

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT MAHASISWA
PRODI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA MENABUNG DI BANK SYARIAH
INDONESIA**



SKRIPSI

Disusun oleh:

**Nama : Salsabila Putri Ramdhani
NIM : 19312275
Program Studi : Akuntansi**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
YOGYAKARTA**

2022

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT MAHASISWA
AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA UNIVERSITAS
ISLAM INDONESIA MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA**

SKRIPSI

**Disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat untuk
mencapai derajat sarjana strata-1 Program Studi Akuntansi pada Fakultas
Bisnis dan Ekonomika UII**

Oleh:

Nama : Salsabila Putri Ramdhani

NIM : 19312275

Program Studi : Akuntansi

PRODI AKUNTANSI

FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

YOGYAKARTA 2023

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di auatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.”

Yogyakarta, 11 April 2023

Penulis



BBD9A.5074477647

(Salsabila Putri Ramdhani)

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**Skripsi ini telah disahkan dan disetujui oleh dosen pembimbing skripsi
dengan judul:**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT MAHASISWA
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA UNIVERSITAS ISLAM ISLAM
INDONESIA MENABUNG DI BANK SYARIAH INDONESIA**

Hasil Penelitian

Diajukan Oleh:

Nama : Salsabila Putri Ramdhani

NIM : 19312275

Program Studi : Akuntansi

Telah disetujui oleh dosen pembimbing

Pada tanggal, 28 Maret 2023

Dosen Pembimbing,



(Neni Meidawati, Dra., M.Si., Ak., CA.)

BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR/SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Menabung di Bank Syariah Indonesia

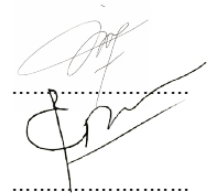
Disusun oleh : SALSABILA PUTRI RAMDHANI

Nomor Mahasiswa : 19312275

Telah dipertahankan didepan Tim Penguji dan dinyatakan Lulus
pada hari, tanggal: Rabu, 10 Mei 2023

Penguji/Pembimbing Skripsi : Neni Meidawati, Dra., M.Si., Ak., CA.

Penguji : Erna Hidayah, Dra., M.Si., Ak., CA.



Mengetahui
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Islam Indonesia



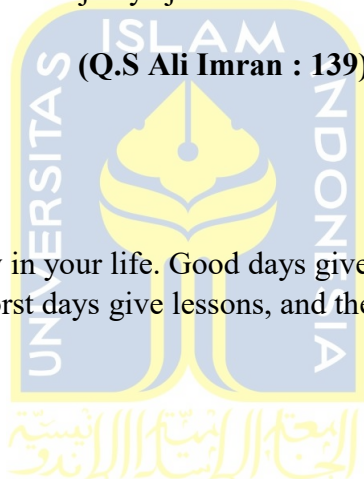
Johan Arifin S., M.Si., Ph.D., CFA, CertIPSAS.

MOTTO

“Ketakutan adalah penjara bernama kegagalan. Taklukan rasa takut karena sukses adalah hak pemberani”

(Jefri Al Buchori)

“Jangan kamu merasa lemah dan jangan bersedih, sebab kamu paling tinggi derajatnya jika kamu beriman”



“Never regret a day in your life. Good days give happiness, bad days give experiences, the worst days give lessons, and the best day give memories”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Penelitian ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, kakak saya yang telah membantu dan selalu mendukung apa yang saya cita-citakan selama ini. Serta penelitian ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri sebagai bentuk kebanggaan diri sendiri. Semoga dengan diselesaikannya studi ini dapat menjadi langkah awal yang baik dalam menggapai cita-cita.



KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul "Faktor-Faktor yang Memengaruhi Mahasiswa Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII Menabung di Bank Syariah Indonesia", penelitian ini merupakan salah satu syarat tugas akhir untuk menyelesaikan derajat Sarjana Strata-1 Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman kebenaran yang terang benderang ini.

