri di bank syariah? 3) Apakah persepsi berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung santri di bank syariah? 4) Apakah religiusitas santri, bagi hasil dan persepsi santri berpengaruh secara simultan terhadap minat menabung di bank syariah?

Penelitian ini bertujuan 1) Untuk mengetahui apakah religiusitas santri berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung di bank syariah, 2) Untuk mengetahui apakah bagi hasil berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung di bank syariah, 3) Untuk mengetahui apakah persepsi berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung di bank syariah, 4) Untuk mengetahui apakah religiusitas dan persepsi berpengaruh secara simultan terhadap minat menabung di bank syariah.

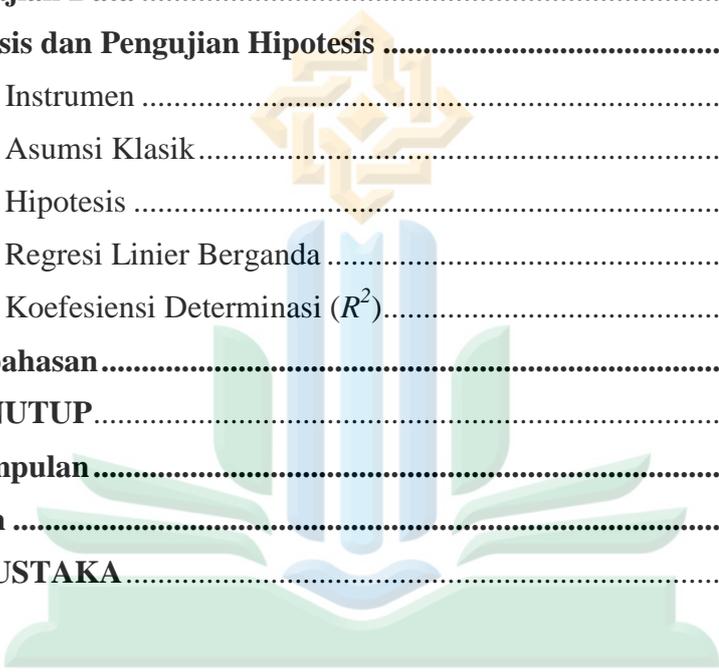
Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif. Teknik pengumpulan data dengan menyebarkan kuesioner. Dalam pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dan jumlah sampel sebanyak 110 responden. Analisis data yang digunakan adalah uji instrument, uji asumsi klasik, uji hipotesis, dan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa religiusitas (X1), bagi hasil (X2) dan persepsi berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung di bank syariah pada mahasiswa santri UIN KHAS Jember. Sedangkan secara simultan variabel religiusitas (X1), bagi hasil (X2) dan persepsi santri (X3) berpengaruh terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah

DAFTAR ISI

	Hal
COVER	i
HALAMAN SAMPUL	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Ruang Lingkup Penelitian	14
1. Variabel Penelitian	14
2. Indikator Variabel	15
F. Definisi Operasional	16
G. Asumsi Penelitian	18
H. Hipotesis	20
I. Sistematika Pembahasan	23
BAB II KAJIAN PUSTAKA	26
A. Penelitian Terdahulu	26
B. Kajian Teori	33
1. <i>Theory Of Planned Behavior</i> (Teori Perilaku Terencana)	33
2. Religiusitas	34
3. Bagi Hasil	39
4. Persepsi	43

5. Minat Menabung	45
BAB III METODE PENELITIAN	48
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	48
B. Populasi, dan Sampel.....	49
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS.....	59
A. Gambar Obyek Penelitian.....	59
B. Penyajian Data	64
C. Analisis dan Pengujian Hipotesis	67
1. Uji Instrumen	67
2. Uji Asumsi Klasik.....	71
3. Uji Hipotesis	75
4. Uji Regresi Linier Berganda	78
5. Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	80
D. Pembahasan.....	80
BAB V PENUTUP.....	86
A. Kesimpulan.....	86
B. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA.....	88



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Populasi Muslim Terbanyak di Dunia	3
Tabel 1.2 Indikator Variabel	15
Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian	31
Tabel 2.2 Perbedaan Suku Bunga dan Bagi Hasil	42
Tabel 4.1 Skor Berdasarkan <i>Skala Likert</i>	52
Tabel 4.1 Struktur Kepengurusan Ma'had Al-Jami'ah	63
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	67
Tabel 4.3 Hasil Uji Validitas	68
Tabel 4.4 Hasil Uji Reliabilitas	70
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Non Probability Plot</i>	72
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	72
Tabel 4.7 Hasil Uji <i>Multikolinieritas</i>	73
Tabel 4.8 Hasil Uji Glejser	75
Tabel 4.9 Hasil Uji T (Parsial)	76
Tabel 4.10 Hasil Uji F (Simultasn)	77
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	78
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)	80

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Total Pangsa Pasar Perbankan 2024	5
Gambar 1.2 Jumlah Mahasiswa Santri Al-Jami'ah UIN KHAS Jember	9
Gambar 1.3 Kerangka Konseptual	19
Gambar 4.1 Profil Ma'had	59
Gambar 4.2 Murobbiy/Murobbiyah Per-Blok Ma'had	64



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di Indonesia, perbankan syariah telah berkembang pesat sebagai alternatif sistem perbankan konvensional. Berdasarkan prinsip-prinsip syariah, bank syariah menghindari riba (bunga) dan kegiatan spekulatif yang dilarang dalam Islam, sehingga banyak diadopsi oleh masyarakat muslim sebagai solusi keuangan yang sesuai dengan keyakinan agama mereka. Meskipun demikian, walaupun jumlah bank syariah terus meningkat, penetrasi pasar dan tingkat penggunaan jasa keuangan syariah oleh masyarakat, terutama di kalangan santri sebagai kelompok yang memiliki kedekatan dengan nilai-nilai religius masih belum optimal.²

Bank merupakan suatu lembaga keuangan yang kegiatannya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat, serta memberikan jasa-jasa perbankan lainnya. Berdasarkan Undang-Undang Republik Indonesia No. 7 tahun 1992 tentang perbankan, yang telah diubah dengan UU Nomor 10 Tahun 1998 menyatakan bahwa bank merupakan badan usaha yang menghimpun dan mengeluarkan dana masyarakat untuk mengatur stabilitas keuangan negara.³ Bank juga dapat diartikan sebagai lembaga perantara keuangan antara masyarakat yang surplus dengan masyarakat yang defisit.⁴

Lembaga keuangan perbankan terbagi dalam dua jenis, yakni bank konvensional

² Nofinawati Nofinawati, "Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia," *JURIS (Jurnal Ilmiah Syariah)* 14, no. 2 (2016): 83.

³ Ana Pratiwi, Kuni Zakkiyatul Laila, dan Daru Anondo, "Pengaruh pengungkapan sustainability report terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan di Indonesia," *Jurnal Akuntansi Terapan Dan Bisnis* 2, no. 1 (2022): 60–71.

⁴ SE Kasmir, *Dasar-dasar perbankan* (PT Raja Grafindo Persada, 2005), 4.

dan bank syariah. Bank konvensional merupakan lembaga keuangan yang beroperasi secara konvensional, imbalan atas jasa yang diberikan bank berupa bunga bank. Sedangkan dalam bank syariah imbalan yang diberikan berupa bagi hasil dan melaksanakan kegiatannya sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam.⁵

Bank syariah ini hadir sebagai salah satu penyelesaian alternatif terhadap permasalahan bunga bank dan riba. Bunga bank dapat berarti bahwa imbalan atas jasa yang diberikan oleh bank kepada nasabahnya. Sedangkan riba merupakan tambahan baik dalam transaksi jual beli maupun pinjam meminjam yang bertentangan dengan prinsip muamalah dalam Islam.⁶ Setiap tambahan atau kelebihan baik berupa barang maupun berupa uang bertentangan dengan ajaran Islam, riba dijelaskan haram hukumnya dalam al-Qur'an dan Hadits.

Allah *Subhanahu wa ta'ala* berfirman:

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ۝ ۱۳۰

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.” (QS. Ali, Imran :130).

Ayat tersebut memberikan penegasan perintah dan larangan untuk tidak memakan riba apalagi jika riba tersebut berlipat ganda, Allah Subhanahu wa ta'alamemberi perintah kepada orang-orang beriman supaya bertakwa dengan

⁵ Zainuddin Ali, *Dasar-Dasar Perbankan Syariah* (Jawa Tengah: Sinar Grafika, 2008), 15.

⁶ A Syafi'as, “Analisis Ayat Riba dalam tafsir Al-Azhar Karya Buya Hamka,” *Sumbula: Jurnal Studi Keagamaan, Sosial dan Budaya* 3, no. 2 (2018): 63.

jalan meninggalkan riba, dengan begitu mereka yang taat akan mendapatkan keberuntungan.

Negara Indonesia merupakan negara terbesar didunia dan juga merupakan jumlah penduduk muslim terbanyak di dunia. Yaitu sebesar 200.867.000 atau sebanyak 12,9% diunia disusul oleh Pakistan dengan penduduk muslimnya sebesar 174.082.000 atau sebanyak 11.1% di dunia dan India dengan penduduk muslim sebesar 160.945.000 atau sebesar 10.3% di dunia. Menurut survey yang dilakukan oleh *pew research center's forum on religion & public life* pada tahun 2009.⁷ Dengan fenomena penduduk muslim terbesar di dunia seharusnya mayoritas masyarakat banyak yang lebih meminati untuk menggunakan lembaga perbankan syariah dan lebih memahami keuangan syariah. Kenyataannya masih banyak penduduk muslim di Indonesia yang belum menggunakan lembaga perbankan syariah sebagai alat transaksi sehari-hari dan masih menggunakan jasa lembaga perbankan konvensional yang dalam transaksinya mengandung riba yang bertentangan dengan syariat islam.

Tabel 1.1
Jumlah Populasi Muslim Terbanyak di Dunia

Negara	Estimasi populasi muslim	Persentase populasi muslim	Persentase populasi muslim di dunia
Indonesia	220.867.000	88.2%	12.9%
Pakistan	174.082.000	96.3%	11.1%

⁷ Ahmad Fauzi dan Indri Murniawaty, "Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah," *Economic Education Analysis Journal 2* (2020): 86, <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39541>.

India	160.945.000	13.4%	10.3%
Bangladesh	145.312.000	89.6%	9.3%
Mesir	78.513.000	94.6%	5.0%
Algeria	34.119.000	98%	22.2%
Maroko	31.993.000	99%	2%

Sumber: *Pew research center's forum on religion & public life • mapping the global muslim population*, Oktober 2009

Indonesia merupakan negara dengan mayoritas penduduk beragama Islam, sehingga nilai-nilai Islam sangat memengaruhi kehidupan sosial, ekonomi, dan budaya masyarakatnya.⁸ Jika dilihat dari data di atas meskipun secara teori perbankan syariah seharusnya memiliki daya tarik tersendiri bagi kalangan muslim, kenyataannya tidak semua umat muslim menunjukkan minat yang tinggi untuk menabung di bank syariah.⁹ Menurut data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pangsa pasar perbankan syariah di Indonesia pada Agustus tahun 2024 baru mencapai sekitar 7,33% dan perbankan non syariah atau konvensional mencapai 92,67%.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

⁸ Kurnia Kurnia, Nurul Setianingrum, dan Ana Pratiwi, "Pengenalan Bank Berbasis Syariah Kepada Masyarakat, Dengan Menggunakan Akad Ijarah Di BMT Sidogiri Cabang Lumajang," *Amaliah: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 8, no. 2 (2024): 361–67.

⁹ Ahmad Fauzi dan Indri Murniawaty, "Pengaruh religiusitas dan literasi keuangan syariah mahasiswa terhadap minat menjadi nasabah di bank syariah," *Economic Education Analysis Journal* 9, no. 2 (2020): 86.



Gambar 1.1
Total Pangsa Pasar Perbankan 2024

Angka di atas menunjukkan bahwa meskipun Indonesia merupakan negara dengan mayoritas penduduk Muslim terbesar di dunia, minat masyarakat untuk menggunakan layanan perbankan syariah masih perlu ditingkatkan, termasuk di kalangan santri. Di sisi lain, pesantren sebagai lembaga pendidikan Islam tradisional, memainkan peran penting dalam membentuk karakter dan pandangan hidup santri, termasuk dalam hal keuangan dan ekonomi. Dalam konteks ini, menarik untuk melihat bagaimana faktor religiusitas santri, persepsi mereka terhadap produk perbankan syariah, serta skema bagi hasil yang ditawarkan oleh bank syariah memengaruhi minat santri dalam menabung di bank syariah.

Ada beberapa faktor yang diduga menjadi penyebab rendahnya minat menabung di perbankan syariah di kalangan mahasiswa santri. Pertama, faktor religiusitas, religiusitas adalah suatu sikap atau kesadaran yang muncul yang didasarkan atas keyakinan atau kepercayaan seseorang terhadap suatu agama. Sikap keagamaan merupakan suatu keadaan yang ada pada diri seseorang yang mendorongnya untuk bertindak laku sesuai dengan kadar ketaatannya terhadap agama. Religiusitas seseorang diwujudkan dalam berbagai sisi kehidupannya.

Aktivitas beragama bukan hanya terjadi ketika seseorang melakukan perilaku ritual (beribadah), tetapi juga ketika melakukan aktivitas lain yang didorong oleh kekuatan lain. Bukan hanya berkaitan dengan kegiatan yang tampak dan dapat dilihat dengan mata, tetapi juga aktivitas yang tidak tampak dan terjadi pada diri seseorang berdasarkan sikap ini maka manusia dalam melakukan suatu aktivitas sesuai dengan ketentuan agama, sesuai dengan perintah tuhanNya dengan tujuan mendapatkan keridhaan-Nya.¹⁰

Religiusitas memainkan peran penting dalam diri seorang mahasiswa santri untuk mengelola keuangannya berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Pemahaman mendalam tentang adanya maysir, gharar dan riba memungkinkan mereka membuat keputusan finansial yang menganut prinsip syariah. Selain itu, religiusitas yang tinggi juga membekali para santri untuk memilih antara produk yang mengandung riba dan produk yang sejalan dengan prinsip islam. Dengan demikian religiusitas menjadi kunci bagi mahasiswa santri untuk meningkatkan minat menabung mereka di bank syariah dan menghindari produk bank konvensional yang dianggap mengandung riba di dalamnya.

Menurut penelitian dari Sulaiman Zain tentang Pengaruh persepsi santri, religiusitas dan promosi bank syariah terhadap minat menabung santri pada produk simpanan pelajar, menyebutkan bahwa Religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menabung santri pada produk simpanan pelajar.¹¹ Adapun menurut

¹⁰ Subhan El Hafiz dan Yonathan Aditya, "Kajian literatur sistematis penelitian religiusitas di Indonesia: Istilah, definisi, pengukuran, hasil kajian, serta rekomendasi," *Indonesian Journal for The Psychology of Religion* 1, no. 1 (2021): 21–22.

¹¹ Sulaiman Zain, "Pengaruh Persepsi santri, religiusitas dan promosi Bank Syariah terhadap minat menabung santri pada produk simpanan pelajar (Studi pada Santri Pondok Pesantren Al-Mukhlisin)" (Skripsi, UIN Jakarta, 2020). 79.

penelitian dari Navidatul Ila menyebutkan bahwa religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menabung santri di Pondok Pesantren Darussalam Kediri.¹²

Faktor selanjutnya yang diduga berpengaruh dalam minat mahasiswa santri dalam menabung adalah adanya ketentuan yang dianut oleh perbankan syari'ah, yaitu bagi hasil. Dalam mekanisme perhitungan bagi hasil, bank syari'ah yang telah beroperasi memiliki pola operasi sendiri dikarenakan otoritas moneter belum mengeluarkan standar pola operasi. Bagi hasil merupakan sistem yang disepakati oleh pemilik dan pengelola dana dalam pembagian hasil usaha atas untung yang didapat.¹³ Dalam perbankan syari'ah, pada umumnya kontrak kerjasama pada bagi hasil dilaksanakan dengan empat akad, di antaranya adalah Muzara'ah, Musaqah, Mudharabah, dan Musyarakah. Sehingga, dari perbedaan standar pola operasi dalam mekanisme perhitungan bagi hasil tersebut dari satu bank dengan bank lainnya, akan mempengaruhi minat menabung pada seseorang. Hal ini diperkuat dengan hasil penelitian Afi Khairunnisa yang berjudul Pengaruh Promosi, Pemahaman Bagi Hasil, Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah.¹⁴ Namun, penelitian Andriani dan Halmawati yang berjudul Pengaruh Bagi Hasil, Kelompok Acuan, Kepercayaan Dan Budaya Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah justru menemukan hal yang

¹² Navidatul Ila, "Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah" (Skripsi, IAIN Metro, 2021), 63.

¹³ Gicella Fanny Andriani dan Halmawati Halmawati, "Pengaruh Bagi Hasil, Kelompok Acuan, Kepercayaan Dan Budaya Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah," *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* 1, no. 3 (2019): 34.

¹⁴ Afi Khairunnisa dan Indah Mustikawati, "Pengaruh Promosi, Pemahaman Bagi Hasil, Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah," *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi* 8, no. 6 (2020): 5.

bersinggungan. Dalam penelitiannya, bagi hasil tidak mempengaruhi minat menabung.¹⁵

Faktor lain yang dapat mempengaruhi minat menabung di bank syariah yaitu persepsi, Persepsi adalah anggapan langsung atas sesuatu. Persepsi adalah proses berpikirsetiap individu dalam memahami informasi tentang lingkungannya, persepsi berlangsung saat seseorang menerima stimulus dari dunia luar yang ditangkap oleh organ-organ bantunya dan kemudian masuk ke dalam otak. di dalamnya terjadi proses berpikir dan pada akhirnya terwujud sebuah pemahaman.¹⁶

Persepsi berkaitan dengan seseorang yang dapat memahami informasi sehingga bisa menyesuaikan dengan lingkungannya, artinya dalam memahami informasi dapat meningkatkan pengetahuan seorang individu.¹⁷ Pengetahuan dan religiusitas sangat penting dalam kehidupan, tidak terkecuali dalam kehidupan mahasiswa santri ma'had al-jami'ah UIN KHAS Jember, kedua hal tersebut akan mempengaruhi persepsi yang akan timbul dalam pikiran mereka.¹⁸

Kekuatan pesantren yang terstruktur dapat lebih diperdayakan dalam peningkatan perekonomian baik untuk pesantren itu sendiri, wilayah disekitarnya maupun yang lebih luas dan tidak menutup kemungkinan bila diperdayakan

¹⁵ Gicella Fanny Andriani dan Halmawati Halmawati, "Pengaruh Bagi Hasil, Kelompok Acuan, Kepercayaan Dan Budaya Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah," *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* 1, no. 3 (2019): 36.

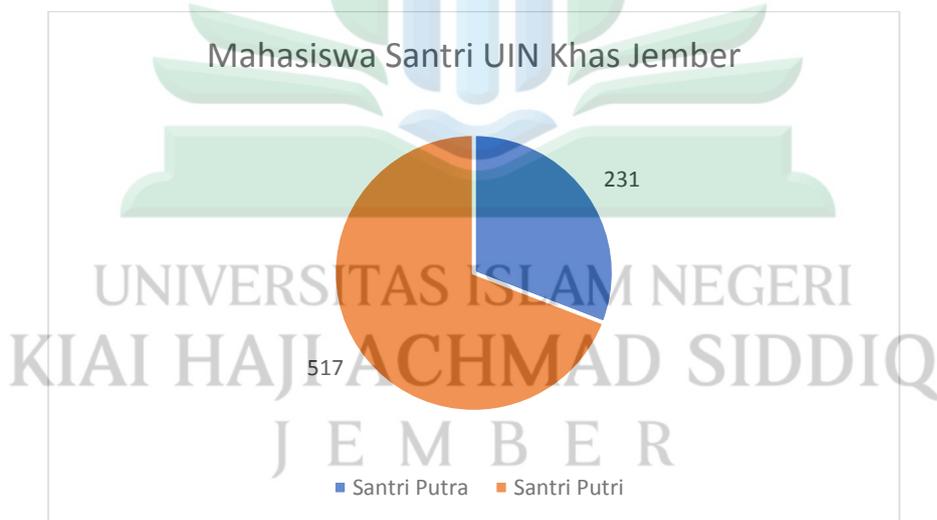
¹⁶ Sarlito W Sarwono, "Pengantar psikologi umum," *Jakarta: Rajawali Pers*, 2010, 43.

¹⁷ Maropen Simbolon, "Persepsi dan kepribadian," *Jurnal ekonomis* 1, no. 1 (2007): 52.

¹⁸ Navidatul Ila, "Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah" (IAIN Metro, 2021) 22-23.

dengan benar pesantren dapat menjadi kekuatan ekonomi yang dapat menguatkan pondasi perekonomian nasional khususnya dengan prinsip yang Islami.¹⁹

Mahasiswa santri ma'had al-jami'ah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dapat mewakili masyarakat berpendidikan yang aktif dalam lembaga pendidikan Islam sekaligus mewakili kelompok agamis, dalam pondok pesantren para mahasiswa santri wajib mengikuti jadwal belajar dan ibadah yang telah disusun. Berdasarkan hasil wawancara dengan pengurus pondok pesantren maka dapat diperoleh data bahwasannya para mahasiswa santri merupakan mahasiswa yang tinggal di ma'had Universitas, mereka menempuh pendidikan di UIN KHAS Jember. Berikut data santri yang tinggal di ma'had al-jami'ah UIN KHAS Jember:



Gambar 1.2
Jumlah Mahasiswa Santri UIN Khas Jember

Dari hasil diagram di atas menunjukkan bahwa mahasiswa santri ma'had al-jami'ah UIN KHAS Jember di dominasi oleh santri putri dengan jumlah total 748 santri, terdiri dari 231 santri putra dan 517 santri putri. Religiusitas dan

¹⁹ Ila, "Analisis Pengaruh," 23.

persepsi memiliki peran dalam aktivitas yang dilakukan seseorang, salah satunya dalam aktivitas ekonomi yang berhubungan dengan lembaga perbankan.

Hasil penelitian dari Ahmad Munajim dkk menyebutkan bahwa persepsi santri Pondok Pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon berpengaruh signifikan terhadap Minat menabung di bank syariah.²⁰ Penelitian serupa yang dilakukan oleh Heru Cahyono dkk pun menyatakan bahwa persepsi santri dapat mempengaruhi minat menabung di bank syariah.²¹ Namun dalam penelitian Oktafiani Nur Khazanah tentang Pengaruh dan Motivasi Santri terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Studi Pada Santri Minhajut Tholabah Kembangan Bukateja Purbalingga menunjukkan hasil bahwa persepsi tentang produk syariah tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan produk bank syariah.²²

Jika masalah ini tidak segera diatasi, maka urgensinya adalah perbankan syariah akan kehilangan salah satu segmen pasar potensial, yaitu mahasiswa santri, yang seharusnya menjadi duta dan pengguna aktif sistem keuangan syariah. Kurangnya minat menabung di perbankan syariah dari kalangan ini dapat berdampak pada stagnasi pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia dan menghambat visinya untuk menjadi pilar utama ekonomi syariah nasional.

²⁰ Ahmad Munajim dkk., “Pengaruh persepsi dan religiusitas santri terhadap minat menabung di bank syariah (Studi kasus di Pondok Pesantren Tarbiyatul Banin),” *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 3, no. 1 (2022): 14–21.

²¹ Heru Cahyono dkk., “Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah,” *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 2, no. 2 (2021): 80–87.

²² Nur Khazanah Oktafiani, “Pengaruh Persepsi dan Motivasi Santri terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Santri Minhajut Tholabah Kembangan Bukateja Purbalingga)” (IAIN Purwokerto, 2021), 64.

Dalam penelitian ini, penulis memilih mahasiswa santri ma'had UIN Khas Jember karena merupakan pilihan yang sangat relevan sebagai objek penelitian dalam mengkaji pengaruh religiusitas, bagi hasil dan persepsi terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah. Selain itu, peneliti menganggap bahwa mahasiswa santri dapat mewakili masyarakat berpendidikan yang aktif dalam lembaga pendidikan Islam sekaligus mewakili kelompok agamis.

Mahasiswa yang tinggal di ma'had atau pesantren memiliki latar belakang religius yang kuat dan cenderung lebih memahami prinsip-prinsip syariah. Persepsi mereka terhadap perbankan syariah mungkin dipengaruhi oleh pendidikan agama yang lebih intensif. Meneliti persepsi ini akan memberikan gambaran tentang bagaimana pandangan mereka terhadap perbankan syariah. Dengan memahami faktor-faktor ini, diharapkan dapat ditemukan strategi yang efektif untuk meningkatkan partisipasi santri dalam perbankan syariah.

Oleh sebab itu, penulis termotivasi untuk melakukan Penelitian ini untuk mengetahui fakta mengenai seberapa besar pengaruh religiusitas, bagi hasil dan persepsi terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah. Sebagai kampus Negeri yang berbasis Islam di wilayah jember, mahasiswa yang tinggal di ma'had kampus UIN KHAS Jember memiliki pemahaman dan komitmen religius yang mendalam. Mereka menjadi sampel yang relevan untuk melihat pengaruh religiusitas dalam praktik menabung di perbankan syariah. Selain itu adanya perbedaan penelitian terdahulu sehingga penulis ingin menguji kembali faktor tersebut dengan objek penelitian yang berbeda dari penelitian sebelumnya. Berdasarkan uraian tersebut, maka penulis memandang penting dan layak untuk

mengetahui lebih lanjut mengenai **Pengaruh Religiusitas, Bagi Hasil Dan Persepsi Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung Di Bank Syariah**

B. Rumusan Masalah

1. Apakah religiusitas berpengaruh secara parsial terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah?
2. Apakah bagi hasil berpengaruh secara parsial terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah?
3. Apakah persepsi santri berpengaruh secara parsial terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah?
4. Apakah religiusitas santri, bagi hasil dan persepsi berpengaruh secara simultan terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui apakah religiusitas berpengaruh secara parsial terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah
2. Untuk mengetahui apakah bagi hasil berpengaruh secara parsial terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah
3. Untuk mengetahui apakah persepsi berpengaruh secara parsial terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah
4. Untuk mengetahui apakah religiusitas dan persepsi berpengaruh secara simultan terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

- a. Diharapkan dapat memberikan kontribusi pada pengembangan teoritis dan sebagai sarana pembelajaran dan perkembangan ilmu pengetahuan.
- b. Sebagai kontribusi pemikiran dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang perbankan syariah khususnya terhadap pengaruh religiusitas, bagi hasil dan persepsi terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Penelitian yang dilakukan sebagai syarat untuk mendapatkan gelar sarjana bertujuan untuk meningkatkan pemahaman dan pengetahuan dalam menerapkan teori-teori ilmiah yang telah dipelajari selama masa perkuliahan.

b. Bagi Masyarakat

Dengan penelitian ini akan memberikan manfaat bagi masyarakat umum, khususnya mahasiswa santri, dengan memberikan wawasan yang lebih baik tentang pentingnya religiusitas, bagi hasil dan persepsi santri terhadap bank syariah. Hal ini dapat membantu individu membuat keputusan yang lebih baik terkait pengelolaan keuangan mereka dan meningkatkan kualitas hidup secara finansial.

c. Bagi Akademisi

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai referensi atau rujukan bagi mahasiswa yang ingin melakukan penelitian selanjutnya.

E. Ruang Lingkup Penelitian

1. Variabel Penelitian

Salah satu cara lain untuk mendefinisikan variabel adalah dengan mengatakan bahwa variabel adalah variasi dari fenomena yang diamati selama penelitian. Sasaran penelitian adalah gejala yang terkandung. Variabel penelitian adalah bagian yang telah ditentukan oleh peneliti untuk dipelajari untuk menghasilkan kesimpulan dan kesimpulan penelitian. Variabel adalah bagian penting dari penelitian, jadi tanpa variabel penelitian, penelitian tidak akan berhasil.²³ Variabel penelitian dibedakan menjadi dua yaitu:

- a. Variabel Independen (variabel bebas): variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi atau yang menjadi sebab perubahannya atau timbulnya variabel dependen atau variabel terikat. Variabel independen sering disebut stimulus, predictor, antecedent.²⁴ Dalam Penelitian ini variabel independen yaitu religiusitas, bagi hasil dan persepsi.
- b. Variabel Dependen (variabel terikat): variabel terikat merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat karena adanya variabel independen atau variabel bebas. Variabel dependen sering disebut variabel

²³ Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi penelitian* (Penerbit KBM Indonesia, 2021), 51.

²⁴ Dameria Sinaga, *Buku Ajar Metodologi Penelitian* (UKI Press, 2023), 1-4.

output, kriteria, konsekuen.²⁵ Variabel dependen dalam penelitian ini yaitu minat menabung mahasiswa santri.

2. Indikator Variabel

Indikator variabel adalah alat atau ukuran spesifik yang digunakan untuk mengukur dan mengkuantifikasi variabel dalam suatu penelitian.²⁶ Indikator ini berfungsi sebagai representasi konkret dari variabel abstrak, sehingga memungkinkan variabel tersebut untuk diukur secara sistematis dan objektif. Adapun Indikator Variabel yang digunakan untuk mengukur variabel lain yaitu:

Tabel 1.2
Indikator Variabel

Judul	Variabel	Indikator	Sumber
Pengaruh Religiusitas, Bagi Hasil Dan Persepsi Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung Di Bank	Religiusitas (X1)	1. Keyakinan beragama	Navidatul Ila (2021)
		2. Ketaatan	
		3. Pemahaman hukum-hukum syariat	
		4. Pengamalan ²⁷	
Pengaruh Religiusitas, Bagi Hasil Dan Persepsi Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung Di Bank	Bagi Hasil (X2)	1. Keadilan	Mirna Dilla (2021)
		2. Kesederajatan	
		3. Ketentraman ²⁸	
Pengaruh Religiusitas, Bagi Hasil Dan Persepsi Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung Di Bank	Persepsi (X3)	1. Pengamatan	Nur Khazanah

²⁵ Sinaga.

²⁶ Wisnu Wardhono, "pengukuran Variabel," *Bina Ekonomi* 9, no. 1 (2005).

²⁷ Ila, "Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah," 2021.

²⁸ Mirna Dilla, "Pengaruh Religiusitas, Motivasi dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada Bank Syariah di Kota Banda Aceh," 2020.

Syariah		2. Pandangan	Oktaviani (2021)
		3. Pendapat ²⁹	
Minat Menabung (Y)		1. Dorongan individu	Siti Fatimah Hidayatulloh (2021)
		2. Motif Sosial	
		3. Emosional ³⁰	

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

F. Definisi Operasional

1. Religiusitas

Religiusitas merujuk pada sejauh mana seseorang memiliki pengetahuan, keyakinan yang kuat, dan melaksanakan ibadah serta normanorma agama yang dianutnya dalam konteks sosial dan aktivitas sebagai wujud dari ibadah. Makna religiusitas mencakup beragam aspek yang harus dipenuhi sebagai panduan untuk menjalani kehidupan yang benar, dengan tujuan mencapai kebahagiaan baik di dunia maupun di akhirat. Dalam Islam, agama ini memberikan panduan komprehensif dalam setiap aspek kehidupan manusia, termasuk dalam hal kepercayaan (aqidah), moralitas (akhlak), dan hukum-hukum (syariah).³¹ Dalam penelitian ini variabel religiusitas akan dilihat dari beberapa indikator, yaitu: keyakinan agama, ketaatan, pemahaman hukum-hukum syariat dan pengamalan.³²

²⁹ Nur Khazanah Oktafiani, "Pengaruh Persepsi dan Motivasi Santri terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Santri Minhajut Tholabah Kembangan Bukateja Purbalingga)," 2021.

³⁰ Siti Fatimah Hidayatulloh, "Pengaruh Religiusitas Dan Persepsi Santri Terhadap Minat Menabung Pada Perbankan Syariah Di Pesantren Motivator Qur'an Ekselensia Indonesia," 2021.

³¹ Adiwarmanto A Karim, "Bank Islam: Analisis fiqh dan keuangan," 2011, 13.

³² Ila, "Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah," 2021.

2. Bagi Hasil

Sistem bagi hasil adalah metode di mana kesepakatan atau persetujuan bersama dilakukan saat menjalankan aktivitas bisnis bersama. Bagi hasil adalah sistem pengelolaan dana dalam ekonomi Islam yang melibatkan pembagian keuntungan dari usaha antara nasabah sebagai pemilik modal (shahibul maal) dan bank sebagai pengelola modal (mudharib) yang diinvestasikan oleh nasabah.³³ Dalam penelitian ini variabel bagi hasil akan dilihat dari beberapa indikator, antara lain: kejelasan, manfaat, keadilan.³⁴

3. Persepsi

Persepsi adalah proses dimana kita memilih, mengatur dan menginterpretasikan rangsangan tersebut ke dalam gambaran yang memberi makna dan melekat. Dalam penelitian ini variabel persepsi akan dilihat dari beberapa indikator, antara lain: pengamatan, pandangan dan pendapat.³⁵

4. Minat Menabung

Minat dapat diartikan dengan mendapatkan, mengkonsumsi, dan menghabiskan jasa atau produk yang secara langsung terlibat dengan rasa suka atau tidak suka menghadapi suatu objek. Minat merupakan suatu kondisi yang terjadi apabila seseorang melihat sesuatu atau arti yang memiliki hubungan dan keinginan selalu hubungannya sendiri. Oleh karena itu apa yang dilihat seseorang sudah tentu akan membangkitkan minatnya sejauh apa yang dilihat

³³ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: dari teori ke praktik* (Gema Insani, 2001), 129.

³⁴ Deni Imba Saputra, "Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat Iringmulyo," 2021.

³⁵ Oktafiani, "Pengaruh Persepsi dan Motivasi Santri terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Santri Minhajut Tholabah Kembangan Bukateja Purbalingga)," 2021.

itu mempunyai hubungan dengan kepentingannya sendiri. Dalam penelitian ini variabel persepsi akan dilihat dari beberapa indikator, antara lain: dorongan individu, motif sosial, emosional.³⁶

G. Asumsi Penelitian

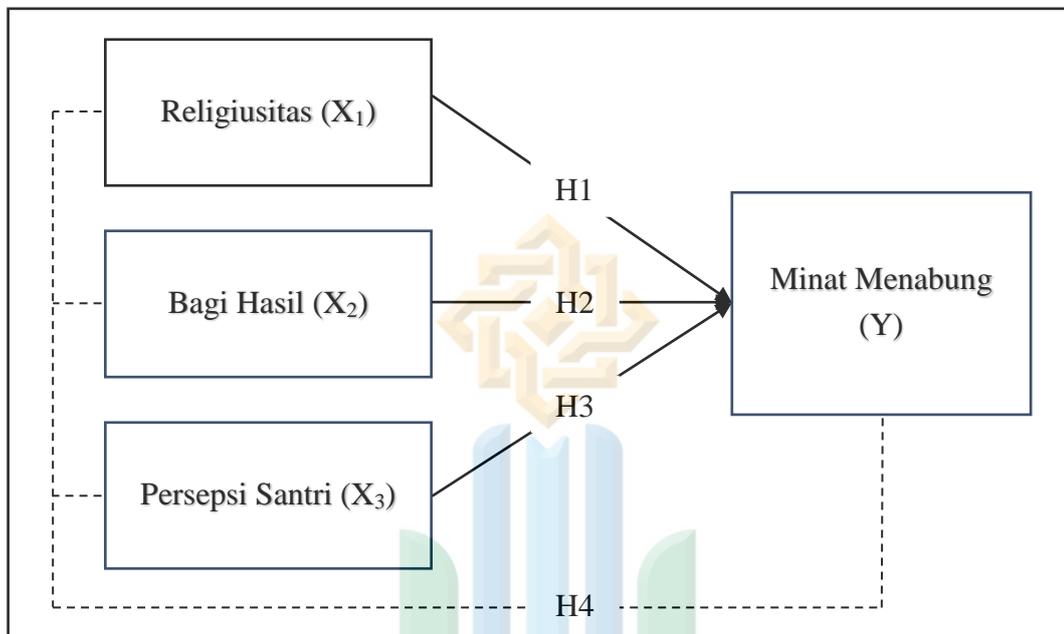
Asumsi penelitian adalah anggapan dasar yang dianggap benar dan harus dirumuskan secara jelas oleh peneliti sebelum pengumpulan data dimulai. Fungsi dari asumsi penelitian adalah sebagai dasar berpijak yang kukuh bagi peneliti untuk memahami dan mengeksplorasi masalah yang diteliti.

Selain itu, asumsi penelitian juga mempertegas variabel-variabel yang akan diteliti, memastikan bahwa penelitian tetap terfokus dan relevan dengan tujuan yang ingin dicapai. Asumsi ini juga menjadi landasan dalam merumuskan hipotesis penelitian, yaitu pernyataan yang akan diuji keabsahannya melalui data yang dikumpulkan. Dengan demikian, asumsi penelitian memainkan peran penting dalam membimbing proses penelitian, memastikan bahwa peneliti memiliki panduan yang jelas dan terarah sejak awal penelitian hingga tahap akhir analisis.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh religiusitas, bagi hasil dan persepsi terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah. Untuk mencapai tujuan tersebut, peneliti merumuskan kerangka konseptual yang menggambarkan hubungan antara variabel-variabel tersebut. Kerangka konseptual

³⁶ Zain, "Pengaruh Persepsi santri, religiusitas dan promosi Bank Syariah terhadap minat menabung santri pada produk simpanan pelajar (Studi pada Santri Pondok Pesantren Al-Mukhlisin)."

ini berfungsi sebagai panduan dalam pengumpulan data, analisis, dan interpretasi hasil penelitian.



Gambar 1.3
Kerangka Konseptual

Keterangan;

Pengaruh Parsial: →

Pengaruh Simultan: - - - - -

Variabel Independent

Religiusitas (X1)

Bagi hasil (X2)

Persepsi (X3)

Variabel Dependent

Minat menabung (Y1)

Pada gambar diatas menunjukkan alur dari variabel-variabel bebas (independent) yang meliputi Reiligiusitas (X1), Bagi hasil (X2), Persepsi (X3)

dalam mempengaruhi Minat menabung (Y1) selaku variabel terikat (dependent). Variabel-variabel bebas tersebut diasumsikan dapat mempengaruhi minat menabung.

H. Hipotesis

Menurut F.N. Kerlinger, hipotesis adalah suatu dugaan sementara atau preposisi tentatif tentang hubungan antara dua variabel atau lebih.³⁷ Hipotesis ini dirumuskan dalam bentuk yang dapat diuji dan mampu menduga suatu hubungan tertentu antara variabel-variabel tersebut. Dalam penelitian ilmiah, hipotesis digunakan untuk mengarahkan penelitian dan menguji kebenaran dari hubungan yang diasumsikan. Berdasarkan kerangka konseptual di atas, maka dapat disimpulkan hipotesis sebagai berikut:

1. Pengaruh religiusitas terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah.

Religiusitas memainkan peran penting dalam diri seorang santri dalam mengelola keuangan mereka sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Santri yang memiliki tingkat religiusitas tinggi cenderung lebih memahami dan menghargai nilai-nilai Islam dalam pengelolaan keuangan. Mereka diajarkan untuk menghindari praktik-praktik yang dilarang dalam Islam, seperti maysir (perjudian), gharar (ketidakpastian), dan riba (bunga) hubungan bagi hasil dengan minat menabung mahasiswa santri di bank syariah.³⁸

³⁷ M Pd Ridhahani, "Metodologi Penelitian Dasar Bagi Mahasiswa dan Peneliti Pemula," 2020.

³⁸ Koko Pratama, "Pengaruh Tingkat Religiusitas Santri Pondok Pesantren Nahdhotut Tholibin Gondang Rejo Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah," 2021.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Navidatul Ila tentang “Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah” memperoleh hasil bahwa religiusitas memiliki pengaruh positif terhadap minat menjadi nasabah perbankan syariah.³⁹

H1= Terdapat pengaruh antara religiusitas terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah.

2. Pengaruh bagi hasil terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah.

Bagi hasil dalam perbankan syariah merupakan salah satu aspek yang sangat menarik bagi mahasiswa santri. Sistem bagi hasil ini memberikan insentif kepada santri untuk menabung, karena mereka akan mendapatkan keuntungan dari simpanan mereka sesuai dengan prinsip mudharabah. Penelitian menunjukkan bahwa mahasiswa santri yang memahami konsep bagi hasil cenderung memiliki minat lebih tinggi untuk menabung di bank syariah, karena mereka merasa bahwa keuntungan yang diperoleh adalah adil dan sesuai dengan syariat Islam.⁴⁰

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Deni Imba Saputra tentang “Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat Iringmulyo”

³⁹ Ila, “Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah,” 2021.

⁴⁰ Heru Cahyono dkk., “Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah,” *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 2, no. 2 (2021): 80–87.

menunjukkan bahwa bagi hasil memiliki pengaruh terhadap minat menggunakan produk bank syariah pada Masyarakat Iringmulyo.⁴¹

H2= Terdapat pengaruh antara bagi hasil terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah.

3. Pengaruh persepsi dengan minat mahasiswa santri menabung di bank syariah.

Persepsi terhadap bank syariah juga memainkan peran penting dalam minat menabung mereka. Jika santri memiliki persepsi positif mengenai keamanan, keandalan, dan manfaat dari produk bank syariah, maka minat mereka untuk menabung akan meningkat. Penelitian menunjukkan bahwa persepsi yang baik tentang bank syariah termasuk citra positif dan sistem yang transparan berkontribusi signifikan terhadap niat menabung.⁴²

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Nur Rahmadani, Muhammad Zuhirsyan, Ahmad Kholil tentang “Pengaruh Persepsi, Religiusitas Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menabung Mahasantri di Bank Syariah” memperoleh hasil bahwa persepsi berpengaruh terhadap keputusan menabung mahasantri di bank syariah.⁴³

H3= Terdapat pengaruh antara persepsi terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah.

⁴¹ Deni Imba Saputra, “Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat Iringmulyo,” 2021.

⁴² AzizahRomadiana Pratiwi, “Pengaruh Religiusitas, Persepsi Dan Pengetahuan Santri Terhadap Niat Menabung Di Perbankan Syari’ah (Studi Pada Santri Pondok Pesantren Darul Ulum Al-Fadholi, Merjosari, Malang, Jawa Timur),” 2017.

⁴³ Nur Rahmadani, Muhammad Zuhirsyan, dan Ahmad Kholil, “Pengaruh Persepsi, Religiusitas Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menabung Mahasantri Pesantren Ar Raudhatul-Hasanah Di Perbankan Syariah,” *Jurnal Bilal: Bisnis Ekonomi Halal* 2, no. 2 (2021): 159–69.

4. Pengaruh religiusitas, bagi hasil dan persepsi dengan minat mahasiswa santri menabung di bank syariah.

Kedua variabel ini saling terkait; persepsi positif tentang sistem bagi hasil dapat memperkuat niat menabung di bank syariah. Santri yang memahami bahwa keuntungan dari tabungan mereka akan dibagikan secara adil cenderung merasa lebih termotivasi untuk menyimpan uang mereka di bank syariah. Sebaliknya, jika mereka memiliki persepsi negatif terhadap sistem bagi hasil atau merasa tidak ada kejelasan dalam pembagian keuntungan, hal ini dapat mengurangi minat menabung mereka.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan Navidatul Ila tentang “Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah” memperoleh hasil bahwa pengetahuan, religiusitas dan persepsi santri putri pondok pesantren aisyiyah imadul bilad secara simultan berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah bank syariah.⁴⁴

H4= Terdapat pengaruh antara Religiusitas, Bagi Hasil dan Persepsi terhadap minat menabung di bank syariah pada mahasiswa santri UIN Khas Jember.

I. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan adalah hal yang sangat penting dalam memberikan Gambaran singkat tentang isi dan kerangka penulisan skripsi. Tujuan dari hal ini tidak lain untuk memberikan penulis dan pembaca dokumen

⁴⁴ Ila, “Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah,” 2021.

pengetahuan dasar. Membuat sistematika yang mengikuti runtutan skripsi akan membuat penulisan skripsi jauh lebih mudah.

Synopsis ringkas dari semua elemen yang berkaitan dengan pembahasan skripsi adalah tujuan dari sistematika pembahasan. Analisis komprehensif ini meliputi:

BAB I: Pendahuluan

Peneliti memberi arahan tentang penelitian di bagian ini, termasuk topik-topik seperti konteks permasalahan, rumusan masalah, tujuan dan keuntungan penelitian, ruang lingkup penelitian, definisi operasional, asumsi penelitian, hipotesis, dan sistematika penulisan. Dengan demikian, kita dapat yakin bahwa masalah yang diteliti didefinisikan dengan baik dan relevan dengan judul tugas akhir.

BAB II: Metode Penelitian

Bagian ini memberikan garis besar tinjauan pustaka, sumber utama yang digunakan untuk menyusun skripsi. Bab ini juga membahas landasan teori yang relevan dengan skripsi.

BAB III: Metode Penelitian

Metodologi, desain penelitian, demografi, sampel, alat pengumpulan data, dan prosedur analitik yang digunakan dalam skripsi semuanya dibahas dalam bab ini.

BAB IV: Penyajian Data dan Analisis Data

Bagian ini akan mencakup deskripsi objek penelitian, penyajian data, analisis, pengujian hipotesis, dan pembahasan.

BAB V: Penutup

Saran berdasarkan temuan penelitian, pembahasan, dan kesimpulan akhir dari temuan penelitian semuanya disertakan dalam ikhtisar bab ini tentang semua percakapan yang telah dibahas dalam bab-bab sebelumnya.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu

Adapun beberapa hasil penelitian terdahulu yang berkaitan dengan pengaruh religiusitas, bagi hasil dan persepsi terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah yang digunakan sebagai rujukan dan acuan penulis adalah sebagai berikut:

1. Skripsi yang ditulis oleh Kurniawati tahun 2024 dengan judul “Pengaruh Strategi Promosi dan Nisbah Bagi Hasil Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Santri Pada Produk Simpanan Pelajar”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan uji t dapat disimpulkan bahwa strategi promosi tidak berpengaruh terhadap minat menabung dengan indikator nilai $t_{hitung} 0,782 < t_{tabel} 1,990$. Variabel nisbah bagi hasil berpengaruh terhadap minat menabung, dengan indikator nilai $t_{hitung} 4,115 > t_{tabel} 1,990$. Variabel strategi promosi. Variabel strategi promosi dan nisbah bagi hasil secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung, dengan indikator nilai $F_{hitung} (21,556) > (3,11)$.
2. Jurnal oleh Fanny Putri Ayu Hariati dan Rochmawati (2022), “Pengaruh Bagi Hasil, Disposable income, dan Promosi Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syari’ah”. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah bagi hasil, disposable income, dan promosi berpengaruh positif dan juga signifikan terhadap minat menabung mahasiswa di bank syariah. Hasil

penelitian ini menunjukkan bahwa variabel bagi hasil, disposable income, dan promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung secara parsial dan simultan.⁴⁵

3. Jurnal oleh Nur Rahmadani, Muhammad Zuhirsyan, dkk (2021) “Pengaruh Persepsi, Religiusitas Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menabung Mahasantri di Bank Syariah”. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah persepsi, religiusitas dan lokasi berpengaruh positif dan juga signifikan terhadap keputusan menabung Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Persepsi, Religiusitas Dan Lokasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Menabung Mahasantri di Bank Syariah secara parsial dan simultan.⁴⁶
4. Skripsi yang ditulis oleh Navidatul Ila, Institut Agama Islam Negeri Metro tahun 2021 dengan judul “Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan uji f dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan, religiusitas dan persepsi santri berpengaruh secara simultan terhadap minat menjadi nasabah dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($11,667 > 2,59$) dan nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$. Artinya variabel pengetahuan, religiusitas dan

⁴⁵ Fanny Putri Ayu Hariati dan Rochmawati Rochmawati, “Pengaruh Bagi Hasil, Disposable income, dan Promosi Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syari’ah,” *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 10, no. 3 (2022): 332–37.