Penulis sadar bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT. Penyusunan skripsi ini mengalami banyak kendala, namun berkat dukungan, do'a, bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Maka dari itu, dengan kerendahan hati serta ketulusan dari hati yang terdalam penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Allah SWT, yang telah memberikan kesabaran, kelancaran, kesehatan, dan kekuatan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Bapak Fathul Wahid, ST., M.Sc., Ph.d., selaku Rektor Universitas Islam Indonesia periode 2022-2026, dan seluruh jajaran pimpinan universitas.
3. Bapak Johan Arifin, S.E., M.Si., Ph.D., CfrA, CertIPSAS selaku Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia.
4. Bapak Rifqi Muhammad, S.E., M.Sc., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Program Sarjana Universitas Islam Indonesia yang telah mendukung dalam kelancaran penyelesaian studi.
5. Ibu Neni Meidawati, Dra., M.Si, CA., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah berkenan memberikan waktu, tenaga, arahan, dan masukan dalam membimbing penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Orang tua, Bapak Iskak Aminudin dan Ibu Tri Purwanti atas segala doa, kasih sayang, serta dukungan dan motivasi yang tiada henti hingga membawa penulis berada di titik ini. Terimakasih bapak ibu atas segala bantuan, doa, nasihat, motivasi, dan semangat kepada penulis. Penulis berharap dapat membanggakan dan membahagiakan keduanya hingga akhir hayat.
7. Rizki Nur Eka Praptiwi selaku kaka penulis. Terimakasih atas segala doa, dukungan, canda tawa, serta guyonan yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis tetap semangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

8. Seluruh keluarga besar penulis yang telah senantiasa menanyakan bagaimana progress skripsi penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi sampai akhir.
9. Luthfiatul Afifah Lubis dan Salsa Nabilla Putri selaku teman bahkan sahabat penulis yang sudah membantu memberikan semangat sedari semester awal hingga, dan juga membantu penulis selama menyelesaikan skripsi ini dari awal sampai akhir.
10. Andinni, Farika, dan Nadilaselaku sahabat penulis yang selalu memberikan kekuatan selama di perantauan ini, dan juga selalu sabar mendengarkan keluh kesah penulis. Semoga apa yang dipelajari bersama selama ini bisa berguna di kelak harinya. Terimakasih juga sudah memberikan semangat dan doa dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Semua teman-teman penulis yang sudah mendukung penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini
12. Teman-Teman Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII, terimakasih telah memberikan pengalaman dan bantuannya. Terimakasih sebesar-besarnya.
13. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu sebagaimana yang sudah memberikan semangat dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih sebesar-besarnya. Semoga kita semua diberikan perlindungan dan rahmat Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran akan

diterima dengan senang hati. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkannya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Hormat saya,

Salsabila Putri Ramdhani



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUT.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II	8
KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Pengertian Bank Syariah	8
2.2 Literasi Keuangan	8
2.3 Pendapatan	9
2.4 Bagi Hasil	9
2.5 Religiositas	10
2.6 Kajian Terdahulu	10
2.7 Hipotesis Penelitian	15
2.7.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah	15
2.7.2 Pengaruh Pendapatan terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah	16
2.7.3 Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah	17
2.7.4 Pengaruh Religiositas Terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah	18



2.8	Kerangka Berpikir	19	
BAB III			21
METODE PENELITIAN			21
3.1	Objek Kajian	21	
3.2	Metode Pengumpulan Data	21	
3.3	Definisi Operasional Variabel	22	
3.3.1	Variabel Independen	22	
3.3.1.1	Literasi Keuangan	23	
3.3.1.2	Pendapatan	23	
3.3.1.3	Bagi Hasil	23	
3.3.1.4	Religiositas	24	
3.3.2	Variabel Dependen	24	
3.4	Metode Analisis Data	24	
3.4.1	Uji Validitas	24	
3.4.2	Uji Reliabilitas	25	
3.5	Teknik Analisis Data	25	
3.5.1	Uji Asumsi Klasik	25	
3.5.1.1	Uji Normalitas	25	
3.5.1.2	Uji Multikolinearitas	26	
3.5.1.3	Uji Heteroskedastisitas	26	
3.5.2	Uji Hipotesis (Uji t)	26	
3.5.3	Uji Statistik (Uji F)	27	
3.5.4	Uji Koefisien Determinasi (Uji R-square)	27	
3.5.5	Analisis Regresi Linear Berganda	27	
BAB IV			29
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN			29
4.1	Gambaran Umum Pengambilan data	29	
4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	29	
4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan Masuk Kuliah	30	
4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Penghasilan	30	
4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan	31	
4.6	Uji Validitas Data	32	
4.7	Uji Reliabilitas Data	33	
4.8	Uji Multikolinearitas	34	

4.9	Uji Heteroskedastisitas	35
4.10	Hasil Pengujian Data	35
4.11.1	Analisis Regresi Berganda	35
4.12	Uji t	37
4.13	Analisis Koefisien Determinasi (R ²)	38
4.14	Pembahasan	39
BAB V		44
KESIMPULAN DAN SARAN		44
5.1	Kesimpulan	44
5.2	Keterbatasan Penelitian	44
5.3	Saran	44
DAFTAR PUSTAKA		46
LAMPIRAN 1		49
LAMPIRAN 2		54
TABULASI DATA KUESIONER		54
LAMPIRAN 3: Hasil Uji Statistik Deskriptif		63
LAMPIRAN 4: Hasil Uji Kualitas Data		63
LAMPIRAN 5: Hasil Uji Asumsi Klasik		68
LAMPIRAN 6: Hasil Analisis Regresi Berganda		70



DAFTAR TABEL

36	
Tabel 4. 1	43
Tabel 4. 2	44
Tabel 4. 3	44
Tabel 4. 4	45
Tabel 4. 5	46
Tabel 4. 6	46
Tabel 4. 7	47
Tabel 4. 8	48
Tabel 4. 9	49
Tabel 4. 10	50

Tabel 4. 11 39

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian	19
-------------------------------------	-----------



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh literasi keuangan, pendapatan, bagi hasil, dan religiositas terhadap minat mahasiswa menabung di BSI. Metode yang digunakan dalam penentuan sampel adalah metode *purposive sample*. Populasi dalam penelitian ini adalah Mahasiswa aktif Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia Angkatan Tahun 2019, 2020, 2021, dan 2022 dengan sampel sebanyak 62 responden. Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh melalui penyebaran *link google form* yang berisi kuesioner. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa menabung di BSI, pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung, bagi hasil tidak berpengaruh terhadap minat menabung, dan religiositas tidak berpengaruh terhadap minat menabung.

Kata Kunci: Literasi keuangan, pendapatan, bagi hasil, religiositas, mahasiswa akuntansi, minat menabung mahasiswa

ABSTRACT

This study aims to analyze and determine the effect of financial literacy, income, profit sharing, and religion on students' interest in saving at BSI. The method used in sample payments is the *purposive sample method*. The population in this study were active students of the Accounting Department, Faculty of Business and Accounting Department, Faculty of Business and Economics, Indonesian Islamic University Class of 2019, 2020, 2021, and 2022 with a sample of 62 respondents. This study uses primary data obtained through the distribution of google form links containing questionnaires. The results of this study indicate that literacy has a positive effect on students' interest in saving at BSI, income does not affect students interest in saving, profit sharing does not affect their interest in saving, and religiosity does not affect their interest in saving.

Keywords: financial literacy, income, profit sharing, religiosity, accounting students, students interest in saving

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank merupakan suatu Lembaga usaha di bidang keuangan yang mana bank akan menghimpun dana dari masyarakat. Dana tersebut dihimpun dalam bentuk tabungan dan akan disalurkan dalam bentuk kredit atau yang lainnya sehingga mampu mencukupi taraf hidup masyarakat. Bank dibedakan menjadi dua yaitu bank konvensional dan bank Syariah. Bank konvensional adalah bank yang menjalankan usahanya secara konvensional, sedangkan bank Syariah merupakan bank yang menggunakan sistem perbankan Syariah.

Bank Syariah memberikan masyarakat, khususnya pelajar atau mahasiswa. Cara menabung dengan tetap berpegang pada sistem bagi hasil dan mengutamakan prinsip syariah Islam. Bank Syariah ini, tidak dikhususkan untuk masyarakat yang beragama Islam saja, tetapi agama selain Islam boleh menabung di Bank Syariah ini karena bersifat umum.

Bank Syariah Indonesia ini adalah persatuan antara BRI Syariah, BNI Syariah, dan Mandiri Syariah. Tepat pada tanggal 1 Februari 2021 ketiga bank tersebut bergabung menjadi satu entitas yaitu Bank Syariah Indonesia. Dengan harapannya dengan penggabungan bank ini akan menghasilkan produk dan pelayanan yang lebih baik sehingga dapat bersaing di sektor perbankan.

Minat merupakan dorongan atau keinginan dalam diri seseorang pada objek tertentu, sehingga seseorang dapat merasa termotivasi jika melakukan suatu

kegiatan tersebut. Dalam minat menabung sendiri, masyarakat memilih akan menabung di bank mana yang dapat memenuhi kebutuhannya dalam jangka waktu yang panjang.