⁴⁶ Nur Rahmadani, Muhammad Zuhirsyan, dan Ahmad Kholil, “Pengaruh Persepsi, Religiusitas Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menabung Mahasantri Pesantren Ar Raudhatul-Hasanah Di Perbankan Syariah,” *Jurnal Bilal: Bisnis Ekonomi Halal* 2, no. 2 (2021): 159–69.

persepsi santri secara Bersama-sama dapat mempengaruhi minat menjadi nasabah perbankan syariah.⁴⁷

5. Skripsi yang ditulis oleh Oktafiani Nur Khazanah, Institut Agama Islam Negeri Purwokerto tahun 2021 dengan judul “Pengaruh Persepsi dan Motivasi Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Pada Santri Minhajut Tholabah Kembangan Bukateja Purbalingga)”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan uji f dapat disimpulkan bahwa variabel Persepsi dan Motivasi Santri berpengaruh secara simultan terhadap Minat Menabung dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($6,771 > 3,10$.) dan nilai signifikan sebesar $0,000 < 0,05$. Artinya variabel Persepsi dan Motivasi Santri secara Bersama-sama dapat mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah.⁴⁸
6. Jurnal oleh Heru Cahyono, Nur Muhammad Faiz Amin, dkk (2021), “Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah”. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah Persepsi dan Religiusitas Santri berpengaruh positif dan juga signifikan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Persepsi dan Religiusitas Santri berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung secara parsial dan simultan.⁴⁹

⁴⁷ Ila.

⁴⁸ Oktafiani, “Pengaruh Persepsi dan Motivasi Santri terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Santri Minhajut Tholabah Kembangan Bukateja Purbalingga),” 2021.

⁴⁹ Heru Cahyono dkk., “Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah,” *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 2, no. 2 (2021): 80–87.

7. Skripsi yang ditulis oleh Deni Imba Saputra tahun 2021 dengan judul “Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat Iringmulyo”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan uji f dapat disimpulkan bahwa religiusitas, pemahaman, dan bagi hasil secara bersama-sama berpengaruh positif secara signifikan terhadap minat nasabah.⁵⁰
8. Skripsi yang ditulis oleh Sulaiman Zain pada tahun 2020 yang berjudul “Pengaruh Persepsi santri, religiusitas dan promosi Bank Syariah terhadap minat menabung santri pada produk simpanan pelajar (Studi pada Santri Pondok Pesantren Al-Mukhlishin)”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan uji f dapat disimpulkan bahwa Terdapat pengaruh positif antara variabel Persepsi, Religiusitas dan Promosi secara Bersama-sama (simultan) terhadap minat menabung Sani pada produk simpanan pelajar.⁵¹
9. Skripsi yang ditulis Mirna Dilla tahun 2020 dengan judul “Pengaruh Religiusitas, Motivasi, Dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada Bank Syariah Di Kota Banda Aceh”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan analisis regresi linier berganda dengan menggunakan uji t dapat disimpulkan bahwa variabel religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung pada bank

⁵⁰ Saputra, “Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat Iringmulyo,” 2021.

⁵¹ Zain, “Pengaruh Persepsi santri, religiusitas dan promosi Bank Syariah terhadap minat menabung santri pada produk simpanan pelajar (Studi pada Santri Pondok Pesantren Al-Mukhlishin).”

syariah di kota banda aceh. Variabel motivasi berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung pada bank syariah di kota banda aceh. Variabel bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung pada bank syariah di kota banda aceh. Dan hasil menggunakan uji f dapat disimpulkan bahwa variabel religiusitas, motivasi, dan tingkat bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung pada Bank Syariah di Kota Banda Aceh dengan menunjukkan nilai F hitung sebesar $94,099 > F$ tabel 2,70 dengan nilai signifikannya sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,1.⁵²

10. Jurnal oleh Sari Angriani (2019), “Pengaruh Persepsi Keyakinan dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus: Mahasiswa di Surabaya)”. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah Persepsi Keyakinan dan Bagi Hasil berpengaruh positif dan juga signifikan terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Persepsi Keyakinan dan Bagi Hasil berpengaruh positif dan signifikan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah.⁵³

⁵² Mirna Dilla, “Pengaruh Religiusitas, Motivasi dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada Bank Syariah di Kota Banda Aceh,” 2020.

⁵³ Sari Angriani, “Pengaruh Persepsi Keyakinan Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus: Mahasiswa Di Surabaya),” *CALYPTRA* 8, no. 1 (2019): 1822–38.

Tabel 2.1
Persamaan Dan Perbedaan Penelitian

No.	Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan
1.	Kurniawati, Tahun 2024. Pengaruh Strategi Promosi dan Nisbah Bagi Hasil Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Santri Pada Produk Simpanan Pelajar	Metode penelitian kuantitatif, variabel independent (bagi hasil), variabel dependen (minat menabung)	Tempat penelitian, variabel independen (strategi promosi)
2	Jurnal oleh Fanny Putri Ayu Hariati dan Rochmawati, Tahun (2022), “Pengaruh Bagi Hasil, Disposable income, dan Promosi Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syari’ah”	Metode penelitian kuantitatif, variabel independen (bagi hasil), variabel dependen (minta menabung)	Objek penelitian, tempat penelitian, variabel independen (disposable income, promosi)
3	Skripsi yang ditulis oleh Navidatul Ila, Tahun (2021), “Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah”.	Metode penelitian kuantitatif, variabel independen (religiusitas, persepsi santri), variabel dependen (minat).	Tempat penelitian, variabel independent (pengetahuan dan bagi hasil)
4	Nur Rahmadani, Muhammad Zuhirsyan, dkk, Tahun 2021. Pengaruh Persepsi, Religiusitas Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menabung Mahasantri di Bank Syariah	Metode penelitian kuantitatif, Objek penelitian, variabel independen (persepsi dan religiusitas)	Tempat penelitian, variabel independen (Lokasi), variabel dependen (keputusan)
5	Oktafiani Nur Khazanah, Tahun 2021.	Metode penelitian kuantitatif, objek	Tempat penelitian, variabel independen

	Pengaruh Persepsi dan Motivasi Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Pada Santri Minhajut Tholabah Kembangan Bukateja Purbalingga)	penelitian, variabel independen (persepsi), variabel dependen (minat)	(motivasi)
6	Deni Imba Saputra, Tahun 2021 Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat Iringmulyo	Metode penelitian kuantitatif, variabel independen (religiusitas, bagi hasil), variabel dependen (minat)	Tempat penelitian, objek penelitian variabel independen (pemahaman)
7	Heru Cahyono, Nur Muhammad Faiz Amin, dkk, Tahun 2021. Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah	Metode penelitian kuantitatif, objek penelitian, variabel independen (persepsi dan religiusitas), variabel dependen (minat)	Tempat penelitian
8	Sulaiman Zain, Tahun 2020. Pengaruh Persepsi santri, religiusitas dan promosi Bank Syariah terhadap minat menabung santri pada produk simpanan pelajar (Studi pada Santri Pondok Pesantren Al-Mukhlisih)	Metode penelitian kuantitatif, objek penelitian, variabel independen (persepsi, religiusitas), variabel dependen (minat)	Tempat penelitian, variabel independen (promosi)
9	Mirna Dilla, Tahun 2020. Pengaruh Religiusitas, Motivasi, Dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada Bank	Metode penelitian kuantitatif, objek penelitian, variabel independen (religiusitas, bagi hasil)	Tempat penelitian, objek penelitian, variabel independen (motivasi), variabel dependen (keputusan)

	Syariah Di Kota Banda Aceh		
10	Sari Angriani, Tahun 2019. Pengaruh Persepsi Keyakinan dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus: Mahasiswa di Surabaya)	Metode penelitian kuantitatif, variabel independen (persepsi, bagi hasil), variabel dependen (minat)	Tempat penelitian, objek penelitian, variabel independen (keyakinan).

Sumber: penelitian terdahulu tahun 2019 - 2024

B. Kajian Teori

1. *Theory Of Planned Behavior* (Teori Perilaku Terencana)

Theory of planned behavior (teori perilaku terencana) dikemukakan oleh Icek Ajzen dan Martin Fishbein yang merupakan pengembangan dari teori sebelumnya yaitu *theory of reasoned action* (teori tindakan beralasan). *Theory of reasoned action* (teori tindakan beralasan), menjelaskan bahwa niat untuk melaksanakan perbuatan tertentu diakibatkan oleh dua alasan, yaitu norma subjektif dan sikap terhadap perilaku. Karena banyak perilaku yang tidak sepenuhnya di bawah kontrol penuh individu, maka Ajzen menambahkan konsep *perceived behavioral control*.⁵⁴ Dengan adanya penambahan konsep *perceived behavioral control* tersebut, maka Ajzen mengubah *theory of reasoned action* menjadi *theory of planned behavior*.

Menurut *theory of planned behavior* (teori perilaku terencana) perilaku seseorang akan terwujud jika ada niat untuk berperilaku dalam diri seseorang. Teori ini menyebutkan bahwa intensi adalah fungsi dari tiga determinan dasar,

⁵⁴ Ni Nyoman Anggar Seni dan Ni Made Dwi Ratnadi, "Theory of Planned Behavior Untuk Memprediksi Niat Berinvestasi," E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana 12, no. 6 (2017): 4046, <https://doi.org/10.24843/eeb.2017.v06.i12.p01>

yaitu: sikap terhadap perilaku (*attitude toward the behavior*), norma subyektif (*subjective norm*), persepsi pengendalian diri (*perceived behavioral control*).⁵⁵

2. Religiusitas

a. Pengertian Religiusitas

Pengertian agama berdasarkan asal kata yaitu *al-Din*, *religi* (*relegare, religare*) dan agama. *Al-Din* memiliki arti undang-undang atau hukum. Dalam bahasa Arab kata ini mengandung arti menguasai, menundukkan, patuh dan kebiasaan. Sedangkan kata *religi* atau *relegare* berarti mengumpulkan dan membaca, kemudian *religare* memiliki arti mengikat. Oleh karena itu agama mengandung ikatan yang harus dipegang teguh dan dipatuhi manusia.⁵⁶ Jalaludin mengatakan bahwa agama dalam kehidupan individu berfungsi sebagai suatu sistem nilai yang memuat norma-norma tertentu.⁵⁷

Dorojaton mengatakan bahwa melalui religiusitas manusia dapat merasakan proses hubungan dengan sesuatu yang diyakininya bahwa sesuatu itu lebih tinggi dari manusia.⁵⁸

Berdasarkan teori tersebut maka dapat peneliti garis bawahi bahwa religiusitas merupakan wujud ketaatan seseorang terhadap agamanya.

Religiusitas tidak hanya diwujudkan dalam hal peribadatan akan tetapi

⁵⁵ Yustina Chrismardani, "Theory Of Planned Behavior Sebagai Prediktor Intensi Berwirausaha," *Kompetensi 10*, no. 1 (2016): 90–103, <http://www.dbpia.co.kr/Article/3031618>.

⁵⁶ Jalaludin, *Psikologi Agama: Memahami Perilaku Dengan Mengaplikasikan Prinsip-Prinsip Psikologi* (Jakarta: Rajawali Pers, 2015), 9–10.

⁵⁷ Zain, "Pengaruh Persepsi santri, religiusitas dan promosi Bank Syariah terhadap minat menabung santri pada produk simpanan pelajar (Studi pada Santri Pondok Pesantren Al-Mukhlisih)."

⁵⁸ Siti Chatijah Purwanti, "Hubungan Antara Religiusitas Dengan Sikap Konsumtif Remaja," *Humanitas* 4, no. 2 (Agustus 2007): 116

komitmen bertingkah laku, bersikap dan bertindak sesuai dengan ajaran agama dalam kehidupan sehari-hari.

Teori Perilaku Konsumen menyatakan bahwa keputusan konsumen dipengaruhi oleh nilai-nilai pribadi, norma sosial, dan keyakinan yang dipegang. Dalam konteks religiusitas, santri cenderung memilih produk atau layanan yang sesuai dengan prinsip agama yang diyakini, seperti perbankan syariah.

Religiusitas memengaruhi cara santri memandang bank syariah sebagai pilihan yang sesuai dengan nilai-nilai Islam. Keputusan mereka menabung di bank syariah mencerminkan kesesuaian antara perilaku konsumtif dan nilai religius. Semakin tinggi tingkat religiusitas santri, semakin besar kemungkinan mereka memprioritaskan bank syariah sebagai tempat menabung, karena sistemnya bebas dari riba.

b. Dimensi Religiusitas

Glock dan Stark mengatakan bahwa komitmen seseorang terhadap lima substansi ajaran agama merupakan inti dari religiusitas. Kelima substansi tersebut antara lain *the ideological, the ritualistic, the experiential, the intellectual, and the consequential*. Menurut Stark & Glock dimensi-dimensi ini sebagai perwujudan religius yang ditemukan disemua agama.⁵⁹

⁵⁹ Fridayanti, "Religiusitas, Spiritualitas Dalam Kajian Psikologi Dan Urgensi Perumusan Religiusitas Islam," *Jurnal Ilmiah Psikologi* 2, no. 2 (June 2015): 205.

- 1) Dimensi keyakinan (*the ideological*), dimensi ini berisi harapan dimana seseorang yang religius dapat berpegang teguh terhadap pandangan teologis tertentu dan mengakui doktrin tersebut.
- 2) Dimensi praktik agama (*the ritualistic*), dimensi ini mencakup ketaatan, perilaku pemujaan, dan hal-hal lain yang menunjukkan komitmen seseorang terhadap agama yang dianutnya.
- 3) Dimensi pengetahuan agama (*the intellectual*), dimensi ini berkaitan dengan sejauh mana individu mengetahui dan memahami ajaran-ajaran agamanya
- 4) Dimensi pengamalan (*the consequential*), dimensi ini mencakup sejauh mana perilaku seseorang dimotivasi oleh ajaran agamanya dalam kehidupan sosial.⁶⁰

c. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Religiusitas

Perkembangan jiwa keagamaan seseorang dalam kehidupan dapat dipengaruhi oleh dua faktor, yakni faktor intern dan faktor ekstern. Faktor-faktor tersebut antara lain:

1) Faktor Intern

a) Faktor Hereditas

Jiwa keagamaan secara langsung bukan sebagai faktor bawaan yang diwariskan secara turun-temurun, melainkan dari berbagai unsur lainnya yang mencakup kognitif, afektif, dan konatif.

⁶⁰ Chatijah Purwanti, "Hubungan Antara Religiusitas Dengan Sikap Konsumtif Remaja," 117.

b) Tingkat Usia

Jalaludin mengatakan bahwa tingkat usia dapat mempengaruhi perkembangan keagamaan anak. Perkembangan agama diiringi dengan berkembangnya aspek kejiwaan dan pola pikir. Anak yang menginjak usia remaja hingga dewasa akan lebih berpikir kritis dalam memahami ajaran agama, begitu pula pada usia remaja mereka menginjak usia kematangan seksual.

c) Kepribadian

Pandangan psikologi mengenai kepribadian terdiri dari dua unsur, yaitu unsur hereditas dan pengaruh lingkungan. Adanya kedua unsur tersebut menyebabkan munculnya konsep tipologi dan karakter. Tipologi menekankan pada unsur bawaan, sebaliknya karakter menunjukkan kepribadian manusia yang ditekankan oleh adanya pengaruh lingkungan.

d) Kondisi Kejiwaan

Menurut Sigmund Freud gangguan kejiwaan ditimbulkan oleh konflik yang tertekan di dalam ketidaksadaran manusia. Konflik akan menjadi sumber penyebab gejala kejiwaan abnormal.⁶¹

⁶¹ Psikologi Agama:Memahami Perilaku Dengan Mengaplikasikan Prinsip-Prinsip Psikologi, 265–269.

2) Faktor Eksternal

a) Lingkungan Keluarga

Glock dan Stark menyatakan bahwa sosialisasi awal bagi pembentukan konsep religiusitas seseorang sangat dipengaruhi oleh keluarga. Keluarga berfungsi sebagai unit sosial pertama yang memperkenalkan nilai-nilai agama. Beberapa aspek penting dari lingkungan keluarga adalah; Pendidikan agama, praktik ibadah bersama dan contoh teladan dan perilaku orang tua.

b) Lingkungan Institusional

Setelah lingkungan keluarga, lingkungan institusional yang kedua yang berperan besar dalam membentuk religiusitas seseorang. Lebih spesifik lagi, lembaga-lembaga formal seperti sekolah dan pesantren memiliki peran signifikan dalam pembentukan religiusitas individu. pendidikan formal, dimana sekolah atau pesantren menekankan pendidikan agama dalam kurikulumnya, membantu siswa memahami ajaran agama secara mendalam. Selain itu, kegiatan keagamaan seperti pengajian atau seminar spiritual juga memperkuat ikatan religius individu.⁶²

⁶² Yuni Susanti, Skripsi: *Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas dan Kualitas Produk Terhadap Keputusan Masyarakat Muslim Kelurahan Pagutan Timur Kecamatan Mataram Menggunakan Bank Syariah*, (Mataram: UIN Mataram 2021), 10

c) Lingkungan Masyarakat

Lingkungan masyarakat juga tak ketinggalan dalam mempengaruhi religiusitas seseorang. Interaksi dengan komunitas yang lebih luas di luar keluarga dan institusi pendidikan sangat signifikan. norma sosial, dimana masyarakat menjunjung tinggi nilai-nilai religius, menciptakan atmosfer yang mendukung praktik keagamaan.

3. Bagi Hasil

a. Pengertian Bagi Hasil

Bagi hasil adalah “suatu sistem pengolahan dana dalam perekonomian Islam yakni pembagian hasil usaha antara pemilik modal (shahibul maal) dan pengelola (Mudharib)”.⁶³ Muhammad menjelaskan “pelarangan riba dalam Islam adalah suatu penolakan terhadap timbulnya risiko finansial tambahan yang ditetapkan dalam transaksi uang atau modal maupun jual beli yang dibebankan kepada satu pihak saja sedangkan pihak yang lain dijamin keuntungannya”.⁶⁴ Hal ini mengindikasikan perbankan syariah menganut sistem bagi hasil dalam proses kegiatannya dan mengharamkan bunga karena mengandung unsur riba.

Pembayaran imbalan bank syariah kepada pemilik dana dalam bentuk bagi hasil besarnya sangat tergantung dari pendapatan yang diperoleh sebagai mudharib atas pengelolaan dana tersebut. Apabila bank

⁶³ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: dari teori ke praktik* (Gema Insani, 2001).

⁶⁴ HMS Muhammad, *Manajemen dana bank syariah* (Ekonesia, 2004).

syariah memperoleh hasil yang besar maka distribusi hasil didasarkan pada jumlah yang besar, sebaliknya apabila bank syariah memperoleh hasil yang kecil, maka hasilnya juga kecil. Hal ini berbeda dengan bank konvensional, di mana pembayaran imbalan dalam bentuk bunga dibayarkan dengan jumlah tetap, tidak terpengaruh dengan pendapatan yang diterima bank konvensional.⁶⁵

Berdasarkan penjelasan di atas maka dapat disimpulkan bahwa bagi hasil merupakan pembayaran imbalan kepada pemilik dana dengan besarnya tergantung dari hasil pendapatan yang diperoleh sesuai kesepakatan di awal.

Menurut teori ini, konsumen cenderung memilih produk atau layanan yang memberikan manfaat maksimal sesuai preferensi mereka. Skema bagi hasil di bank syariah dianggap lebih adil dan menguntungkan dibandingkan bunga di bank konvensional.

Santri sebagai konsumen melihat skema bagi hasil sebagai nilai tambah yang sesuai dengan prinsip keadilan Islam, sehingga meningkatkan daya tarik mereka terhadap bank syariah. Transparansi dan keadilan dalam skema bagi hasil dapat meningkatkan kepercayaan santri untuk menabung di bank syariah, dibandingkan sistem bunga yang dianggap tidak sesuai syariah.

1) Manfaat Bagi Hasil

⁶⁵ Dilla, "Pengaruh Religiusitas, Motivasi dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada Bank Syariah di Kota Banda Aceh," 2020, 43.

Manfaat dari keuntungan bagi hasil menurut Daulay sebagai berikut:

- a) Terhindar dari riba Melakukan transaksi keuangan pada bank syariah yaitu terhindar dari riba. Karena di dalam Islam riba hukumnya haram dan wajib ditinggalkan, dengan menabung uang pada bank syariah akan menghindari dari dosa riba.
- b) Sistem bagi hasil lebih adil dan transparan Keuntungan dari sistem bagi hasil terhindar dari risiko bunga yang menjadi riba. Di mana perhitungan bagi hasil berdasarkan pendapatan yang diperoleh bank. Makin tinggi pendapatan bank, makin besar juga bagi hasil yang diterima nasabah.
- c) Berdasarkan syariah islam Menabung dengan menggunakan sistem bagi hasil, dalam artian di mana seseorang telah turut serta dalam melaksanakan syariah Islam dan telah melakukan muamalah berdasarkan Islam.⁶⁶

2) Perbedaan Suku Bunga dan Bagi Hasil

Perbedaan bagi hasil dan suku bunga terdapat dalam Tabel di bawah ini:

⁶⁶ Raihanah Daulay, "Analisis Pelayanan dan Bagi Hasil terhadap Keputusan Menabung Nasabah pada Bank Syariah di Kota Medan," *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 10, no. 01 (2010): 1–12.

Tabel 2.2
Perbedaan Suku Bunga dan Bagi Hasil

No	Suku Bunga	Bagi Hasil
1.	Penentuan bunga dibuat pada waktu akad tanpa berpedoman pada untung rugi	Penentuan besarnya rasio bagi hasil dibuat pada waktu akad dengan berpedoman pada kemungkinan untung rugi
2.	Pembayaran bunga tetap seperti yang dijanjikan tanpa pertimbangan apakah proyek yang dijalankan oleh pihak nasabah untung atau rugi	Bagi hasil tergantung pada keuntungan proyek yang dijalankan, sekiranya itu tidak mendapatkan keuntungan maka kerugian akan ditanggung bersama oleh kedua pihak
3.	Jumlah pembayaran bunga tidak meningkat sekalipun jumlah keuntungan berlipat	Jumlah pembagian laba meningkat sesuai dengan peningkatan jumlah pendapatan
4.	Eksistensi bunga diragukan oleh semua agama termasuk Islam	Tidak ada yang meragukan keabsahan bagi hasil

Sumber: *Pengaruh Persepsi, Kepercayaan Dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah* (Ega Ainayah, 2023)

Berdasarkan Tabel di atas perbedaan bagi hasil dan suku

bunga, penentuannya dalam bentuk prosentase atau biasa disebut nisbah. Nisbah didefinisikan sebagai besaran yang digunakan untuk pembagian keuntungan.⁶⁷ Nisbah mencerminkan imbalan yang berhak diterima oleh kedua pihak dan pemilik dana tidak boleh meminta pembagian keuntungan dengan menyatakan nilai nominal tertentu karena dapat menimbulkan riba. Nisbah harus diketahui jelas oleh kedua belah pihak. Jika dalam akad tidak dijelaskan masing-masing porsi maka pembagiannya menjadi 50% dan 50%.

⁶⁷ Sri Nurhayati, *Akuntansi syariah di Indonesia* (Penerbit Salemba, 2009), 51.

4. Persepsi

a. Pengertian Persepsi

Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia dijelaskan bahwa persepsi mengandung arti tanggapan penerimaan secara langsung dari sesuatu, atau proses seseorang mengetahui beberapa hal melalui pancaindranya. Persepsi adalah proses di mana seseorang memilih, mengorganisasikan, mengartikan masukan informasi untuk menciptakan suatu gambaran yang berarti dari dunia ini. Menurut Nugroho, Persepsi adalah menafsirkan stimulus yang telah ada di dalam otak.⁶⁸ Menurut Fitri dan Arista Persepsi adalah proses yang dilalui seseorang dalam menyeleksi, mengorganisasikan, dan menginterpretasikan informasi guna membentuk pemahaman utuh atas obyek tertentu.⁶⁹

Setelah melihat definisi-definisi tersebut, dapat disimpulkan bahwa Persepsi merupakan pandangan maupun pendapat seseorang akan suatu hal dari peristiwa atau pengalaman masa lalu yang kemudian dapat disimpulkan sehingga dapat memberikan persepsi sendiri.

Persepsi konsumen dalam teori ini mencakup bagaimana mereka menilai dan merasakan suatu produk atau layanan. Persepsi santri terhadap bank syariah, seperti kepercayaan pada kehalalan dan manfaat produk, akan memengaruhi keputusan mereka untuk menabung.

⁶⁸ Nugroho J. Setiadi, *Edisi Revisi Perilaku Konsumen* (Kencana: Prenada Media Group, 2015), 23.

⁶⁹ Fitri Jayanti dan Nanda Tika Arista, "Persepsi Mahasiswa Terhadap Pelayanan Perpustakaan Universitas Trunojoyo Madura," *Competence : Journal of Management Studies* 12, no. 2 (11 Februari 2019), <https://doi.org/10.21107/kompetensi.v12i2.4958>.

Jika santri memiliki persepsi positif terhadap bank syariah, seperti layanan yang profesional, skema pembiayaan yang sesuai syariah, dan manfaat jangka panjang, mereka cenderung memilih bank syariah sebagai tempat menabung. Promosi atau edukasi tentang produk syariah yang meningkatkan persepsi positif santri dapat berdampak signifikan pada minat mereka.

b. Faktor yang mempengaruhi Persepsi

Faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi adalah penglihatan dan sasaran yang diterima dan situasi persepsi menjadi penglihatan.⁷⁰ Tanggapan yang timbul atas rangsangan dipengaruhi sifat-sifat individu yang melihatnya. Sifat yang dapat mempengaruhi persepsi, yaitu:

- 1) Sikap, yaitu mempengaruhi positif atau negatifnya tanggapan yang akan diberikan seseorang.
- 2) Motivasi, yaitu hal yang mendorong seseorang mendasari sikap tindakan yang dilakukannya
- 3) Minat, yaitu faktor lain yang membedakan penilaian seseorang terhadap suatu hal atau objek tertentu, yang mendasari kesukaan ataupun ketidaksukaan terhadap objek tersebut
- 4) Pengalaman masa lalu, yaitu dapat mempengaruhi persepsi seseorang karena akan menarik kesimpulan yang sama dengan yang pernah dilihat dan didengar.

⁷⁰ Jayanti dan Arista.

- 5) Harapan, yaitu mempengaruhi persepsi seseorang dalam membuat keputusan, akan cenderung menolak gagasan, ajakan, atau tawaran yang tidak sesuai dengan yang kita harapkan.
- 6) Sasaran, yaitu mempengaruhi penglihatan yang akhirnya akan mempengaruhi persepsi.
- 7) Situasi atau keadaan sekitar kita atau sekitar sasaran yang turut mempengaruhi persepsi. Sasaran atau benda yang sama yang kita lihat dalam situasi yang berbeda akan menghasilkan persepsi yang berbeda pula.⁷¹

5. Minat Menabung

a. Konsep Dasar Minat Menabung

Dalam kamus besar bahasa Indonesia minat adalah kecenderungan hati yang tinggi terhadap suatu gairah atau keinginan. Sardirman mengemukakan bahwa minat merupakan suatu kondisi yang terjadi apabila seseorang melihat sesuatu atau arti yang memiliki hubungan dan keinginan atau hubungannya sendiri. Oleh karena itu apa yang dilihat seseorang sudah tentu akan membangkitkan minatnya sejauh apa yang dilihat itu mempunyai hubungan dengan kepentingannya sendiri.⁷²

Menurut Mowen dalam Andespa minat merupakan sesuatu yang diperoleh dari proses belajar dan proses pemikiran yang membentuk suatu persepsi. Dimana nantinya minat menciptakan suatu motivasi yang terus

⁷¹ Sulaiman Zain, Pengaruh Persepsi Santri, Religiusitas dan Promosi Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Santri Pada Produk Simpanan Pelajar, (Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2020), 63.

⁷² Rijal Assidiq Mulyana, "Sikap dan Persepsi Konsumen Terhadap Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia," *Jurnal Naratas* 1, no. 1 (2018): 38–51.

terekam dalam benak nasabah dan menjadi suatu keinginan yang sangat kuat yang pada akhirnya ketika seseorang konsumen harus memenuhi kebutuhannya akan mengaktualisasikan apa yang ada dalam benaknya itu.

Teori ini menjelaskan bahwa minat konsumen muncul dari interaksi antara keyakinan, persepsi, dan manfaat yang dirasakan. Dalam kasus ini, minat menabung di bank syariah dipengaruhi oleh religiusitas, persepsi terhadap keunggulan sistem bagi hasil, dan penilaian positif terhadap bank syariah.

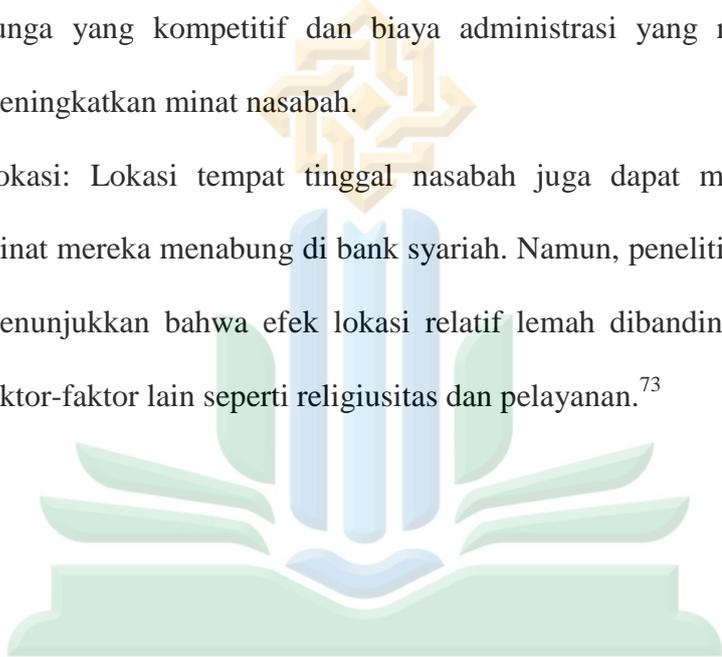
Religiusitas menciptakan preferensi awal, skema bagi hasil memberikan manfaat konkret, dan persepsi yang baik membangun keyakinan untuk memilih bank syariah sebagai tempat menabung. Jika ketiga variabel tersebut dikelola dengan baik oleh bank syariah, minat menabung di kalangan santri akan meningkat secara signifikan

b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung

- 1) Religiusitas: Tingkat religiusitas seseorang sering kali mempengaruhi keputusan menabung di bank syariah. Orang-orang yang religius cenderung lebih tertarik kepada bank syariah karena produk-produknya yang sesuai dengan syariat Islam dan tidak melibatkan riba. Penelitian menunjukkan bahwa religiusitas memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.
- 2) Pelayanan: Kualitas pelayanan yang baik juga mempengaruhi minat nasabah menabung di bank syariah. Pelayanan yang profesional dan

ramah dapat meningkatkan kepuasan nasabah dan membuat mereka lebih nyaman dalam melakukan transaksi keuangan di bank syariah.

- 3) Produk Tabungan: Produk tabungan yang bermanfaat bagi nasabah juga mempengaruhi minat mereka menabung di bank syariah. Produk-produk yang fleksibel dan memberikan manfaat tambahan seperti bunga yang kompetitif dan biaya administrasi yang rendah dapat meningkatkan minat nasabah.
- 4) Lokasi: Lokasi tempat tinggal nasabah juga dapat mempengaruhi minat mereka menabung di bank syariah. Namun, penelitian-penelitian menunjukkan bahwa efek lokasi relatif lemah dibandingkan dengan faktor-faktor lain seperti religiusitas dan pelayanan.⁷³



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

⁷³ Yulia Putri dkk., “Strategi meningkatkan minat menabung di Bank Syariah melalui penerapan religiusitas,” *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Performa* 16, no. 1 (2019): 77–88.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif. Metode penelitian kuantitatif dapat dijelaskan sebagai pendekatan penelitian yang didasarkan pada filsafat positivisme. Metode ini digunakan untuk menyelidiki populasi atau sampel yang telah ditentukan, dengan pengumpulan data menggunakan instrumen penelitian yang telah ditetapkan. Analisis data dalam metode ini bersifat kuantitatif dan statistik, dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah dirumuskan sebelumnya.⁷⁴

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif. Penelitian deskriptif bertujuan untuk menjawab rumusan masalah yang berkaitan dengan keberadaan variabel mandiri. Penelitian ini dapat dilakukan hanya pada satu variabel atau lebih, dimana variabel-variabel tersebut berdiri sendiri dan tidak saling bergantung satu sama lain. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Data Primer, yang mana Data Primer merupakan data yang dikumpulkan langsung oleh peneliti dari sumber pertama atau objek penelitian. Dalam penelitian ini, data primer dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner.

⁷⁴ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2013), 8.

B. Populasi, dan Sampel

1. Populasi

Populasi merupakan elemen penting yang memerlukan perhatian serius saat seorang peneliti ingin menyimpulkan hasil yang dapat dipercaya dan relevan untuk area atau objek penelitiannya. Populasi juga merupakan keseluruhan dari semua nilai yang mungkin dari suatu karakteristik tertentu pada sejumlah objek yang ingin dipelajari.⁷⁵ Populasi yang dipilih dalam penelitian ini yaitu mahasiswa santri yang tinggal di ma'had al-Jami'ah UIN KHAS Jember yang berjumlah sebanyak 748 mahasiswa santri.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari sebuah populasi yang memiliki karakteristik atau ciri-ciri yang dimiliki sebuah populasi.⁷⁶ Dengan kata lain sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi. Karena keterbatasan waktu, biaya dan tenaga peneliti tidak mungkin bisa mempelajari semua yang ada pada populasi. Oleh karena itu peneliti bisa menggunakan sampel yang diambil dari populasi itu. Sampel yang diambil harus representatif (mewakili).⁷⁷ Pengambilan sampel pada penelitian ini dilakukan dengan teknik *purposive sampling* yaitu menurut Anwar metode *purposive sampling* adalah teknik pengambilan sampel sumber data dengan

⁷⁵ Muri Yusuf, *Metodologi Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif Dan Penelitian Gabungan*, Edisi Pertama (Jakarta: Prenadamedia Group, 2014), 145-147.

⁷⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, cetakan 19 (Bandung: Alfabeta, 2013), 215.

⁷⁷ Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, "Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D," Alfabeta, Bandung, 2016, 73.

pertimbangan tertentu.⁷⁸ Oleh karena itu, penulis memilih teknik *purposive sampling* yang menetapkan pertimbangan-pertimbangan atau kriteria-kriteria tertentu yang harus dipenuhi oleh sampel-sampel yang digunakan dalam penelitian ini.

Dalam penelitian ini yang menjadi sampel yaitu mahasiswa santri UIN KHAS Jember yang memenuhi kriteria tertentu. Adapun kriteria yang dijadikan sebagai sampel penelitian yaitu:

- 1) Mahasiswa aktif Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember
- 2) Mahasiswa santri yang terdaftar di Ma'had UIN Khas Jember
- 3) Mahasiswa santri Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)
- 4) Mahasiswa santri yang memiliki tabungan di bank syariah

Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*, yaitu teknik pengambilan sampel berdasarkan kriteria tertentu yang sesuai dengan tujuan penelitian. Dari total 150 populasi yang memenuhi kriteria, sebanyak 110 responden memiliki tabungan di bank syariah sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan, yang merupakan salah satu syarat utama dalam penelitian ini.

3. Teknik Pengumpulan Data

Data adalah kumpulan fakta atau informasi yang diperoleh melalui pengukuran atau observasi. Pengambilan keputusan yang efektif dan baik seringkali didasarkan pada analisis dan penarikan kesimpulan yang akurat dari

⁷⁸ Yafie Erina Zilfia, "Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Pelanggan Pada Butik Melia Ara Di Bandar Lampung," 2016, 29.

data atau fakta yang telah terkumpul.⁷⁹ Dengan memastikan data yang digunakan akurat dan relevan, keputusan dapat diambil dengan lebih tepat dan efisien. Data ada dua jenis yaitu:

a) Data Primer

Data primer disebut juga data asli atau data baru adalah data yang dikumpulkan secara langsung oleh peneliti dari sumber datanya dan memiliki sifat *up to date*.⁸⁰ Diskusi terfokus (FGD— *focus group discussion*), wawancara, dan penyebaran kuesioner adalah beberapa metode yang dapat digunakan peneliti untuk mendapatkan data primer untuk mengumpulkan informasi yang memungkinkan peneliti menganalisis sikap, keyakinan, perilaku, dan karakteristik beberapa individu kunci dalam suatu kelompok yang mungkin dipengaruhi oleh sistem yang sudah ada. Kuesioner disebarluaskan secara online kepada mahasiswa santri ma'had Al-Jami'ah UIN KHAS Jember berbentuk google form yang berisi 20 pertanyaan.

Pengumpulan data menggunakan kuesioner yang mengacu pada skala likert. Skala likert digunakan untuk mengukur sikap, persepsi dan pendapat individu ataupun kelompok tentang suatu fenomena. Susunan skala likert adalah sebagai berikut.⁸¹

⁷⁹ Dodiet Aditya, "Data dan Metode Pengumpulan Data Penelitian," *Surakarta: Politeknik Kesehatan Surakarta*, 2013.

⁸⁰ Sandu Siyoto dan Muhammad Ali Sodik, *Dasar metodologi penelitian* (literasi media publishing, 2015), 119

⁸¹ Muri Yusuf, *Metodologi Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif Dan Penelitian Gabungan*, Edisi Pertama (Jakarta: Prenadamedia Group, 2014), 222.

Table 3.1
Skor berdasarkan skala likert

Pernyataan/pertanyaan	Skor
Sangat Setuju	5
Setuju	4
Kurang Setuju	3
Tidak Setuju	2
Sangat Tidak Setuju	1

Sumber dari (yusuf 2014)

Sebagai metode alternatif untuk mengukur pandangan responden saat membuat evaluasi, skala ini digunakan untuk memastikan bahwa responden tidak hanya memberikan jawaban netral (nilai tengah) pada skala Likert, kami menggunakan berbagai nilai.

b) Data Skunder

Data Sekunder adalah data sekunder merujuk kepada informasi, fakta, dan realitas yang terkait atau relevan dengan penelitian, namun tidak diperoleh secara langsung dari sumber aslinya.⁸² Sebagai bahan pendukung, data sekunder memberikan konteks tambahan yang dapat memperjelas gambaran tentang realitas yang sedang diteliti. Meskipun tidak memiliki kedalaman substansial seperti data primer, data sekunder memiliki nilai dalam memberikan perspektif atau informasi yang mendukung penelitian tanpa memberikan kontribusi substansial secara langsung.

⁸² HB Sapto dan A Fajar, "Analisis Data Penelitian Kualitatif," 2020.

4. Analisis Data

Kegiatan dalam analisis data melibatkan beberapa langkah penting. Pertama, data dikelompokkan berdasarkan variabel atau responden. Kemudian, dilakukan tabulasi berdasarkan variabel dari seluruh responden. Selanjutnya, data tiap variabel yang diteliti disajikan untuk mendapatkan pemahaman yang lebih baik. Selama proses ini, dilakukan perhitungan yang relevan dan menjawab rumusan masalah yang diajukan dalam penelitian.

a) Uji instrument penelitian

1) Uji validitas

Uji validitas digunakan untuk menilai keabsahan atau validitas suatu kuesioner. Kuesioner dikatakan valid jika pertanyaan-pertanyaan di dalamnya mampu menggambarkan dengan tepat hal-hal yang akan diukur oleh kuesioner tersebut.⁸³ Dengan demikian, uji validitas digunakan untuk melihat ukuran suatu instrumen memiliki tingkat kevalidan.⁸⁴ Uji validitas bertujuan untuk mengukur sejauh mana pertanyaan-pertanyaan dalam kuesioner yang telah dibuat dapat mengukur apa yang ingin diukur.

2) Uji Reabilitas

Reabilitas sebenarnya adalah alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk. Suatu kuesioner

⁸³ Imam Ghozali, "Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS 23," 2016.

⁸⁴ Aminatus Zahriyah dkk., "EKONOMETRIKA Teknik dan Aplikasi dengan SPSS," Jawa Timur: Mandalapress, 2021.

dikatakan reliabel atau handal jika jawaban seseorang terhadap pertanyaan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu.⁸⁵

b) Uji asumsi klasik

1) Uji Normalitas

Uji normalitas memiliki tujuan untuk memeriksa apakah variabel pengganggu atau variabel residual dalam model regresi memiliki distribusi normal. Telah diketahui bahwa uji t dan F mengasumsikan bahwa nilai residual memiliki distribusi normal. Jika asumsi ini tidak terpenuhi, uji statistik tersebut tidak valid untuk ukuran sampel yang kecil. Terdapat dua metode yang dapat digunakan untuk mendeteksi apakah residual memiliki distribusi normal, yaitu analisis grafis dan pengujian statistic.⁸⁶ Uji normalitas dapat dilakukan menggunakan uji Kolmogorov-Smirnov satu arah dan uji normal non-probability plot.

2) Uji Multikolonieritas

Multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah terdapat korelasi antara variabel bebas (independen) dalam model regresi. Sebuah model regresi yang baik seharusnya tidak memiliki korelasi antara variabel independen. Jika terdapat korelasi antara variabel independen, maka variabel-variabel tersebut tidak bersifat ortogonal. Variabel ortogonal adalah variabel independen yang memiliki nilai korelasi antar variabel independen yang sama dengan nol. Salah satu cara untuk

⁸⁵ Ghozali.

⁸⁶ Ghozali.

mendeteksi adanya multikolinieritas dalam suatu model regresi adalah dengan melihat nilai tolerance dan VIF (*Variance Inflation Factor*).⁸⁷

3) Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas digunakan untuk memeriksa apakah terdapat perbedaan antara varian residual dari satu pengamatan ke pengamatan lain dalam suatu model regresi. Jika varian residual tetap dari satu pengamatan ke pengamatan lain, maka disebut homoskedastisitas, sedangkan jika varian residual berbeda-beda, maka disebut heteroskedastisitas.⁸⁸

c) Uji hipotesis

1) Uji F (simultan)

Uji F digunakan untuk menentukan apakah terdapat pengaruh yang signifikan secara simultan antara variabel-variabel independen terhadap variabel dependen. Uji t digunakan untuk menilai pengaruh signifikan secara parsial dari variabel Audit Internal dan Pencegahan Fraud terhadap Efektivitas Pengendalian Internal. Uji ini dilakukan dengan tingkat signifikansi sebesar 5%. Hasil uji t akan menunjukkan apakah masing-masing variabel bebas memiliki pengaruh yang signifikan secara parsial terhadap variabel terikat. Jika nilai t hitung untuk suatu variabel lebih besar dari t tabel, maka variabel tersebut dapat dianggap memiliki pengaruh yang signifikan secara parsial terhadap variabel terikat. Sebaliknya, jika nilai t hitung lebih kecil dari

⁸⁷ Ghozali.

⁸⁸ Ghozali.

t tabel, maka variabel tersebut dianggap tidak memiliki pengaruh yang signifikan secara parsial terhadap variabel terikat.

- a) Jika nilai signifikan $\rho < 0,05$, maka H_0 diterima, ini berarti terdapat pengaruh yang signifikan secara simultan atau bersama-sama antara variabel independen terhadap variabel dependen.
- b) Jika nilai signifikan $\rho > 0,05$ maka H_0 ditolak, yang artinya tidak dapat pengaruh yang signifikan antara variabel idependen dan secara simultan atau bersama-sama terhadap variabel dependen.⁸⁹

2) Uji T (Persial)

Uji statistik t digunakan untuk mengukur sejauh mana pengaruh satu variabel individual dalam menjelaskan variabel dependen. Uji f pada dasarnya digunakan untuk menilai apakah semua variabel independen yang dimasukkan dalam model memiliki pengaruh secara bersama-sama (simultan) terhadap variabel dependen. Hal ini dilakukan untuk membuat keputusan apakah hipotesis nol (H_0) diterima atau ditolak dengan membandingkan nilai f hitung dan f tabel. Jika nilai f hitung lebih besar dari f tabel, maka dapat disimpulkan bahwa variabel independen secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap variabel dependen. Namun, jika nilai f hitung lebih kecil dari f tabel, maka dapat disimpulkan bahwa variabel independen secara bersama-sama (simultan) tidak berpengaruh

⁸⁹ Ghozali.

terhadap variabel dependen. Berikut cara melakukan uji t sebagai berikut.

- Jika nilai signifikan $\rho < 0,05$ maka H_0 diterima, ini berarti terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independen secara individual terhadap variabel dependen.
- Jika nilai signifikan $\rho > 0,05$ maka H_0 ditolak, ini berarti tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independen secara individual terhadap variabel dependen.⁹⁰

d) Uji regresi linier berganda

Analisis regresi bertujuan untuk memahami sejauh mana variabel bebas (X) mempengaruhi variabel terikat (Y). Jika terdapat lebih dari satu variabel bebas (X), maka ini disebut sebagai analisis regresi linier berganda. dengan bantuan program komputer SPSS. Persamaan regresi linier berganda, sebagai berikut:

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + e$$

Y = pengendalian internal

a = konstanta

b_1, b_2 = koefisien regresi

X1 = religiusitas

X2 = bagi hasil

X3 = persepsi

⁹⁰ Ghozali.

e = kesalahan pengganggu, artinya nilai-nilai variabel lain yang tidak dimasukkan.

e) Uji koefisiensi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) dapat diartikan sebagai alat pengukur sejauh mana kemampuan model dalam menjelaskan variasi variabel dependen. Penggunaan uji koefisien determinasi bertujuan untuk menilai seberapa besar kontribusi pengaruh variabel-variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen. Hal ini berguna untuk mengukur sejauh mana model dapat menjelaskan variasi yang terdapat pada variabel dependen dengan mempertimbangkan kontribusi simultan dari variabel independen. Nilai koefisien determinasi berada antara nol dan satu, yaitu ($0 < x < 1$). Ketika nilai R^2 kecil, hal ini mengindikasikan bahwa kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variabel-variabel dependen terbatas. Sebaliknya, jika nilai R^2 mendekati 1, variabel-variabel independen memberikan sebagian besar informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel dependen. Secara umum, variasi yang besar antar penelitian dapat disebabkan oleh rendahnya koefisien determinasi pada data silang (crosssection), sementara data runtun waktu (time series) cenderung memiliki nilai koefisien determinasi yang tinggi.⁹¹

⁹¹ Ghozali.

BAB IV

PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Gambar Obyek Penelitian

1. Profil Ma'had Al-Jami'ah UIN KHAS Jember

Alamat : Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur,
Indonesia.