Pada zaman modern saat ini, seseorang dituntut untuk lebih informatif dan berpikir rasional dan realistis terhadap segala bidang dalam aspek kehidupan. Misalnya saja dalam aspek ekonomi, seorang individu dapat menghasilkan uang untuk menghidupi kebutuhannya sehari-hari dan juga mereka dituntut untuk mengelola keuangan yang dimilikinya. Apalagi pada zaman modern sekarang, banyak cara-cara atau tips cara mengelola keuangan dengan benar.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan, literasi keuangan mencakup berbagai kegiatan yang bertujuan untuk meningkatkan pengetahuan dan keterampilan seseorang dalam pengelolaan keuangan. Dapat diketahui bahwa tingkat literasi keuangan di Indonesia sangat rendah walaupun banyak informasi tentang sistem keuangan di media digital. Hal ini masih menjadi catatan bagi pemerintah. Jika seorang individu atau mahasiswa memahami tentang literasi keuangan maka mereka akan menggunakan perbankan yang bisa mengelola keuangan mereka menjadi baik. Literasi keuangan juga berkaitan dengan kesejahteraan seorang individu. Di dalam literasi keuangan terdapat pengetahuan keuangan dan keterampilan mengelola keuangan dalam kehidupan sehari-hari. Literasi keuangan ini juga dapat membantu seseorang terhindar dari masalah keuangan. Menurut Hakim (2020) kurangnya pemahaman akan literasi keuangan maka akan berdampak pada minat seseorang menabung di bank syariah karena kurangnya informasi tentang produk-produk apa saja yang ditawarkan pada bank syariah.

Maka dari itu, mahasiswa sebagai individu terdidik diharapkan paham akan literasi keuangan sehingga dapat mengelola keuangan dengan baik. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Saputri (2017) dan Lestari (2020) memperoleh hasil jika literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat menabung di Bank Syariah. Namun sebagaimana kita ketahui bahwa minat baca pada umumnya pada masyarakat masih kurang, demikian juga minat baca mahasiswa.

Salah satu faktor dalam minat masyarakat untuk menabung adalah faktor pendapatan masyarakat itu sendiri. Pendapatan merupakan penghasilan dari produk atau jasa yang ditawarkan oleh suatu individu yang menghasilkan berupa uang. Pendapatan mahasiswa berasal dari orang tua, keuntungan usaha, gaji atau beasiswa mahasiswa. Menurut Nisa (2018) meskipun mahasiswa menerimanya, tujuan utama dari uang tersebut adalah untuk kebutuhan mahasiswa selama sebulan. Hal tersebut membuat mahasiswa harus memilih sistem perbankan yang dapat menguntungkan nasabahnya yaitu dengan menabung di bank syariah. Hasil penelitian Saputri (2017) dan Uniyanti (2018) menyatakan bahwa pendapatan/uang saku berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syari'ah, akan tetapi hasil penelitian Ramadhanti (2021) dan Nisa (2018) menyatakan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syariah.

Bank Syariah menganut sistem bagi hasil. Bagi hasil adalah suatu sistem pengolahan dana dalam perekonomian islam yakni pembagian usaha antara pemilik modal /shahibul maal dan pengelola modal/mudharib (Antoni, 2001). Sistem bagi hasil ini jauh dari kata riba karena bank syariah menjalankan

perbankannya sesuai dengan syariat Islam. Sistem bagi hasil tersebut dapat menjejahterahkan nasabahnya. Hasil penelitian Saputri (2017) dan Octaviani (2016) menyatakan adanya pengaruh yang signifikan bagi hasil terhadap minat menabung mahasiswa pada Bank Syari'ah, namun Sunarsih, dkk (2014) menemukan bahwa rasio bagi hasil tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syariah.

Objek finansial bagi masyarakat tidak hanya kemampuan menabung, tetapi juga kemampuan untuk mendapatkan lebih banyak informasi, keterampilan, dan kepercayaan diri untuk dapat mengelola ekonomi dengan lebih baik dan juga sesuai dengan religiositas masing-masing individu. Mahasiswa FBE UII yang mana mereka berasal dari kampus yang berbasis islami, maka mahasiswa akan menggunakan produk perbankan yang sesuai dengan syariat agama islam. Diharapkan mahasiswa FBE UII paham akan sistem perbankan syariah. Sunarsih, dkk (2014), Uniyanti (2018), Octaviani (2016), dan Nisa (2018) melakukan penelitian yang hasilnya memperoleh bukti bahwa religiositas tidak berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa pada Bank Syariah, namun berbeda dengan hasil penelitian Saputri (2017) dan Tripuspitorini (2019) yang menyatakan bahwa religiositas mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat menabung pada Bank Syariah.