Telp/Fax : (0331) 387550

Website : <https://mahad.uinkhas.ac.id>

2. Sejarah berdiri Ma'had Al-Jami'ah Universitas Islam Negeri Kiai Haji

Achmad

Siddiq Jember



Gambar 1.3
Ma'had Al-Jami'ah UIN KHAS Jember

Pada awalnya STAIN Jember hanya memiliki satu asrama putri yang mana tepatnya sebelum tahun akademik 2016/2017. Saat itu dipimpin secara

berturut-turut oleh dua tokoh, yakni Dr. KH. Syaifuddin Mujtaba (alm) dan kemudian dilanjutkan oleh Dr. KH. Pujiono Abdul Hamid, Namun, mulai tahun akademik 2017/2018, gedung asrama putri tersebut berubah menjadi asrama mahasantri putra dan berganti nama menjadi Blok Abu Bakar As-Siddiq (BA).⁹²

Pergantian status STAIN menjadi IAIN Jember pada 2014 diikuti oleh perampungan pembangunan Gedung Ma'had Al-Jami'ah putra-putri yang dimulai pada 2 November 2011. Gedung tersebut resmi dibuka oleh Menteri Agama Republik Indonesia, Lukman Hakim Saifuddin, pada 23 April 2015 dan dinamakan Ma'had Blok Saifuddin Zuhri IAIN Jember. Nama tersebut diambil dari ayahanda Menteri Agama, Prof. K.H. Saifuddin Zuhri, yang merupakan Menteri Agama ke-9 (1962-1967) dan berjasa besar dalam perkembangan pendidikan tinggi Islam di Indonesia. Penghargaan atas kontribusinya itu menjadi dasar pemberian nama gedung Ma'had tersebut.⁹³

Perkembangan berikutnya pada tahun akademik 2017/2018, Penyelenggaraan kegiatan Ma'had Al-Jami'ah di pusatkan pada tiga asrama tinggal dengan perubahan:

- a. Asrama lama yang semula di tinggali oleh mahasantri putri kemudian dijadikan tempat tinggal mahasantri putra berjumlah 108, kemudian berubah nama menjadi "Blok Abu Bakar" (BA).
- b. Blok "Saifuddin Zuhri" (BS) utara berubah menjadi tempat tinggal mahasantri putri sebanyak 295

⁹² *Profil Ma'had Al-Jami'ah*, Dokumen buku profil ma'had tahun 2021, hal 4

⁹³ *Profil Ma'had Al-Jami'ah*, Dokumen buku profil ma'had tahun 2021, hal 5

- c. Blok “Robi”ah Adawiyah” (BR) atau gedung Rusunawa di tinggali oleh mahasantri putri sebanyak 165

Pada tahun akademik 2018/2019 pimpinan IAIN Jember menginteruksikan agar gedung/blok Saifuddin Zuhri selatan untuk dapat difungsikan, sehingga pada periode tahun ketiga formulasi penempatan mahasantri baru adalah sebagai berikut:

- a. Blok Abu Bakar (BA) dihuni oleh mahasantri putra sebanyak 114
- b. Blok Saifuddin Zuhri Selatan (BS.S) dihuni mahasantri putri sebanyak 258
- c. Blok Saifuddin Zuhri Utara (BS.U) dihuni mahasantri putri sebanyak 259
- d. Blok Robi”ah Adawiyah (BR) dihuni mahasantri putri sebanyak 198.⁹⁴

3. Visi dan Misi Ma’had Al-Jami’ah UIN KHAS Jember

a. Visi

“Menjadi lembaga penguatan keagamaan berbasis Islam Nusantara yang unggul dan kompetitif dan mengintegrasikan ilmu dan amal.”

b. Misi

Menyiapkan generasi ma’had yang mampu:

- 1) Memadukan pikir, zikir, dan amal
- 2) Memiliki kecerdasan spiritual, emosional, dan intelektual
- 3) Menemukan, mengembangkan, dan menerapkan ilmu, teknologi, sosial, budaya, dan seni.⁹⁵

⁹⁴ Obervasi peneliti di Ma”had Al- Jami’ah, 8 April 2025

⁹⁵ Obervasi peneliti di Ma”had Al- Jami’ah, 8 April 2025

4. Tujuan Ma'had Al-Jami'ah UIN KHAS Jember

- a. Mendidik mahasiswa–santri agar memiliki kemampuan membaca dan memahami al-Qur'an dengan baik dan benar, kemantapan akidah, kedalaman spiritual, keluhuran akhlak, dan keluasan ilmu keagamaan;
- b. Memperkuat proses internalisasi nilai-nilai keIslaman, kepribadian dan keadaban melalui pendidikan terintegrasi antara pendidikan akademik perguruan tinggi dan pendidikan Pesantren;
- c. Melatih mahasiswa–santri agar memiliki keterampilan berbahasa Arab dan Inggris bagi mahasiswa-santri melalui penciptaan *melieu*, *bi'ah lughowiyah* yang kondusif.
- d. Membina kompetensi keterampilan yang dimiliki mahasiswa-santri agar dapat mengembang minat dan bakatnya.⁹⁶

5. Sumber Daya Manusia

Sumber daya manusia yang berada di Ma'had Al-Jami'ah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember yaitu terdiri dari direktur, sekretaris, kepala bidang dan murobbi/yah yaitu sebagai berikut:

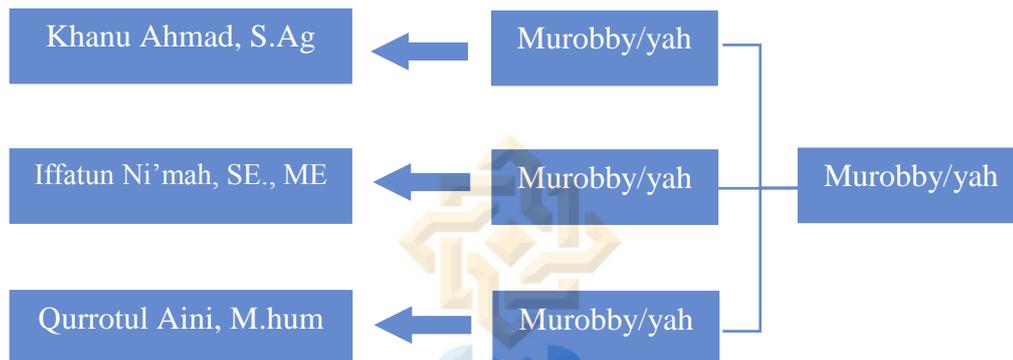
⁹⁶ Obervasi peneliti di Ma'had Al- Jami'ah, 8 April 2025

Tabel 4.1
Struktur Kepengurusan Ma'had Al-Jami'ah

No.	NAMA	JABATAN
1.	Dr. H. Amin Fadlillah SQ, MA	Direktur Ma'had
2.	Salman Alfarisi, M.E	Sekretaris Ma'had
3.	Dr. H. A. Amir Firmansyah, M. Th. I	Kabid Administrasi dan Keuangan
4.	Zainul Hakim, S.E.I., M.Pd.I	Kabid Ta'lim
5.	Dr. H. Amin Fadlillah, SQ., M.A	Kabid Kesatrian dan Kerjasama
6.	H. Najich Chamdi, M.H.I	Kabid Kerumahtangaan, Kesehatan, dan Keamanan
7.	Fajar Hidayat, M.Pd	Kabid Administrasi Umum
8.	Iftihatus Sa'adah, M.Pd	Murobbi/yah Bidang Keuangan
9.	Nur Atika, M.H	Murobbi/yah Bidang Ta'lim
10.	Cindy Silvy Foresty, S.H.I., M.H	Murobbi/yah Bidang Kesatrian dan Kerjasama
11.	Muhammad Zecky Najmuddin, M.H	Murobbi/yah Bidang Kreatif
12.	Abdul Waris, M.Pd	Murobbi/yah Bidang Kerumahtangaan, Kesehatan, dan Keamanan
13.	Ulfatun Ni'mah, S.Ag	

Mengenai struktur organisasi di Ma'had Al-Jami'ah Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember awalnya dibentuk agar pengelolaan serta penyelenggaraan pembelajaran Tahsin Al-Qur'an bisa berjalan secara sistematis, sehingga seluruh kegiatan dan program-program yang ada dan

dijalankan dapat mencapai tujuan yang sudah ditetapkan baik secara efektif dan efisien.



Gambar 4.2
Murobbiy/Murobbiyah Per-Blok Ma'had Al-Jami'ah

Ma'had Al-Jami'ah secara fisik terdiri dari 3 blok yaitu BSU (Blok Syaifuddin Zuhri Utara), BSS (Blok Syaifuddin Zuhri Selatan), dan BA (Blok Abu Bakar). Setiap blok tersebut memiliki murobbiy/murobbiyah, dimana peran murobbiyah di setiap blok berfungsi sebagai pendamping, pembimbing, dan pengasuh para santri. Murobbiyah ini berperan penting dalam membentuk karakter dan akhlak santri, serta memfasilitasi proses pembelajaran yang holistik.

B. Penyajian Data

Penelitian ini memanfaatkan metode survei untuk mengambil sampel dari satu populasi, instrument pada penelitian ini menggunakan alat yang disebut kuesioner, atau angket yang terdiri dari pertanyaan-pertanyaan. Dalam penelitian ini kuisisioner yang digunakan berisikan 20 pertanyaan yang terdapat pada kuisisioner Berikut Pertanyaan variabel religiusitas (X1)

1. Saya meyakini adanya Allah SWT, dan saya melaksanakan segala perintahnya dan menjauhi segala larangannya
2. Saya meyakini dan menjalankan rukun islam dan rukun iman
3. Saya dapat membedakan hal yang baik dan hal yang buruk
4. Saya selalu melaksanakan shalat lima waktu dengan tepat waktu
5. Saya membaca al-Qur'an setiap hari dan menerapkan hukum tajwid dalam membaca al-Qur'an

Pertanyaan dari variabel bagi hasil (X2)

1. Saya menabung di bank syariah karena nisbah bagi hasil yang diberikan menarik
2. Saya menabung di bank syariah karena nisbah bagi hasil lebih baik dibandingkan dengan bunga bank
3. Saya menabung di bank syariah karena jaminan yang diberikan oleh bank syariah tidak merugikan saya
4. Saya menabung di bank syariah karena dana yang disimpan di perbankan syariah aman
5. Saya menabung di bank syariah karena sistem bagi hasil lebih adil dan menentramkan

Pertanyaan dari variabel persepsi (X3)

1. Bank syariah berbeda dengan bank konvensional
2. Konsep operasional bank syariah berbeda dengan bank konvensional
3. Menabung di bank syariah berbeda dengan menabung di bank konvensional
4. Bank syari'ah bebas dari riba

5. Bank syariah sudah sesuai dengan prinsip dan hukum islam

Pertanyaan dari variabel minat menabung (Y)

1. Saya pernah mencari tahu di internet tentang produk tabungan yang disediakan oleh bank Syariah
2. Saya tertarik dengan produk yang ditawarkan oleh bank syariah
3. Saya pernah mendengar tentang bank syariah dari teman saya dan saya ingin menabung juga
4. Saya akan menyimpan uang dengan cara yang diarahkan oleh islam/ sesuai dengan syariat islam
5. Saya menabung di bank syariah karena bebas dari riba.

20 pertanyaan yang ada pada kuisisioner tersebut dibagikan kepada responden (Mahasiswa Santi Ma'had Al-Jami'ah UIN KHAS Jember) yang berisikan pertanyaan mengenai religiusitas, bagi hasil dan persepsi kepada mahasiswa santri untuk menabung di bank syariah.

Sebelum melakukan analisis, peneliti akan menguraikan data dari responden. Sampel data diperoleh dari 110 mahasiswa santi ma'had al-jami'ah UIN KHAS Jember yang telah menabung di bank syariah menjadi fokus penelitian ini. Data yang didapatkan adalah data primer yang diambil melalui penyebaran kuesioner. Google Form, yang. disebarikan melalui media sosial WhatsApp. Hal ini memudahkan peneliti dalam proses pengumpulan data.

1. Responden berdasarkan jenis kelamin

Berdasarkan data dari penyebaran kuesioner, maka diperoleh data responden berdasarkan jenis kelamin.

Tabel 4.2
Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Presentase	Jumlah
Laki-laki	40%	44
Perempuan	60%	66

Sumber: diolah oleh peneliti

Tabel diatas menunjukkan bahwa dari responden dalam penelitian ini, 40% atau 44 orang merupakan laki-laki yang mempunyai tabungan di bank syariah, sedangkan 60% atau 66 orang merupakan perempuan. Dengan demikian, distribusi responden terbanyak yang menabung di bank syariah menurut jenis kelamin pada mahasiswa santri ma'had al-jami'ah UIN KHAS Jember adalah perempuan.

C. Analisis dan Pengujian Hipotesis

1. Uji Instrumen

a. Uji Validitas

Uji validitas adalah uji yang dilakukan untuk menilai kebenaran atau kesesuaian suatu instrumen penelitian. Seperti alat yang dipakai untuk memperoleh informasi dari orang-orang yang menjawab atau sampel. Di sini, tujuannya adalah untuk menilai seberapa sah kusioner yang diberikan kepada para responden. Digunakan rumus korelasi *pearson product* dengan menggunakan program SPSS versi 25. Berikut hasil uji validitas:

Tabel 4.3
Hasil Uji Validitas

Variabel	Item	R-hitung	R-tabel	Keterangan
Religiusitas (X1)	X1.1	0,512	0,1874	Valid
	X1.2	0,520	0,1874	Valid
	X1.3	0,628	0,1874	Valid
	X1.4	0,720	0,1874	Valid
	X1.5	0,731	0,1874	Valid
Bagi Hasil (X2)	X2.1	0,685	0,1874	Valid
	X2.2	0,612	0,1874	Valid
	X2.3	0,632	0,1874	Valid
	X2.4	0,645	0,1874	Valid
	X2.5	0,640	0,1874	Valid
Persepsi (X3)	X3.1	0,697	0,1874	Valid
	X3.2	0,523	0,1874	Valid
	X3.3	0,645	0,1874	Valid
	X3.4	0,600	0,1874	Valid
	X3.5	0,701	0,1874	Valid
Minat Menabung (Y)	Y1.1	0,668	0,1874	Valid
	Y1.2	0,617	0,1874	Valid
	Y1.3	0,613	0,1874	Valid
	Y1.4	0,638	0,1874	Valid
	Y1.5	0,673	0,1874	Valid

Sumber: diteliti oleh peneliti, 2025

Pada tabel tersebut, dapat disimpulkan bahwa pada variabel X1 pernyataan pertama diketahui $0,512 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan kedua diketahui $0,520 > 0,1874$

hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan ketiga diketahui $0,628 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan keempat diketahui $0,720 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan kelima diketahui $0,731 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$.

Variabel X2 pernyataan pertama diketahui $0,685 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan kedua diketahui $0,612 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan ketiga diketahui $0,632 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan keempat diketahui $0,645 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan kelima diketahui $0,640 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$.

Variabel X3 pernyataan pertama diketahui $0,697 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan kedua diketahui $0,523 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan ketiga diketahui $0,645 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan keempat diketahui $0,600 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan kelima diketahui $0,701 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$.

Variabel Y pernyataan pertama diketahui $0,668 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan kedua

diketahui $0,617 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan ketiga diketahui $0,613 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan keempat diketahui $0,638 > > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$. Pada pernyataan kelima diketahui $0,673 > 0,1874$ hal ini dinyatakan valid karena $r\text{-hitung} > r\text{-tabel}$.

b. Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas adalah uji yang digunakan untuk menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur dapat dipercaya.⁹⁷ Setelah uji validitas maka dilanjutkan dengan uji reliabilitas menggunakan SPSS versi 25. Sebuah variabel dianggap dapat diandalkan jika tanggapan dari orang yang menjawab terhadap kalimat yang diberikan tetap sama atau tidak berubah seiring berjalannya waktu. Uji reliabilitas dilakukan menggunakan metode *Cronbach's Alpha* diukur berdasarkan skala *Cronbach's Alpha* 0 sampai dengan 1. Berikut hasil dari uji reliabilitas:

Tabel 4.4
Hasil Uji Reliabilistas

Variabel	Nilai <i>Cronbach's alpha</i>	Nilai kritis	Keterangan
Religiusitas (X1)	0,609	0,60	Reliabel
Bagi Hasil (X2)	0,632	0,60	Reliabel
Persepsi (X3)	0,621	0,60	Reliabel
Minat Menabung (Y)	0,634	0,60	Reliabel

Sumber: diteliti oleh peneliti, 2025

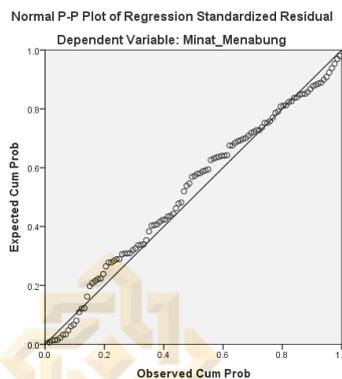
Suatu variabel dikatakan reliabel apabila nilai *Cronbach Alpha* > 0,60. Berdasarkan hasil yang diperoleh dari penghitungan SPSS, variabel religiusitas (X1) memiliki nilai *Cronbach Alpha* sebesar 0,609 > 0,60 yang artinya variabel religiusitas (X1) reliabel, variabel bagi hasil (X2) memiliki nilai *Cronbach Alpha* sebesar 0,632 > 0,60 yang artinya variabel bagi hasil (X2) reliabel, variabel motivasi (X3) memiliki nilai *Cronbach Alpha* sebesar 0,621 > 0,60 yang artinya variabel persepsi (X3) reliabel dan variabel minat menabung (Y) nilai *Cronbach Alpha* menunjukkan 0,634 > 0,60, dapat disimpulkan bahwa variabel minat menabung reliabel.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Dalam pengujian normalitas, peneliti menggunakan uji *Non Probability Plot* dan uji *Kolmogorov-Smirnov*. Untuk uji *Non Probability Plot*, peneliti mengambil kesimpulan apabila data berdistribusi normal atau tidak itu berdasarkan pola titik-titik pada plot data. Jika titik-titik mengikuti garis diagonal atau garis miring, maka data dikatakan berdistribusi normal. Sementara untuk uji *Kolmogorov-Smirnov*, peneliti melihat nilai signifikansi untuk menentukan apakah data berdistribusi normal. Jika nilai signifikansi dari uji *Kolmogorov-Smirnov* > 0,05, maka data dapat dikatakan berdistribusi secara normal. Berikut merupakan hasil pengujian normalitas menggunakan SPSS:

Tabel 4.5
Hasil Uji Non Probability Plot



Sumber: Output SPSS 23, 2025

Gambar tersebut, menunjukkan titik-titik menyebar mengikuti garis diagonal, yang mana model regresi ini berdistribusi secara normal. Meskipun demikian, penting untuk mempertimbangkan uji normalitas menggunakan metode *Kolmogorov-Smirnov* sebagai langkah lanjutan, karena tidak cukup hanya mengandalkan hasil grafik saja. Oleh karena itu, untuk meminimalisir kesalahan dalam analisis, peneliti juga menggunakan uji normalitas *Kolmogorov-Smirnov*.

Tabel 4.6
Hasil Uji Normalitas *Kolmogorov-Smirnov*

N		110
<i>Normal Parameters^{a,b}</i>	<i>Mean</i>	.0000000
	<i>Std. Deviation</i>	1.58446441
<i>Most Extreme Differences</i>	<i>Absolute</i>	.079
	<i>Positive</i>	.044
	<i>Negative</i>	-.079
<i>Test Statistic</i>		.079
<i>Asymp. Sig. (2-tailed)</i>		.090 ^c

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Dari tabel yang telah disebutkan, dapat disimpulkan bahwa hasil pengujian normalitas dengan metode *Kolmogorov-Smirnov* menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,090. Sesuai dengan rumus yang ada, jika nilai signifikansi melebihi 0,05, maka data tersebut dapat dianggap berdistribusi normal. Dengan demikian, hasil dari pengujian normalitas *Kolmogorov-Smirnov* yaitu $0,090 > 0,05$, menunjukkan bahwa data dalam studi ini berdistribusi normal

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas bertujuan untuk menentukan apakah memiliki korelasi variabel independen dalam model regresi. Model regresi yang baik tidak menunjukkan korelasi dengan variabel independennya. Dalam pengujian multikolinieritas, digunakan Variance Inflation Factor (VIF) dengan mempertimbangkan nilai tolerance. Multikolinieritas dianggap tidak terjadi jika nilai VIF < 10 dan nilai tolerance $> 0,10$.⁹⁷

Tabel 4.7
Hasil Uji Multikolinieritas

Model	Unstandardized Coefficients	Standardized Coefficients		t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error			Beta	Tolerance
1	(Constant)	.755	1.941		.389	.698	

⁹⁷ Imam Ghozali, "Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 23," 2018.

Religiusitas	.410	.084	.358	4.878	.000	.865	1.156
Bagi_Hasil	.195	.085	.203	2.290	.024	.594	1.682
Persepsi_	.348	.086	.351	4.033	.000	.617	1.622

Sumber: diteliti oleh peneliti, 2025

Dari data tabel uji multikolinieritas di atas, kita dapat melihat nilai VIF dan tolerance dari setiap variabel independen. Variabel religiusitas (X1) memiliki nilai tolerance 0.865 dan nilai VIF 1.156, variabel bagi hasil (X2) memiliki nilai tolerance 0.594 dan nilai VIF 1.682 dan variabel persepsi (X3) memiliki nilai tolerance 0.617 dan nilai VIF 1.622. Semua variabel tersebut memiliki nilai tolerance $> 0,10$ dan nilai VIF < 10 . Maka dari itu, pengujian dari penelitian ini tidak terjadi multikolinieritas

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas dirancang untuk mengetahui ketidaksamaan varian dalam model regresi. Pada pengujian ini, peneliti melakukan metode uji *Glejser* untuk menguji heteroskedastisitas. Pada uji metode *Glejser* peneliti dapat melihat nilai signifikansinya. Jika nilai signifikansi $> 0,05$, bisa dikatakan bahwasannya tidak terjadi heteroskedastisitas, yang biasa disebut dengan homoskedastisitas. Berikut hasil uji *Glejser*.

Tabel 4.8
Hasil Uji Glejser

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.398	1.148		2.090	.039
	Religiusitas	-.007	.050	-.014	-.132	.896
	Bagi_Hasil	.030	.050	.074	.592	.555
	Persepsi	-.078	.051	-.187	-1.534	.128

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Pada tabel tersebut, dapat dikatakan jika nilai signifikansi dari variabel religiusitas (X1) yaitu 0,896 bagi hasil (X2) sebesar 0,555 dan persepsi (X3) memiliki nilai signifikan sebesar 0,128 maka dari itu nilai dari ketiga variabel bebas tersebut memiliki nilai sig > 0,05. Maka dalam penelitian ini tidak terjadi heteroskedastisitas pada variabel independennya

3. Uji Hipotesis

a) Uji T Parsial

Uji T (Parsial) bertujuan untuk menilai seberapa besar pengaruh variabel independen secara individual terhadap variabel dependen secara parsial. Dalam proses pengambilan keputusan uji T (Parsial), jika nilai t hitung > t tabel, maka Hipotesis Alternatif (Ha) diterima, dan jika nilai signifikansi < 0,05, maka Ha juga akan diterima. artinya, dapat dikatakan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independent terhadap variabel dependent.

Dalam penelitian ini, peneliti mengambil 110 responden sebagai sampel, sehingga nilai t tabel yang digunakan adalah 1,983. jadi, jika nilai t hitung dari uji T (Parsial) melebihi nilai t tabel 1,983 dan memiliki nilai signifikansi $< 0,05$, maka dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel independent terhadap variabel dependent secara parsial. Berikut merupakan hasil uji T (Parsial) menggunakan program SPSS:

Tabel 4.9
Hasil Uji T (Parsial)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.755	1.941		.389	.698
	Religiusitas	.410	.084	.358	4.878	.000
	Bagi_Hasil	.195	.085	.203	2.290	.024
	Persepsi	.348	.086	.351	4.033	.000

Sumber: diteliti oleh peneliti, 2025

Berdasarkan tabel tersebut, dapat dikatakan bahwa hasil uji T (parsial) sebagai berikut:

- 1) Nilai t-hitung religiusitas $>$ t-tabel ($4,878 > 1,983$) dan nilai signifikan ($0,000 < 0,05$), artinya H_a diterima dan H_o ditolak. Pada penelitian ini variabel religiusitas (X_1) secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.
- 2) Nilai t-hitung bagi hasil $>$ t-tabel ($2,290 > 1,983$) dan nilai signifikan ($0,024 < 0,05$), artinya H_a diterima dan H_o ditolak. Pada penelitian ini

variabel religiusitas (X2) secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

- 3) Nilai t-hitung religiusitas > t-tabel ($4,033 > 1,983$) dan nilai signifikan ($0,000 < 0,05$), artinya H_a diterima dan H_o ditolak. Pada penelitian ini variabel religiusitas (X3) secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

b) Uji F Simultan

Pada Uji F (Simultan), maksud dari uji F merupakan untuk menunjukkan juga mencoba apakah variabel-variabel independen (X) berpengaruh bersama terhadap variabel dependent (Y). apabila nilai F hitung > nilai F tabel, dapat disimpulkan bahwa variabel independen berkontribusi secara simultan terhadap variabel dependent. Selain itu, jika nilai signifikansi < 0,05, maka variabelvariabel tersebut dinyatakan signifikan dan memberikan berpengaruh. pada penelitian ini, peneliti melibatkan 110 responden dengan nilai F table yang ditetapkan sebesar 3,97. Dibawah ini merupakan hasil uji F (Simultan) yang dilakukan melalui SPSS:

Tabel 4.10
Hasil Uji F (Simultan)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	280.216	3	93.405	36.181	.000 ^b
	Residual	273.647	106	2.582		
	Total	553.864	109			

Sumber: diteliti oleh peneliti, 2025

Berdasarkan tabel hasil penghitungan F hitung $>$ F tabel, yaitu sebesar $36,181 > 3,97$. Dan nilai signifikasinya yaitu sebesar $0,000 < 0,05$ Artinya, H_a diterima dan H_o ditolak. Dalam Kesimpulan diatas variabel religiusitas, bagi hasil dan persepsi secara Bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

4. Uji Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linear berganda merupakan metode yang dipakai untuk menilai dan mengkaji dampak dari variabel bebas terhadap variabel terikat, baik secara keseluruhan maupun secara terpisah. Regresi linear berganda adalah jenis regresi yang melibatkan lebih dari satu variabel independen, dan dilakukan untuk memahami arah dan seberapa besar dampak variabel independen pada variabel dependen. Berikut adalah langkah-langkah pengujian analisis regresi linear berganda:

Tabel 4.11
Uji Regresi Linier Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.398	1.148		2.090	.039
	Religiusitas	-.007	.050	-.014	-.132	.896
	Bagi_Hasil	.030	.050	.074	.592	.555
	Persepsi	-.078	.051	-.187	-1.534	.128

Sumber: diolah oleh peneliti, 2025

Menurut hasil tabel diatas bisa disimpulkan bahwa model regresi linear berganda sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

$$Y = 2,398 - 0,007 + 0,030 - 0,078 + e$$

- a. Koefisien konstanta (α) bernilai positif yaitu sebesar 2,398, hal ini menunjukkan bahwa pada variabel independen yaitu religiusitas (X1), bagi hasil (X2), dan persepsi (X3) sebesar 0 persen dan tidak mengalami perubahan maka nilai konstan sebesar 2,398. Jadi dapat disimpulkan nilai variabel independen mempengaruhi nilai variabel dependen.
- b. Nilai β_1 (nilai koefisien regresi X1) sebesar -0,007 menunjukkan bahwa variabel religiusitas (X1) mempunyai pengaruh negatif terhadap variabel minat menabung (Y). hal ini dapat diartikan bahwa apabila nilai variabel religiusitas (X1) naik 1% maka nilai variabel minat menabung (Y) akan turun sebesar 0,007 (0,7%).
- c. Nilai β_2 (nilai koefisien regresi X2) sebesar 0,030 menunjukkan bahwa variabel bagi hasil (X2) mempunyai pengaruh positif terhadap variabel minat menabung (Y) hal ini dapat diartikan bahwa apabila nilai variabel bagi hasil (X2) naik 1% maka nilai variabel keputusan menggunakan bank digital (Y) juga mengalami peningkatan sebesar 0,030 (3%).
- d. Nilai β_3 (nilai koefisien regresi X1) sebesar -0,078 menunjukkan bahwa variabel persepsi (X3) mempunyai pengaruh negatif terhadap variabel minat menabung (Y). hal ini dapat diartikan bahwa apabila nilai variabel

persepsi (X3) naik 1% maka nilai variabel minat menabung (Y) akan turun sebesar 0,078 (7,8%).

5. Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi bertujuan untuk mengetahui seberapa besar variabel bebas mempengaruhi variabel terikat, baik secara simultan maupun secara parsial. Berikut Uji koefisien determinasi (R^2)

Tabel 4.12
Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.711 ^a	.506	.492	1.60673

Sumber: diteliti oleh peneliti, 2025

Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi dari tabel, nilai *R Square* sebesar 0,492 atau 49%. Hasil tersebut dapat dikatakan jika variabel terikat dalam penelitian yaitu minat menabung mampu dijelaskan oleh variabel religiusitas, bagi hasil dan persepsi 49%, sementara sisanya yaitu sebesar 51% dijelaskan oleh faktor atau variabel lain yang tidak diikutsertakan pada penelitian ini. Koefisien determinasi ini menunjukkan seberapa banyak variasi pada variabel yang tergantung dapat dijelaskan oleh variabel independen yang digunakan dalam model regresi.

D. Pembahasan

Dalam penelitian ini, peneliti memanfaatkan metode analisis regresi linear berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS sebagai alat bantu untuk

menganalisis data. Oleh karena itu, hasil penelitian ini mencakup rumusan persamaan regresi linear berganda sebagai berikut;

1. Pengaruh religiusitas terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah.

Peneliti dapat menyimpulkan berdasarkan dengan temuan penelitian dengan melihat tingkat signifikansinya ($0,000 < 0,05$) dan nilai t hitung religiusitas $>$ t-tabel ($4,878 > 0,1983$). Bahwa pada penelitian ini, variabel religiusitas (X1) memiliki pengaruh terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah (Y) dan H1 diterima atau terbukti. Dengan demikian religiusitas menjadi salah satu elemen yang memengaruhi Minat Mahasiswa Santri Menabung di Bank Syariah.

Religiusitas memainkan peran penting dalam diri seorang mahasiswa santri ma'had al-jami'ah UIN KHAS Jember untuk mengelola keuangannya berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Pemahaman mendalam tentang adanya maysir, gharar dan riba memungkinkan mereka membuat keputusan finansial yang menganut prinsip syariah. Selain itu, religiusitas yang tinggi juga membekali para mahasiswa santri untuk memilih antara produk yang mengandung riba dan produk yang sejalan dengan prinsip islam. Dengan demikian religiusitas menjadi kunci bagi mahasiswa santri untuk meningkatkan minat mahasiswa santri menabung mereka di bank syariah dan menghindari produk bank konvensional yang dianggap mengandung riba di dalamnya.

Sehingga apabila tingkat religiusitas meningkat ataupun menurun, maka minat menabung mahasiswa santri juga mengalami peningkatan atau penurunan. Artinya, semakin tinggi tingkat religiusitas yang dimiliki seorang mahasiswa santri, maka semakin besar pula kecenderungan mahasiswa santri ma'had al-jami'ah UIN KHAS Jember untuk menabung di bank syariah.

Kesimpulan dari studi ini sama halnya dengan studi yang dilaksanakan oleh Navidatul Ila (2021), bahwa religiusitas berpengaruh signifikan terhadap minat menjadi nasabah perbankan syariah.⁹⁸

2. Pengaruh bagi hasil terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah

Peneliti dapat menyimpulkan berdasarkan dengan temuan penelitian dengan melihat tingkat signifikansinya ($0,024 < 0,05$) dan nilai t hitung bagi hasil $> t$ -tabel ($2,290 > 0,1983$), serta nilai koefisien regresi ($0,030$). Bahwa pada penelitian ini, variabel bagi hasil (X_2) memiliki pengaruh terhadap minat menabung di bank syariah (Y) dan H_1 diterima atau terbukti. Dengan demikian bagi hasil menjadi salah satu elemen yang memengaruhi Minat Mahasiswa Santri Menabung Di Bank Syariah.

Bagi hasil merupakan sistem yang disepakati oleh pemilik dan pengelola dana dalam pembagian hasil usaha atas untung yang didapat.⁹⁹

Dalam perbankan syari'ah, pada umumnya kontrak kerjasama pada bagi hasil dilaksanakan dengan empat akad, di antaranya adalah Muzara'ah, Musaqah,

⁹⁸ Ila, "Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah," 2021.

⁹⁹ Gicella Fanny Andriani dan Halmawati Halmawati, "Pengaruh Bagi Hasil, Kelompok Acuan, Kepercayaan Dan Budaya Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah," *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* 1, no. 3 (2019): 34.

Mudharabah, dan Musyarakah. Sehingga, dari perbedaan standar pola operasi dalam mekanisme perhitungan bagi hasil tersebut dari satu bank dengan bank lainnya, akan mempengaruhi minat menabung pada seseorang.

Sehingga apabila sistem bagi hasil mengalami peningkatan atau penurunan, maka minat menabung mahasiswa santri pun turut mengalami perubahan. Artinya, semakin besar dan transparan sistem bagi hasil yang ditawarkan oleh bank syariah, maka semakin tinggi pula minat mahasiswa santri ma'had al-jami'ah UIN KHAS Jember untuk menabung di bank syariah.

Penelitian ini sama halnya dengan studi yang telah dilaksanakan oleh Deni Imba Saputra (2021), bahwa bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.¹⁰⁰

3. Pengaruh persepsi terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah

Peneliti dapat menyimpulkan berdasarkan dengan temuan penelitian dengan melihat tingkat signifikansinya ($0,000 < 0,05$) dan nilai t hitung bagi hasil $> t$ -tabel ($4,033 > 0,1983$), serta nilai koefisien regresi ($-0,078$). Bahwa pada penelitian ini, variabel persepsi (X3) memiliki pengaruh terhadap minat menabung di bank syariah (Y) dan H1 diterima atau terbukti. Dengan demikian persepsi menjadi salah satu elemen yang memengaruhi Minat Mahasiswa Santri Menabung Di Bank Syariah.

Persepsi adalah proses berpikirsetiap individu dalam memahami informasi tentang lingkungannya, persepsi berlangsung saat seseorang

¹⁰⁰ Saputra, "Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat Iringmulyo," 2021.

menerima stimulus dari dunia luar yang ditangkap oleh organ-organ bantunya dan kemudian masuk ke dalam otak. di dalamnya terjadi proses berpikir dan pada akhirnya terwujud sebuah pemahaman.¹⁰¹

Persepsi berkaitan dengan seseorang yang dapat memahami informasi sehingga bisa menyesuaikan dengan lingkungannya, artinya dalam memahami informasi dapat meningkatkan pengetahuan seorang individu.¹⁰² Pengetahuan dan religiusitas sangat penting dalam kehidupan, tidak terkecuali dalam kehidupan mahasiswa santri ma'had al-jami'ah UIN KHAS Jember, kedua hal tersebut akan mempengaruhi persepsi yang akan timbul dalam pikiran mereka.¹⁰³

Sehingga apabila persepsi terhadap bank syariah mengalami peningkatan atau penurunan, maka minat menabung pun akan turut berubah. Artinya, semakin positif persepsi santri terhadap prinsip, pelayanan, dan sistem yang diterapkan oleh bank syariah, maka semakin tinggi pula minat mahasiswa santri ma'had al-jami'ah UIN KHAS Jember untuk menabung di bank syariah.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Nur Rahmadani, Muhammad Zuhirsyan, Ahmad Kholil (2021), bahwa persepsi berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.¹⁰⁴

¹⁰¹ Sarlito W Sarwono, "Pengantar psikologi umum," *Jakarta: Rajawali Pers*, 2010, 43.

¹⁰² Maropen Simbolon, "Persepsi dan kepribadian," *Jurnal ekonomis* 1, no. 1 (2007): 52.

¹⁰³ Navidatul Ila, "Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah" (IAIN Metro, 2021) 22-23.

¹⁰⁴ Nur Rahmadani, Muhammad Zuhirsyan, dan Ahmad Kholil, "Pengaruh Persepsi, Religiusitas Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menabung Mahasantri Pesantren Ar Raudhatul-Hasanah Di Perbankan Syariah," *Jurnal Bilal: Bisnis Ekonomi Halal* 2, no. 2 (2021): 159-69.

4. Pengaruh religiusitas, bagi hasil dan persepsi terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah

Berdasarkan hasil penghitungan uji simultan nilai F hitung $>$ F tabel, yaitu sebesar $36,181 > 3,97$. Artinya, H_0 diterima. Maka dapat disimpulkan, pada penelitian ini variabel independen (religiusitas, bagi hasil dan persepsi) secara simultan berpengaruh terhadap variabel dependen yaitu (minat menabung) di bank syariah.

Pada Uji Koefisien Determinasi, nilai R Square diperoleh sebesar 0,492 yang artinya bahwa semua variabel independen (religiusitas, bagi hasil dan persepsi) dapat mempengaruhi variabel dependen yaitu minat menabung di bank syariah sebesar 49,2%. Sedangkan 50,8% lainnya dipengaruhi oleh variabel lain. Hal tersebut berarti bahwa jika semakin besar pengaruh yang diberikan oleh variabel independen (religiusitas, bagi hasil dan persepsi) terhadap variabel dependen (minat menabung di bank syariah) maka akan dapat meningkatkan jumlah nasabah bank syariah terutama pada kalangan mahasiswa santri ma'had Al-Jami'ah UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah variabel religiusitas, bagi hasil dan persepsi mempunyai pengaruh terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah. Dalam penelitian ini variabel bebas (independen) yang digunakan adalah religiusitas (X1), bagi hasil (X2) dan persepsi (X3). Sedangkan variabel terikat (dependen) adalah minat menabung. Berikut hasil penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti:

1. Berdasarkan penghitungan analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS 23, dari uji hipotesis parsial (t) menunjukkan bahwa Nilai t-hitung religiusitas $>$ t-tabel ($4,878 > 1,983$) dan nilai signifikan ($0,000 < 0,05$). Hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel religiusitas secara parsial berpengaruh terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah.
2. Berdasarkan penghitungan analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS 23, dari uji hipotesis parsial (t) menunjukkan bahwa Nilai t-hitung bagi hasil $>$ t-tabel ($2,290 > 1,983$) dan nilai signifikan ($0,024 < 0,05$). Hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel bagi hasil secara parsial berpengaruh terhadap minat mahasiswa santri menabung di bank syariah.
3. Berdasarkan penghitungan analisis regresi linear berganda menggunakan SPSS 23, dari uji hipotesis parsial (t) menunjukkan bahwa Nilai t-hitung persepsi $>$ t-tabel ($4,033 > 1,983$) dan nilai signifikan ($0,000 < 0,05$). Hasil

tersebut menunjukkan bahwa variabel persepsi secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.

4. Dari uji hipotesis simultan (f) menggunakan SPSS 23 adalah f-hitung 36,181 > f-tabel 3,97. Hasil pengujian tersebut menunjukkan bahwa variabel independen (religiusitas, bagi hasil dan persepsi) secara simultan berpengaruh terhadap variabel dependen (minat menabung) di bank syariah.

B. Saran

Berdasarkan pembahasan dan kesimpulan pada penelitian ini, maka berikut ini adalah saran yang bisa peneliti sampaikan untuk penelitian selanjutnya:

1. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat melakukan penelitian pada ruang lingkup responden yang berbeda dengan jumlah responden yang lebih besar. Apabila memungkinkan, pengambilan data responden dapat dilakukan secara langsung guna mengurangi adanya kemungkinan responden mengisi jawaban kuesioner dengan tidak sesuai dengan kondisi sebenarnya serta informasi yang didapatkan akan memberikan penelitian yang lebih baik.
2. Penelitian yang akan datang diharapkan dapat menambah variabel bebas yang lain dalam menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi peningkatan keputusan investasi.

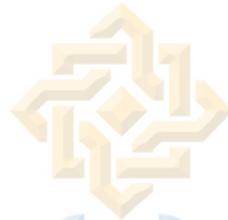
DAFTAR PUSTAKA

- Abubakar, H Rifa'i. *Pengantar metodologi penelitian*. SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga, 2021.
- Aditya, Dodiet. "Data dan Metode Pengumpulan Data Penelitian." *Surakarta: Politeknik Kesehatan Surakarta*, 2013.
- Amalia, Nindy Riska, dan Saryadi Saryadi. "Pengaruh kemudahan akses dan diskon terhadap keputusan pembelian pada situs online tiket. Com." *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis* 7, no. 3 (2018): 404–14.
- Andriani, Gicella Fanny, dan Halmawati Halmawati. "Pengaruh Bagi Hasil, Kelompok Acuan, Kepercayaan Dan Budaya Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah." *Jurnal Eksplorasi Akuntansi* 1, no. 3 (2019): 1322–36.
- Angriani, Sari. "Pengaruh Persepsi Keyakinan Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus: Mahasiswa Di Surabaya)." *CALYPTRA* 8, no. 1 (2019): 1822–38.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank Syariah: dari teori ke praktik*. Gema Insani, 2001.
- Cahyono, Heru, Nur Muhammad Faiz Amin, Tarjono Tarjono, dan Agung Mardiansyah. "Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah." *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 2, no. 2 (2021): 80–87.
- Daulay, Raihanah. "Analisis Pelayanan dan Bagi Hasil terhadap Keputusan Menabung Nasabah pada Bank Syariah di Kota Medan." *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 10, no. 01 (2010): 1–12.
- Dilla, Mirna. "Pengaruh Religiusitas, Motivasi dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Pada Bank Syariah di Kota Banda Aceh," 2020.
- El Hafiz, Subhan, dan Yonathan Aditya. "Kajian literatur sistematis penelitian religiusitas di Indonesia: Istilah, definisi, pengukuran, hasil kajian, serta rekomendasi." *Indonesian Journal for The Psychology of Religion* 1, no. 1 (2021): 1–22.
- Fauzi, Ahmad, dan Indri Murniawaty. "Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah." *Economic Education Analysis Journal* 2 (2020): 473–86. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i2.39541>.

- Ghozali, Imam. “Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23,” 2016.
- Hariati, Fanny Putri Ayu, dan Rochmawati Rochmawati. “Pengaruh Bagi Hasil, Disposable income, dan Promosi Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syari’ah.” *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)* 10, no. 3 (2022): 332–37.
- Hidayatulloh, Siti Fatimah. “Pengaruh Religiusitas Dan Persepsi Santri Terhadap Minat Menabung Pada Perbankan Syariah Di Pesantren Motivator Qur’an Ekselensia Indonesia,” 2021.
- Ila, Navidatul. “Analisis Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Persepsi Santri Putri Pondok Pesantren Aisyiyah Imadul Bilad Terhadap Minat Menjadi Nasabah Perbankan Syariah,” 2021.
- Jayanti, Fitri, dan Nanda Tika Arista. “Persepsi Mahasiswa Terhadap Pelayanan Perpustakaan Universitas Trunojoyo Madura.” *Competence : Journal of Management Studies* 12, no. 2 (11 Februari 2019). <https://doi.org/10.21107/kompetensi.v12i2.4958>.
- Kasmir, SE. *Dasar-dasar perbankan*. PT RajaGrafindo Persada, 2005.
- Khairunnisa, Afi, dan Indah Mustikawati. “Pengaruh Promosi, Pemahaman Bagi Hasil, Kepercayaan Terhadap Minat Mahasiswa Menabung Di Bank Syariah.” *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi* 8, no. 6 (2020).
- Kuantitatif, Pendidikan Pendekatan. “Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D.” *Alfabeta, Bandung*, 2016.
- Kurnia, K., Setianingrum, N., & Pratiwi, A. (2024). Pengenalan Bank Berbasis Syariah Kepada Masyarakat, Dengan Menggunakan Akad Ijarah Di BMT Sidogiri Cabang Lumajang. *Amaliah: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 8(2), 361-367.
- Masruroh, N. (2020). Dinamika Identitas Dan Religiusitas Pada Branding Halal Di Indonesia. *ISLAMICA: Jurnal Studi Keislaman*, 14(2), 317-338.
- Monang, Al-Qur’an dan terjemah. (Surabaya: Kementrian Agama, 2020).
- Muhammad, HMS. *Manajemen dana bank syariah*. Ekonisia, 2004.
- Mulyana, Rijal Assidiq. “Sikap dan Persepsi Konsumen Terhadap Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia.” *Jurnal Naratas* 1, no. 1 (2018): 38–51.
- Munajim, Ahmad, Toto Sukarnoto, Gama Pratama, Dini Selasi, dan Fidy Arie Pratama. “Pengaruh persepsi dan religiusitas santri terhadap minat

- menabung di bank syariah (Studi kasus di Pondok Pesantren Tarbiyatul Banin).” *Ecobankers: Journal of Economy and Banking* 3, no. 1 (2022): 14–21.
- Nofinawati, Nofinawati. “Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia.” *JURIS (Jurnal Ilmiah Syariah)* 14, no. 2 (2016): 168–83.
- Nurhayati, Sri. *Akuntansi syariah di Indonesia*. Penerbit Salemba, 2009.
- Oktafiani, Nur Khazanah. “Pengaruh Persepsi dan Motivasi Santri terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Santri Minhajut Tholabah Kembangan Bukateja Purbalingga),” 2021.
- Pratama, Koko. “Pengaruh Tingkat Religiusitas Santri Pondok Pesantren Nahdhotul Tholibin Gondang Rejo Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah,” 2021.
- Pratiwi, Azizah Romadiana. “Pengaruh Religiusitas, Persepsi Dan Pengetahuan Santri Terhadap Niat Menabung Di Perbankan Syari’ah (Studi Pada Santri Pondok Pesantren Darul Ulum Al-Fadholi, Merjosari, Malang, Jawa Timur),” 2017.
- Pratiwi, A., Laila, K. Z., & Anondo, D. (2022). Pengaruh pengungkapan sustainability report terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Terapan Dan Bisnis*, 2(1), 60-71.
- Putri, Yulia, Ani Solihat, Rani Rahmayani, Iis Iskandar, dan Andry Trijumansyah. “Strategi meningkatkan minat menabung di Bank Syariah melalui penerapan religiusitas.” *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Performa* 16, no. 1 (2019): 77–88.
- Qoriani, H. F., khoirul Adian, A., & Ababil, K. (2023). Menelisik strategi Marketing Dalam menarik Minat Nasabah. *PEDAMAS (PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT)*, 1(1), 194-201.
- Rahmadani, Nur, Muhammad Zuhirsyan, dan Ahmad Kholil. “Pengaruh Persepsi, Religiusitas Dan Lokasi Terhadap Keputusan Menabung Mahasantri Pesantren Ar Raudhatul–Hasanah Di Perbankan Syariah.” *Jurnal Bilal: Bisnis Ekonomi Halal* 2, no. 2 (2021): 159–69.
- Ridhahani, M Pd. “Metodologi Penelitian Dasar Bagi Mahasiswa dan Peneliti Pemula,” 2020.
- Sahir, Syafrida Hafni. *Metodologi penelitian*. Penerbit KBM Indonesia, 2021.
- Sapto, HB, dan A Fajar. “Analisis Data Penelitian Kualitatif,” 2020.

- Saputra, Deni Imba. "Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat Iringmulyo," 2021.
- Sarwono, Sarlito W. "Pengantar psikologi umum." *Jakarta: Rajawali Pers*, 2010.
- Simbolon, Maropen. "Persepsi dan kepribadian." *Jurnal ekonomis* 1, no. 1 (2007): 52–66.
- Sinaga, Dameria. "Buku Ajar Metodologi Penelitian (Penelitian Kualitatif)," 2023.
- Siyoto, Sandu, dan Muhammad Ali Sodik. *Dasar metodologi penelitian*. literasi media publishing, 2015.
- Syafi'as, A. "Analisis Ayat Riba dalam tafsir Al-Azhar Karya Buya Hamka." *Sumbula: Jurnal Studi Keagamaan, Sosial dan Budaya* 3, no. 2 (2018): 1038–63.
- Wardhono, Wisnu. "pengukuran Variabel." *Bina Ekonomi* 9, no. 1 (2005).
- Yuliawati, Lani Dwi, dan Melia Kusuma. "Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah dan Pengetahuan Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta dan Fakultas Eknomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta)," 2023.
- Zain, Sulaiman. "Pengaruh Persepsi santri, religiusitas dan promosi Bank Syariah terhadap minat menabung santri pada produk simpanan pelajar (Studi pada Santri Pondok Pesantren Al-Mukhlisin)," 2020.
- Zahriyah, A., Suprianik, M. S., Si, M., Parmono, A., & Mustofa, M. S. (2021). *EKONOMETRIKA Teknik dan Aplikasi dengan SPSS*. Jawa Timur: Mandalapress.
- Zilfia, Yafie Erina. "Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Pelanggan Pada Butik Melia Ara Di Bandar Lampung," 2016.



MATRIK PENELITIAN

Judul	Variabel	Indikator	Sumber Data	Metode Penelitian	Hipotesis
Pengaruh Religiusitas, Bagi Hasil Dan Persepsi Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung di Bank Syariah	Religiusitas (X1)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keyakinan Beragama 2. Ketaatan 3. Pemahaman Hukum-hukum Syariat 4. Pengamalan 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Data Primer (angket/kuesioner). 2. Data Sekunder (Internet, e-news, dll). 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pendekatan Kuantitatif 2. Jenis Penelitian 3. Teknik pengambilan sampel menggunakan <i>Purposive Sampling</i> 4. Penentuan jumlah sampel menggunakan sampling jenuh 5. Metode analisis data: <ol style="list-style-type: none"> a. Uji Validitas b. Uji Reliabilitas c. Uji Asumsi Klasik <ol style="list-style-type: none"> 1) Uji Normalitas 2) Uji Multikolinieritas 3) Uji Heteroskedastisitas d. Uji Regresi Linier Berganda e. Uji Koefisiensi Determinasi (R^2) f. Uji T g. Uji F 	<ol style="list-style-type: none"> 1. H1: Terdapat Pengaruh dari variabel Religiusitas (X1) Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung di Bank Syariah (Y) 2. H2: Terdapat Pengaruh dari variabel Bagi Hasil (X2) Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung di Bank Syariah (Y) 3. H3: Terdapat Pengaruh dari variabel Persepsi Santri (X3) Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung di Bank Syariah (Y) 4. H4: Terdapat Pengaruh dari variabel Religiusitas (X1) Bagi Hasil (X2) dan Persepsi Santri (X3) Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung di Bank Syariah (Y)
	Bagi Hasil (X2)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keadilan 2. Kesederajatan 3. Ketentraman 			
	Persepsi (X3)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengamatan 2. Pandangan 3. Pendapat 			
	Minat Menabung (Y)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Dorongan Individu 2. Motif Sosial 3. Emosional 			

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vaza Zahiduz Zaka

NIM : 214105010036

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Institusi : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Dengan sungguh – sungguh menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul:

**PENGARUH RELIGIUSITAS, BAGI HASIL DAN PERSEPSI SANTRI
TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH PADA
MAHASISWA SANTRI UIN KHAS JEMBER**

Secara keseluruhan adalah hasil kajian atau karya sendiri, kecuali pada bagian yang dirujuk sumbernya.

Jember, 20 Mei 2025
Saya yang menyatakan,



Vaza Zahiduz Zaka
NIM. 214105010036



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550 Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <https://febi.uinkhas.ac.id/>



Nomor : B-1607/Un.22/7.a/PP.00.9/12/2024
Lampiran : -
Hal : **Permohonan Izin Penelitian**

19 Desember 2024

Kepada Yth.
Kepala Ma'had UIN Khas Jember
Jl. Mataram, No. 1, Krajan, Sempusari, Kaliwates, Jember

Disampaikan dengan hormat bahwa, dalam rangka menyelesaikan tugas Skripsi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, maka bersama ini mohon diizinkan mahasiswa berikut :

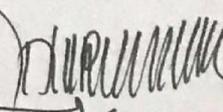
Nama : Vaza Zahiduz Zaka
NIM : 214105010036
Semester : VII (Tujuh)
Jurusan : Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah

Guna melakukan Penelitian/Riset mengenai Pengaruh Religiusitas, Bagi Hasil, dan Persepsi Santri Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Pada Mahasiswa Santri UIN Khas Jember di lingkungan/lembaga wewenang Bapak/Ibu.

Demikian atas perkenan dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

A.n. Dekan
Wakil Dekan Bidang Akademik,



Nurul Widyawati Islami Rahayu





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
MA'HAD AL-JAMI'AH

Jl. Mataram No. 1 Mangli, Jember, Kode Pos 68136
Telp. +6281311104150 e-mail: mahad@uinkhas.ac.id



SURAT KETERANGAN SELESAI PENELITIAN

Nomor : B-033/Un.22/U.4/05/2025

Yang bertandatangan di bahwa ini;

Nama : Dr. H. Amin Fadlillah SQ, MA
NIP : 197605132024211002
Jabatan : Kepala UPT Ma'had Al-Jami'ah

Menerangkan bahwa;

Nama : Vaza Zahiduz Zaka
NIM : 214105010036
Semester : 8 (Delapan)
Program Studi : Perbankan Syariah

Telah selesai melakukan penelitian di Ma'had Al-Jami'ah UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember dari tanggal 20 Maret 2025 s/d 20 Mei 2025 dengan judul: "*PENGARUH RELIGIUSITAS, BAGI HASIL DAN PERSEPSI SANTRI TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH PADA MAHASISWA SANTRI UIN KHAS JEMBER*".

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

Jember, 20 Mei 2025

Kepala UPT Ma'had Al-Jami'ah



Amin Fadlillah



Jurnal kegiatan penelitian

Lokasi penelitian : Fakultas Ekonomi Bisnis Islam, UIN Khas Jember

No	Hari/Taggal	Jenis Kegiatan
1	19 Maret 2025	Menyerahkan surat izin penelitian
2	21 Maret 2025	Mengebar angket/kuisisioner kepada mahasiswa santri ma'had UIN KHAS Jember
3	23 – 30 April 2025	Penujian SPSS
4	20 Mei 2025	Meminta surat keterangan selesai penelitian

Jember, 20 Mei 2025

Peneliti


Vaza Zahiduz Zaka
214105010036

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

KUSIONER PENELITIAN

PENGARUH RELIGIUSITAS, BAGI HASIL DAN PERSEPSI TERHADAP MINAT MAHASISWA SANTRI MENABUNG DI BANK SYARIAH

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka penyelesaian penelitian untuk tugas skripsi, saya Vaza Zahiduz Zaka, saya Aldi Rahman mahasiswa Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember bermaksud melakukan penelitian berjudul "Pengaruh Religiusitas, Bagi Hasil Dan Persepsi Terhadap Minat Mahasiswa Santri Menabung di Bank Syariah". Guna penyusunan skripsi ini maka dengan kerendahan hati Saudara/i untuk mengisi kuesioner ini. Saya sangat menghargai kejujuran Saudara/i dalam mengisi kuesioner ini dengan menjamin kerahasiaan data dalam pengisian kuesioner ini.

Hasil penelitian semata- mata hanya akan digunakan untuk tujuan penelitian bukan untuk komersial. Bantuan serta partisipasi Saudara/i sangat berarti untuk saya dan semoga bermanfaat untuk menambah wawasan kita semua serta semoga menjadi amal kebaikan dan diterima Allah SWT. Atas kerja sama dan kesediaannya saya mengucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatu

Nama:

Usia:

Jenis Kelamin:

Angkatan:

Apakah anda mahasiswa fakultas FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam):

Program Studi:

Apakah anda santri Ma'had UIN Khas Jember:

Apakah anda memiliki tabungan di bank syariah:

Daftar Pernyataan

No.	Religiusitas (X1)	SS	S	N	TS	STS
1	Saya meyakini adanya Allah SWT, dan saya melaksanakan segala perintahnya dan menjauhi segala larangannya					
2	Saya meyakini dan menjalankan rukun islam dan rukun iman					
3	Saya dapat membedakan hal yang baik dan hal yang buruk					
4	Saya selalu melaksanakan shalat lima waktu dengan tepat waktu					
5	Saya membaca al-Qur'an setiap hari dan menerapkan hukum tajwid dalam membaca al-Qur'an					

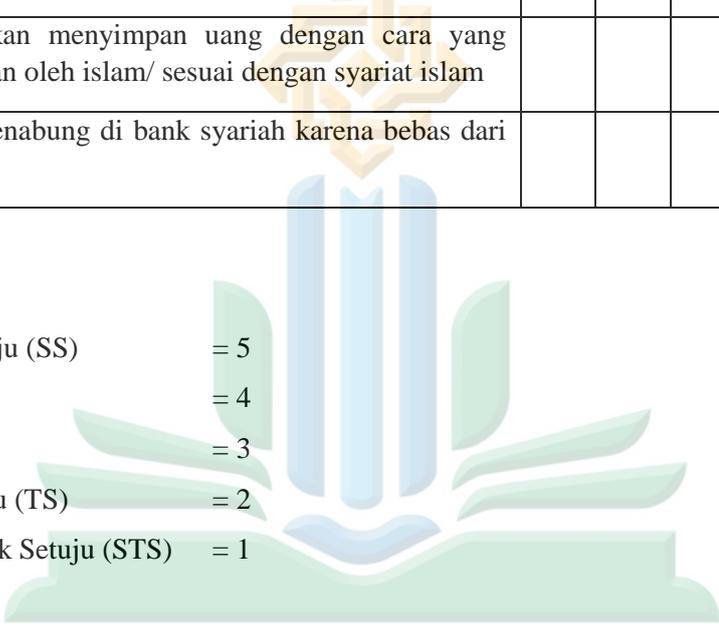
No.	Bagi Hasil (X2)	SS	S	N	TS	STS
1	Saya menabung di bank syariah karena nisbah bagi hasil yang diberikan menarik					
2	Saya menabung di bank syariah karena nisbah bagi hasil lebih baik dibandingkan dengan bunga bank					
3	Saya menabung di bank syariah karena jaminan yang diberikan oleh bank syariah tidak merugikan saya					
4	Saya menabung di bank syariah karena dana yang disimpan di perbankan syariah aman					
5	Saya menabung di bank syariah karena sistem bagi hasil lebih adil dan menentramkan					

No.	Persepsi (X3)	SS	S	N	TS	STS
1	Bank syariah berbeda dengan bank konvensional					
2	Konsep operasional bank syariah berbeda dengan bank konvensional					
3	Menabung di bank syariah berbeda dengan menabung di bank konvensional					
4	Bank syaria'ah bebas dari riba					
5	Bank syariah sudah sesuai dengan prinsip dan hukum islam					

No.	Minat Menabung (Y)	SS	S	N	TS	STS
1	Saya pernah mencari tahu di internet tentang produk tabungan yang disediakan oleh bank Syariah					
2	Saya tertarik dengan produk yang ditawarkan oleh bank syariah					
3	Saya pernah mendengar tentang bank syariah dari teman saya dan saya ingin menabung juga					
4	Saya akan menyimpan uang dengan cara yang diarahkan oleh islam/ sesuai dengan syariat islam					
5	Saya menabung di bank syariah karena bebas dari riba					

Keterangan:

- 1. Sangat Setuju (SS) = 5
- 2. Setuju (S) = 4
- 3. Netral (N) = 3
- 4. Tidak Setuju (TS) = 2
- 5. Sangat Tidak Setuju (STS) = 1



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

DATA RESPONDEN

Nama	Usia	Jenis Kelamin	Mahasiswa fakultas FEBI	Program Studi	Santri Ma'had UIN KHAS Jember	Memiliki tabungan di bank syariah
Siti Fia Firnanda	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Arinil Haq	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
zida ilmia nafi'ah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
nabila zaskiatul qurani	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
nazwa aulia ma'rifa	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Nila Farihatul Maulida	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Revalina Ismawar Dani	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Siti Nur Azizah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
yulia sumartiningsih	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Venia Salsabila	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
titik handayani	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Siti Fadilatur Rofida	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Siti Yuliana	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Maudi Siti Rachmawati	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Lutfiah Febriantika	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Darsih	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Dhea Septy Anggraeny	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Dian Fida Lestari	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya

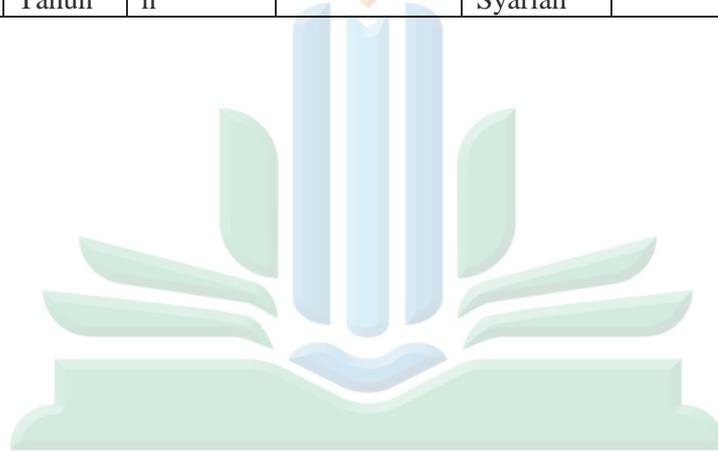
Dinda Rahayu Wulandari	23 - 27 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Inez Salsabila	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Imroatul Hasanah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Yunita Ayu Marda Tillah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Salsabila Fitra Ramadani	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Sayfur Rijal	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Adelia Safitri	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
astina gitasari	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Andini nur laila afitasari	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Alfitatut Toyyiba	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Nur diana putri Muhammad Dakikiah	18 - 22 Tahun 18 - 22 Tahun	Perempuan Laki - laki	Iya Iya	Ekonomi Syariah Ekonomi Syariah	Iya Iya	Iya Iya
Muhammad Mu'amar Ma'ruf	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Mohammad Sohuddin	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Mohammad Haris Agustian	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Muhammad Delvino Wardiyanto	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Mohammad Syaiful Adid	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Muhammad Ferdianto	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Muhammad Alqodhi Abuali Attanukhi	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Muhammad Rajil Gufron	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Moh. Rifki Taftazane	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya

Holillahul Munawaroh	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Hamidah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Fadilatut Toyibah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Eka Wahyu Ananta Putri	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Dwi Lestari Putri Diana	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Dwi Dita Anggita Gangga	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Mazawa	Iya	Iya
Ulfatul Hasanah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Mazawa	Iya	Iya
Ikrorul Karim	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Mazawa	Iya	Iya
Ayu Winda Helmalia P	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Siti Naylatur Rohmah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Najlatub Naqiyah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Wilda Nafisah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Fergie Reviansyah	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Khanif Lutfiatuzzarok	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Nilna fibria sobri	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Nibras rohadatul aisy	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Naisa putri salsabila	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Nailatun nafisah	12 - 17 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Milda zainatur rohmah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Muhamad Umar Rafli Nur Khairon	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
D. Galan Maula Ayomi	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Nadila Firdania	23 - 27 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya

Vania Meilani Putri	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Ana Khoirun Nisa	23 - 27 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Isma Faika	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Ivana Zahra Aulin Nisa	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Galih Bimo Seno	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Sabrina Aulia Rofida	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Salsabila Fitra Ramadani	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Ali Efendi	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Ahmad Agung Fauzan	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Ana Allaily	23 - 27 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Hawaidah Salsabillah An Nahdah	23 - 27 Tahun	Laki - laki	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Ananda Eka Ravel Agustyan	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Ananda Dimas Nur Rizky	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Efendi Ramadani	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Alvin Nurul Hidayah	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Eka Kurniawan Atmaja	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Akhmad Anas Fathoni	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Hafis Novandani	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Mohammad Hidayatullah	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Moch. Iqbal	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya

Virghi Ilham Indranata Santoso	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Muhammad Bintang Nasrullah	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Melyna Nuriyah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Dimas Brajamusti	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
M. Kholili	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
hafis novandani	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Galih Bimo Seno	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Eka Kurniawan Atamaja	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Efendi Ramadani	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Ananda Eka Ravel Agustyan	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Ma'ruf ainah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Lusi safitri	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Leni dwi arianti	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Intan indah yuniar	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Adelia eka syawaliyah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Virgianti maulida	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Vika Maghfiroh	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Unsiatul mafruroh	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Siti nurhalisah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Ahmad Agung Fauzan	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Mohammad Hidayatullah	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Dimas Brajamusti	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya

Virghi Ilham indranata santoso	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Perbankan Syariah	Iya	Iya
Hanunul Qolbiyah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Moh Abdillah Farhan	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
muhammad rizqi ouval marom	18 - 22 Tahun	Laki - laki	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Maulia Yeni Nurjanah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Akuntansi Syariah	Iya	Iya
Ausatul Laili	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya
Holifatus Sa'adah	18 - 22 Tahun	Perempuan	Iya	Ekonomi Syariah	Iya	Iya



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

TABULASI DATA

X1					TOTAL_X 1	X2					TOTAL_X 2
X1.1	X1. 2	X1. 3	X1. 4	X1. 5		X2. 1	X2. 2	X2. 3	X2. 4	X2. 5	
5	5	4	5	4	23	4	5	4	5	4	22
5	5	4	3	5	22	2	3	2	3	3	13
5	4	4	3	2	18	4	4	5	5	5	23
5	4	3	5	4	21	4	5	3	4	4	20
5	4	5	4	4	22	4	3	4	3	3	17
5	5	5	4	4	23	3	3	4	4	3	17
5	4	3	5	3	20	5	5	4	5	5	24
5	5	5	3	3	21	5	5	4	5	5	24
5	4	5	5	4	23	5	5	4	5	5	24
5	4	4	5	4	22	5	5	4	3	5	22
5	4	5	5	4	23	5	4	5	5	4	23
5	4	5	5	5	24	4	4	5	5	4	22
5	4	5	5	5	24	4	5	4	5	4	22
5	5	5	3	3	21	4	5	5	4	5	23
5	4	5	5	5	24	5	4	3	4	5	21
5	5	5	4	5	24	4	4	5	4	5	22
5	4	5	4	5	23	4	5	4	5	4	22
5	5	4	5	3	22	4	3	5	5	5	22
5	4	4	4	3	20	4	5	4	5	4	22
5	4	5	4	3	21	4	3	4	3	3	17
5	4	5	3	3	20	5	4	3	4	5	21
4	5	4	4	3	20	5	4	5	5	5	24
5	4	5	3	3	20	4	5	4	5	5	23
5	4	5	4	3	21	4	3	5	4	4	20
5	4	5	4	3	21	3	3	4	3	5	18
5	4	4	4	3	20	5	3	3	4	5	20
5	5	4	4	3	21	5	4	4	4	5	22
5	5	4	3	3	20	4	4	4	5	5	22
5	5	5	4	5	24	4	3	5	4	5	21
5	4	4	3	4	20	4	4	5	5	4	22
5	4	5	4	4	22	4	4	4	5	5	22
5	4	4	3	3	19	5	4	5	5	4	23
5	5	5	4	4	23	5	5	5	4	4	23
5	5	4	4	4	22	5	5	4	4	5	23
4	4	4	4	3	19	5	4	4	5	4	22
5	4	4	5	4	22	5	5	5	4	5	24

5	5	4	4	4	22	5	4	5	4	5	23
4	4	5	4	4	21	4	4	4	5	4	21
5	4	5	4	4	22	4	4	5	5	4	22
5	4	4	3	3	19	4	3	4	4	4	19
5	4	4	3	5	21	4	5	4	5	3	21
5	4	5	4	3	21	4	5	4	3	4	20
5	4	4	3	3	19	4	3	5	4	5	21
5	4	3	3	3	18	2	3	4	3	5	17
5	4	3	4	3	19	4	5	4	5	4	22
5	4	4	3	4	20	4	5	4	5	3	21
5	4	3	3	3	18	4	5	4	3	5	21
5	4	4	3	3	19	2	3	4	4	5	18
4	4	4	3	3	18	4	4	3	4	5	20
5	4	4	3	4	20	4	5	4	3	4	20
5	4	4	3	3	19	4	5	3	4	5	21
5	4	4	3	3	19	4	4	3	5	4	20
5	4	5	4	3	21	4	4	5	4	4	21
5	4	5	4	3	21	5	4	5	5	5	24
5	4	5	4	5	23	5	4	5	4	5	23
5	4	4	5	5	23	5	4	5	4	5	23
5	4	5	4	4	22	5	4	5	5	4	23
5	4	5	5	5	24	5	5	4	5	4	23
5	4	3	3	3	18	4	3	4	3	5	19
5	4	3	3	3	18	5	5	5	4	4	23
5	4	4	3	3	19	4	5	3	4	4	20
5	4	4	3	3	19	4	3	4	3	4	18
5	5	3	3	4	20	4	4	3	3	3	17
5	4	3	4	3	19	3	4	3	4	4	18
4	3	3	3	3	16	4	5	3	5	4	21
5	4	4	4	3	20	4	4	5	5	5	23
4	3	4	3	3	17	4	3	4	3	3	17
5	4	4	4	3	20	4	4	3	3	3	17
5	4	4	3	3	19	4	4	5	5	5	23
5	5	4	4	4	22	4	4	5	5	5	23
4	4	4	3	3	18	4	4	3	3	3	17
4	4	5	3	3	19	4	4	4	5	3	20
4	4	5	4	3	20	4	4	5	5	5	23
5	4	5	4	4	22	5	4	5	5	4	23
5	5	4	4	4	22	5	5	5	5	4	24
5	5	5	4	4	23	4	5	5	5	4	23
5	5	5	5	4	24	4	5	5	5	5	24

4	4	5	3	3	19	4	5	5	5	4	23
5	5	4	5	4	23	5	4	5	5	5	24
5	5	5	5	3	23	4	5	5	5	4	23
5	5	4	4	4	22	4	4	5	5	5	23
5	5	4	4	3	21	5	5	5	4	5	24
5	5	4	4	4	22	4	5	5	4	5	23
5	5	4	5	4	23	5	5	5	4	5	24
5	4	5	4	4	22	4	5	4	4	5	22
5	5	5	4	3	22	4	5	5	5	5	24
5	4	5	4	3	21	4	3	3	4	3	17
5	4	3	3	3	18	4	3	4	5	3	19
4	3	3	3	3	16	5	3	4	5	5	22
4	4	3	3	3	17	5	5	4	3	5	22
5	4	4	4	4	21	4	5	3	4	4	20
5	4	5	4	5	23	5	3	5	5	4	22
5	5	5	4	5	24	5	5	4	5	4	23
5	4	5	4	5	23	5	4	5	4	5	23
5	4	5	4	5	23	5	5	4	5	5	24
5	5	4	3	3	20	4	4	5	5	4	22
5	4	4	5	4	22	4	4	5	4	5	22
5	5	4	4	3	21	5	4	4	5	5	23
5	5	3	4	4	21	3	4	4	3	3	17
5	5	4	5	5	24	5	5	4	5	5	24
5	4	4	3	5	21	5	4	3	5	3	20
5	4	4	5	3	21	5	4	4	3	4	20
5	4	4	4	4	21	5	4	5	4	5	23
5	4	4	4	5	22	4	5	4	5	4	22
4	4	3	4	4	19	3	4	3	4	4	17
4	4	5	5	4	22	4	3	4	4	3	18
4	4	3	3	3	17	4	3	3	4	3	17
5	4	5	3	4	21	4	3	4	3	3	17
4	3	4	3	3	17	4	3	4	5	3	19
4	4	3	4	4	19	5	5	4	4	5	23

X3					TOTAL L_X3	Y1					TOTAL L_Y
X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	
5	4	4	4	5	22	5	5	5	5	4	24
1	1	3	3	3	11	3	3	3	3	3	15
5	4	4	3	4	20	4	4	3	5	5	21
4	3	5	4	4	20	4	3	2	4	4	17
3	4	3	5	4	19	4	4	3	4	5	20
4	3	3	4	3	17	5	4	4	4	4	21
5	4	4	3	4	20	5	5	3	4	5	22
5	4	4	3	4	20	4	5	4	3	4	20
5	4	5	5	5	24	5	3	5	4	5	22
4	5	4	3	5	21	4	4	3	5	5	21
4	5	3	3	4	19	5	4	5	4	5	23
5	4	5	4	5	23	5	4	4	4	5	22
5	3	3	3	4	18	4	5	4	4	4	21
3	3	4	3	3	16	4	4	3	4	5	20
4	5	3	3	4	19	4	5	3	4	4	20
4	4	3	3	4	18	5	4	5	4	4	22
5	5	4	5	4	23	4	3	5	4	4	20
3	4	3	5	4	19	4	4	4	3	3	18
4	5	4	3	5	21	4	3	3	3	3	16
4	5	3	4	4	20	4	4	3	5	4	20
4	3	3	4	3	17	3	4	3	4	2	16
4	5	4	3	5	21	3	4	3	5	5	20
4	5	3	4	5	21	4	4	3	5	4	20
4	5	3	5	3	20	4	5	3	5	4	21
5	4	3	4	3	19	5	4	5	4	3	21

5	4	5	5	5	24	4	5	4	5	5	23
4	4	4	5	5	22	4	4	3	5	5	21
4	4	4	5	5	22	4	4	4	5	5	22
5	4	5	4	5	23	5	4	5	5	5	24
5	4	5	4	4	22	4	4	5	4	5	22
5	5	5	4	4	23	5	5	5	4	4	23
4	4	4	4	5	21	5	4	4	3	4	20
4	5	5	4	5	23	5	5	4	4	4	22
4	4	4	5	5	22	4	4	5	4	4	21
4	4	5	5	5	23	4	4	5	4	4	21
4	4	4	5	5	22	4	5	4	5	5	23
4	4	5	4	5	22	4	5	5	4	4	22
5	5	4	5	5	24	4	4	5	4	4	21
4	4	5	5	5	23	4	4	5	4	5	22
3	3	4	4	5	19	4	5	3	4	5	21
5	4	5	4	5	23	4	3	4	3	4	18
4	5	3	4	5	21	3	3	4	3	4	17
4	4	3	4	4	19	4	4	3	3	5	19
4	3	4	5	4	20	4	4	3	4	4	19
4	4	3	4	3	18	4	3	5	5	4	21
4	4	3	4	4	19	5	3	3	4	4	19
4	5	4	4	5	22	4	3	4	4	4	19
4	4	3	4	4	19	4	3	4	4	4	19
4	5	4	4	4	21	5	4	4	5	3	21
4	4	3	5	5	21	5	4	3	5	4	21
4	5	3	4	4	20	4	3	4	4	4	19
4	5	4	3	4	20	4	4	5	4	4	21

4	4	3	5	4	20	4	5	4	3	5	21
5	4	5	4	5	23	5	4	5	4	5	23
5	4	3	5	5	22	5	4	5	5	5	24
5	4	5	5	5	24	5	5	4	5	5	24
5	5	4	5	5	24	5	4	4	5	5	23
5	4	5	5	5	24	5	4	5	5	5	24
4	5	3	4	4	20	4	3	3	4	4	18
4	4	5	4	3	20	4	4	3	4	3	18
3	4	3	4	4	18	4	5	3	5	5	22
4	5	3	5	4	21	4	4	3	3	4	18
4	4	5	3	4	20	3	4	3	4	4	18
3	4	3	4	5	19	4	3	5	3	3	18
4	5	5	3	4	21	4	4	3	4	4	19
5	5	4	5	4	23	4	5	5	4	4	22
4	4	3	3	4	18	3	4	3	5	5	20
3	3	4	3	4	17	4	4	4	3	4	19
5	5	5	4	4	23	5	5	4	4	5	23
5	5	5	4	4	23	4	5	5	4	5	23
3	3	5	4	4	19	4	4	3	4	5	20
4	3	4	5	4	20	4	3	4	3	3	17
5	5	5	5	4	24	4	4	5	4	4	21
5	4	4	5	5	23	4	5	4	4	4	21
5	4	5	5	5	24	4	4	5	5	5	23
5	4	5	5	5	24	5	4	5	5	5	24
5	4	5	5	5	24	4	5	5	5	5	24
5	5	4	5	5	24	4	5	4	4	4	21
4	4	4	5	5	22	3	4	5	3	4	19

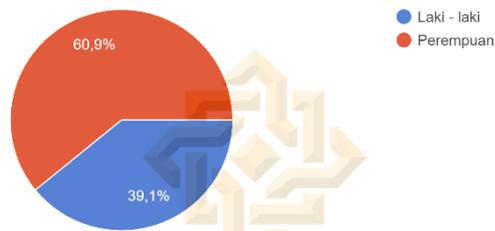
4	4	4	5	4	21	5	5	4	4	5	23
4	4	5	5	5	23	4	4	5	4	5	22
4	4	4	5	5	22	5	5	4	5	5	24
4	4	5	5	5	23	4	5	5	4	5	23
4	4	4	5	5	22	5	5	5	5	5	25
4	4	4	5	5	22	4	4	4	4	5	21
4	4	5	5	5	23	4	4	5	5	5	23
4	4	3	3	4	18	4	3	3	4	4	18
4	5	3	4	4	20	3	4	3	4	4	18
4	3	3	4	4	18	3	4	3	3	3	16
4	3	5	4	4	20	3	4	3	3	4	17
3	4	3	4	5	19	4	3	4	4	3	18
5	4	5	4	5	23	5	4	5	5	4	23
5	3	5	5	5	23	5	4	5	4	5	23
5	4	5	4	5	23	5	5	4	4	5	23
5	4	4	5	5	23	5	4	5	5	5	24
4	5	4	5	5	23	4	4	3	4	4	19
4	4	5	4	5	22	4	5	4	5	5	23
4	4	4	5	5	22	5	4	4	5	5	23
4	4	4	5	4	21	4	4	5	5	5	23
4	4	4	5	5	22	4	4	3	5	3	19
5	4	4	3	4	20	4	4	4	3	5	20
4	4	5	4	4	21	5	4	4	4	5	22
4	3	4	4	5	20	4	5	4	4	5	22
3	4	3	4	4	18	5	4	4	4	5	22
4	3	3	4	5	19	4	3	4	3	4	18
4	3	3	4	3	17	4	4	3	4	5	20

Hasil Penyajian Data Dan Perhitungan SPSS

a. Karakteristik Responden

1. Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin
110 jawaban

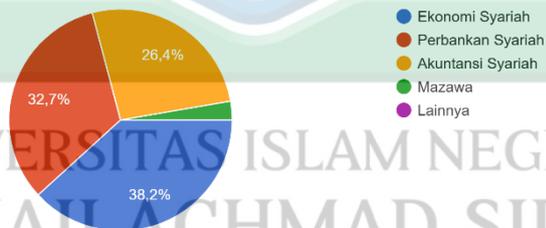


2. Berdasarkan Usia

3. Berdasarkan mahasiswa Fakultas FEBI

4. Berdasarkan Program Studi

Program Studi
110 jawaban

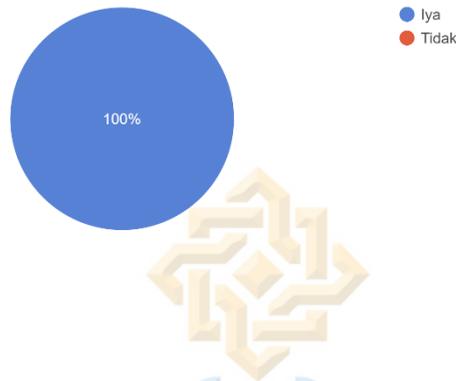


UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R



5. Berdasarkan Mahasiswa Ma'had UIN KHAS Jember

Apakah anda santri Ma'had UIN Khas Jember
110 jawaban



b. Uji Validitas

1) Uji validitas variabel religiusitas (X1)

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	TOTAL_X 1
X1.1	Pearson Correlation	1	.355**	.180	.217	.237	.512**
	Sig. (2-tailed)		.000	.059	.023	.013	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X1.2	Pearson Correlation	.355	1	.118	.234	.173	.520
	Sig. (2-tailed)	.000		.219	.014	.070	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X1.3	Pearson Correlation	.180	.118	1	.257	.292	.628
	Sig. (2-tailed)	.059	.219		.007	.002	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X1.4	Pearson Correlation	.217	.234	.257	1	.414	.720
	Sig. (2-tailed)	.023	.014	.007		.000	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X1.5	Pearson Correlation	.237	.173	.292	.414	1	.731
	Sig. (2-tailed)	.013	.070	.002	.000		.000
	N	110	110	110	110	110	110
TOTAL_X 1	Pearson Correlation	.512	.520	.628	.720	.731	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	110	110	110	110	110	110

2) Uji validitas variabel bagi hasil (X2)

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TOTAL_X 2
X2.1	Pearson Correlation	1	.333	.259	.281	.285	.658
	Sig. (2-tailed)		.000	.006	.003	.003	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X2.2	Pearson Correlation	.333	1	.070	.281	.238	.612
	Sig. (2-tailed)	.000		.469	.003	.012	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X2.3	Pearson Correlation	.259	.070	1	.325	.364	.632
	Sig. (2-tailed)	.006	.469		.001	.000	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X2.4	Pearson Correlation	.281	.281	.325	1	.147	.645
	Sig. (2-tailed)	.003	.003	.001		.127	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X2.5	Pearson Correlation	.285	.238	.364	.147	1	.640
	Sig. (2-tailed)	.003	.012	.000	.127		.000
	N	110	110	110	110	110	110
TOTAL_X 2	Pearson Correlation	.658	.612	.632	.645	.640	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	110	110	110	110	110	110

3) Uji validitas variabel persepsi (X3)

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	TOTAL_X 3
X3.1	Pearson Correlation	1	.355	.416	.200	.267	.697
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.036	.005	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X3.2	Pearson Correlation	.355	1	.016	.096	.215	.523
	Sig. (2-tailed)	.000		.867	.316	.024	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X3.3	Pearson Correlation	.416	.016	1	.188	.361	.645
	Sig. (2-tailed)	.000	.867		.049	.000	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X3.4	Pearson Correlation	.200	.096	.188	1	.400	.600
	Sig. (2-tailed)	.036	.316	.049		.000	.000
	N	110	110	110	110	110	110
X3.5	Pearson Correlation	.267	.215	.361	.400	1	.701
	Sig. (2-tailed)	.005	.024	.000	.000		.000
	N	110	110	110	110	110	110
TOTAL_X 3	Pearson Correlation	.697	.523	.645	.600	.701	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	110	110	110	110	110	110

4) Uji validitas variabel persepsi (X3)

Correlations

		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	TOTAL_Y
Y1.1	Pearson Correlation	1	.237*	.384**	.286**	.293**	.668**
	Sig. (2-tailed)		.013	.000	.002	.002	.000
	N	110	110	110	110	110	110
Y1.2	Pearson Correlation	.237*	1	.153	.300**	.345**	.617**
	Sig. (2-tailed)	.013		.111	.001	.000	.000
	N	110	110	110	110	110	110
Y1.3	Pearson Correlation	.384**	.153	1	.121	.169	.613**
	Sig. (2-tailed)	.000	.111		.209	.078	.000
	N	110	110	110	110	110	110
Y1.4	Pearson Correlation	.286**	.300**	.121	1	.380**	.638**
	Sig. (2-tailed)	.002	.001	.209		.000	.000
	N	110	110	110	110	110	110
Y1.5	Pearson Correlation	.293**	.345**	.169	.380**	1	.673**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.078	.000		.000
	N	110	110	110	110	110	110
TOTAL_Y	Pearson Correlation	.668**	.617**	.613**	.638**	.673**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	110	110	110	110	110	110

c. Uji Reliabilitas

1) Uji reliabilitas variabel religiusitas (X1)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.609	5

2) Uji reliabilitas variabel bagi hasil (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.632	5

3) Uji reliabilitas variabel persepsi (X3)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.621	5

4) Uji reliabilitas variabel minat menabung (Y)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.634	5

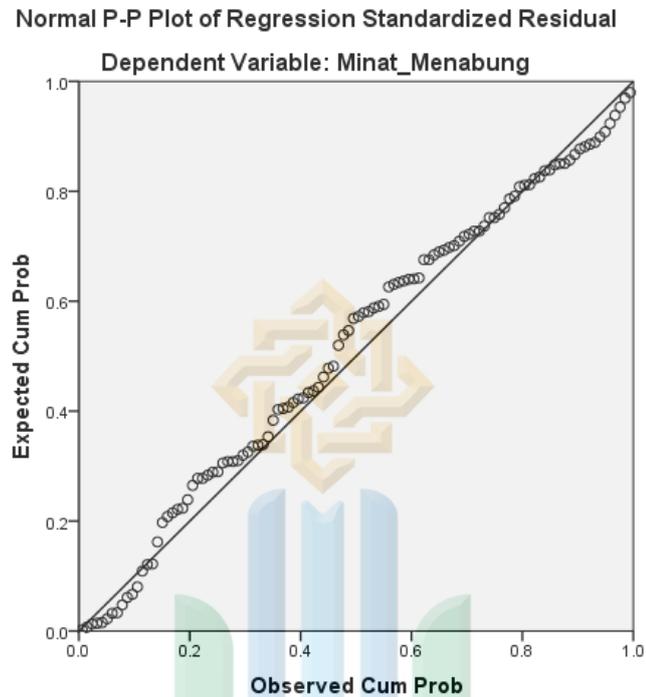
d. Uji Asumsi Klasik

1) Uji Multikoleniaritas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	.755	1.941		.389	.698		
Religiusitas	.410	.084	.358	4.878	.000	.865	1.156
Bagi_Hasil	.195	.085	.203	2.290	.024	.594	1.682
Persepsi	.348	.086	.351	4.033	.000	.617	1.622

2) Uji normalitas plot

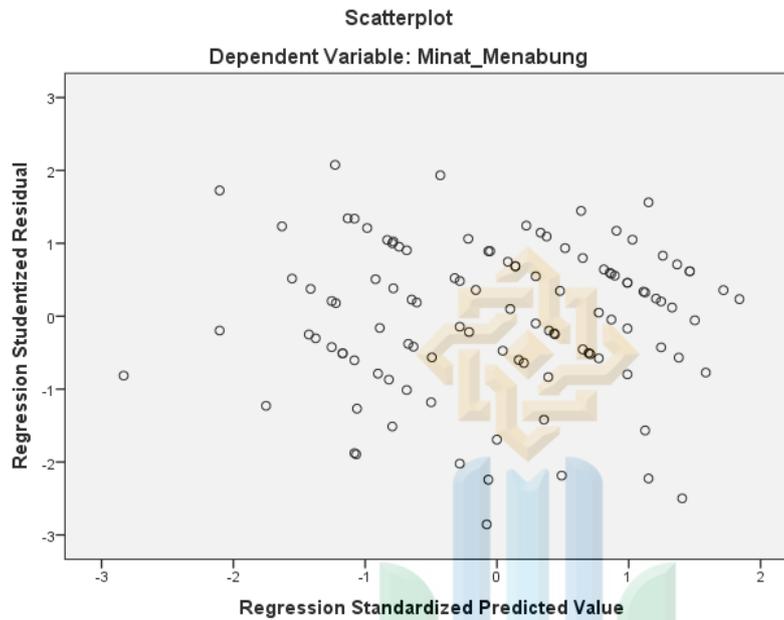


3) Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		110
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.58446441
Most Extreme Differences	Absolute	.079
	Positive	.044
	Negative	-.079
Test Statistic		.079
Asymp. Sig. (2-tailed)		.090 ^c

4) Uji Heteroskedastisitas



5) Uji Heteros Glejser

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.398	1.148		2.090	.039
	Religiusitas	-.007	.050	-.014	-.132	.896
	Bagi_Hasil	.030	.050	.074	.592	.555
	Persepsi	-.078	.051	-.187	-1.534	.128

6) Uji Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.711 ^a	.506	.492	1.60673

7) Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.398	1.148		2.090	.039
	Religiusitas	-.007	.050	-.014	-.132	.896
	Bagi_Hasil	.030	.050	.074	.592	.555
	Persepsi	-.078	.051	-.187	-1.534	.128

8) Uji Koefisien Determinasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.711 ^a	.506	.492	1.60673

e. Uji Hipotesis

1) Uji T

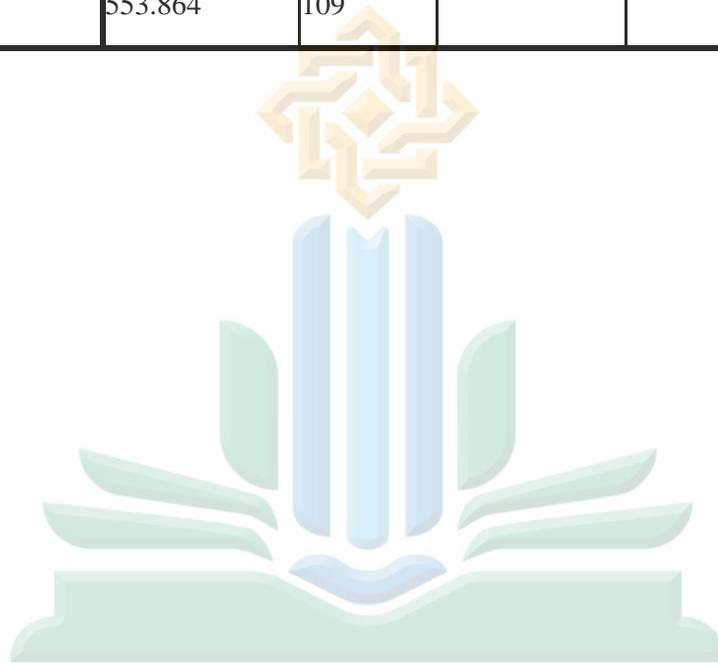
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.755	1.941		.389	.698
	Religiusitas	.410	.084	.358	4.878	.000
	Bagi_Hasil	.195	.085	.203	2.290	.024
	Persepsi	.348	.086	.351	4.033	.000

2) Uji F

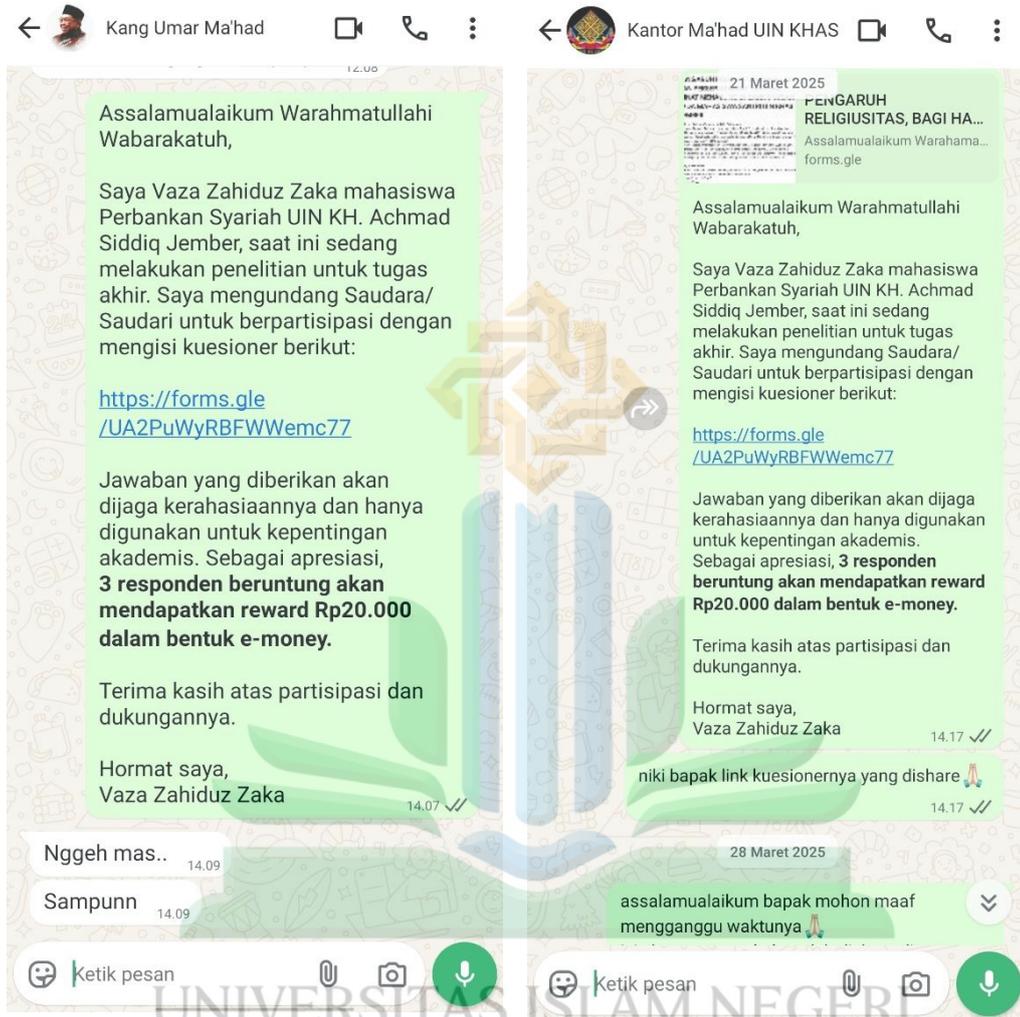
ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	280.216	3	93.405	36.181	.000 ^b
	Residual	273.647	106	2.582		
	Total	553.864	109			



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R

DOKUMENTASI



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <http://uinkhas.ac.id>



SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Bagian Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam menerangkan bahwa :

Nama : Vaza Zahiduz Zaka
NIM : 214105010036
Program Studi : PERBANKAN SYARIAH
Judul : PENGARUH RELIGIUSITAS, BAGI HASIL DAN PERSEPSI SANTRI TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH PADA MAHASISWA SANTRI UIN KHAS JEMBER.

Adalah benar-benar telah lulus pengecekan plagiasi dengan menggunakan aplikasi Turnitin, dengan tingkat kesamaan dari Naskah Publikasi Tugas Akhir pada aplikasi Turnitin kurang atau sama dengan 25%.

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 26 Mei 2025

Operator Turnitin
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
JEMBER

(Dr. Heisa Farida Qoriani, S.Fom., M.E.I.)





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ JEMBER
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Mataram No. 01 Mangli, Kaliwates, Jember, Jawa Timur. Kode Pos: 68136 Telp. (0331) 487550
Fax (0331) 427005 e-mail: febi@uinkhas.ac.id Website: <http://febi.uinkhas.ac.id>



SURAT KETERANGAN

Kami yang bertandatangan di bawah ini, menerangkan bahwa :

Nama : Vaza Zahiduz Zaka

NIM : 214105010036

Semester : 8 (Delapan)

Berdasarkan keterangan dari Dosen Pembimbing telah dinyatakan selesai bimbingan skripsi. Oleh karena itu mahasiswa tersebut diperkenankan mendaftarkan diri untuk mengikuti Ujian Skripsi.

Jember, 20 Mei 2025

Koordinator Prodi. Perbankan Syariah,



Ana Pratiwi

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
KIAI HAJI ACHMAD SIDDIQ
J E M B E R



SITASI

- Kurnia, K., Setianingrum, N., & Pratiwi, A. (2024). Pengenalan Bank Berbasis Syariah Kepada Masyarakat, Dengan Menggunakan Akad Ijarah Di BMT Sidogiri Cabang Lumajang. *Amaliah: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 8(2), 361-367.
- Masruroh, N. (2020). Dinamika Identitas Dan Religiusitas Pada Branding Halal Di Indonesia. *ISLAMICA: Jurnal Studi Keislaman*, 14(2), 317-338.
- Pratiwi, A., Laila, K. Z., & Anondo, D. (2022). Pengaruh pengungkapan sustainability report terhadap kinerja keuangan perusahaan perbankan di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Terapan Dan Bisnis*, 2(1), 60-71.
- Qoriani, H. F., khoirul Adian, A., & Ababil, K. (2023). Menelisik strategi Marketing Dalam menarik Minat Nasabah. *PEDAMAS (PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT)*, 1(1), 194-201.
- Zahriyah, A., Suprianik, M. S., Si, M., Parmono, A., & Mustofa, M. S. (2021). *EKONOMETRIKA Teknik dan Aplikasi dengan SPSS*. Jawa Timur: *Mandalapress*.

SURAT KETERANGAN

Kami selaku pembimbing skripsi dengan ini menerangkan bahwa:

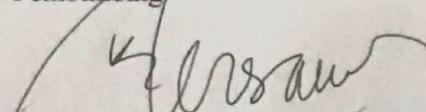
Nama	:	Vaza Zahiduz Zaka
NIM	:	214105010036
Program Studi/Fakultas	:	Perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember

Telah melengkapi lampiran naskah skripsi sesuai ketentuan buku pedoman akademik dan berhak diverifikasi untuk mendaftar ujian skripsi, antara lain :

No	Lampiran	Ada	Tidak
1	Lembar persetujuan Pembimbing	✓	
2	Matrik Penelitian	✓	
3	Surat Pernyataan Keaslian Bermaterai dan ditandatangani	✓	
4	Pedoman Wawancara/ Angket Penelitian	✓	
5	Surat Izin Penelitian	✓	
6	Surat Keterangan Selesai Penelitian	✓	
7	Jurnal Kegiatan Penelitian	✓	
8	Dokumentasi Penelitian (Kualitatif dan Kuantitatif Data Primer)	✓	
9	Lampiran Data Sekunder (Hasil penghitungan SPSS dll atau penelitian kuantitatif data sekunder)	✓	
10	Surat keterangan screening turnitin 25% (Bagian Akademik)	✓	
11	Surat Keterangan Selesai Bimbingan Skripsi	✓	
12	Mensitasi 5 artikel jurnal dosen FEBI (sesuai dengan topik Penelitian)	✓	
13	Biodata	✓	

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jember, 20 Mei 2025
Pembimbing


Dr. Hersa Farida Qoriani, S.Kom., M.E.I.
NIP.199804122019032007

Biodata Penulis



A. Biodata Penulis

Nama : Vaza Zahiduz Zaka
NIM : 214105010036
TTL : Banyuwangi, 23 November 2001
Alamat : Desa Karangdoro, Kec. Tegalsari, Kab.
Banyuwangi
No. HP : 085951358108
Email : vazazahiduz@gmail.com
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah

B. Riwayat pendidikan

SD : SD Darussalam Blokagung
MTs : MTs Al-Amiriyyah Darussalam Blokagung
SMK : SMK Darussalam Blokagung
Universitas : Universitas Islam Negeri Kiai Haji Achmad Siddiq Jember