Oleh karena itu, penulis memilih objek mahasiswa FBE UII untuk mengetahui seberapa besar pengaruh literasi keuangan, pendapatan, bagi hasil, dan religiositas mahasiswa FBE UII di perbankan Syariah terhadap minat menabung di Bank Syariah. Yang mana mahasiswa UII memahami hukum islam,

mereka harus memahami seperti apa sistem perbankan Syariah itu. Berkaitan dengan masalah yang ada, sehingga peneliti akan mengangkat masalah tersebut dengan judul “**Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Mahasiswa FBE UII untuk Menabung di Bank Syariah Indonesia**”.

1.2 Rumusan Masalah

Dalam latar belakang yang dijelaskan, masalah berikut dapat diteruskan adalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan memengaruhi minat mahasiswa Akuntansi FBE UII menabung di Bank Syariah Indonesia?
2. Apakah pendapatan mahasiswa memengaruhi minat mahasiswa FBE UII untuk menabung di Bank Syariah Indonesia?
3. Apakah bagi hasil memengaruhi minat mahasiswa akuntansi FBE UII menabung di Bank Syariah Indonesia?
4. Apakah religiositas memengaruhi minat mahasiswa akuntansi FBE UII untuk menabung di Bank Syariah Indonesia?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, tujuan dari penelitian ini yaitu:

1. Untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan terhadap minat mahasiswa FBE UII untuk menabung di Bank Syariah Indonesia?

2. Untuk menganalisis pengaruh pendapatan mahasiswa terhadap minat mahasiswa FBE UII untuk menabung di Bank Syariah Indonesia?
3. Untuk menganalisis pengaruh bagi hasil terhadap minat mahasiswa FBE UII untuk menabung di Bank Syariah Indonesia?
4. Untuk menganalisis pengaruh religiositas terhadap minat mahasiswa FBE UII untuk menabung di Bank Syariah Indonesia?

1.4 Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi beberapa pihak, antara lain:

1. Untuk Peneliti
Mampu memperluas pengetahuan dan pemahaman peneliti dari teori yang ada ke kondisi nyata.
2. Bagi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII
Dapat digunakan sebagai referensi, khususnya bagi mereka yang belajar ekonomi islam. Untuk mempelajari lebih lanjut tentang unsur-unsur yang dapat memotivasi mahasiswa untuk menabung di Bank Syariah Indonesia.
3. Bagi Bank Syariah Indonesia
Dapat dijadikan sebagai informasi bagi Bank Syariah Indonesia untuk menarik nasabah baru dan dapat menyejahterakan nasabah yang sudah menggunakan produk perbankannya.
4. Bagi pembaca

Dapat meningkatkan pemahaman dan pengetahuan tentang sistem perbankan syariah khususnya Bank Syariah di Indonesia. Dan dapat menambah minat menabung di Bank Syariah Indonesia.



BAB II

KAJIAN PUSTAKA

2.1 Bank Syariah

Bank Syariah sebagai Lembaga keuangan yang usaha utamanya memberikan kredit dan layanan pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi dengan prinsip-prinsip Syariah (Sudarsono, 2004).

Menurut Undang-Undang No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bank Syariah adalah lembaga keuangan yang menjalankan usaha sesuai dengan prinsip Syariah, atau hukum islam sebagaimana diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia seperti prinsip keadilan dan keseimbangan ('adl wa tawazun), kemaslahatan (maslahah), universalisme (alamiyah), serta tidak mengandung gharar, maysir, riba, zalim dan objek yang haram.

2.2 Literasi Keuangan

Literasi keuangan adalah pengetahuan dan keterampilan orang-orang yang berkaitan dengan keuangan agar mampu mengelola dan memanfaatkan keuangan secara optimal. Dengan adanya literasi keuangan, masyarakat diharapkan mengambil edukasi yang cukup terkait masalah keuangan sehingga dapat mengambil sikap dan memilih keputusan keuangan dengan bijak.

Sedangkan pengertian literasi keuangan menurut OJK yaitu pengetahuan, keahlian, dan keyakinan yang memengaruhi perilaku manusia sebagai bentuk peningkatan kualitas pengelolaan keuangan dan pengambilan keputusan sehingga mencapai kesejahteraan dalam kehidupan.

2.3 Pendapatan

Pendapatan adalah setiap pendapatan, baik berupa uang atau barang dari pihak lain maupun dari hasil produksi, yang dibayarkan berdasarkan jumlah uang yang dihimpun dalam dana. Pendapatan merupakan sumber penghasilan seseorang untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari dan sangat penting bagi kelangsungan hidup dan penghidupan seseorang secara langsung maupun tidak langsung (Suroto, 2000)

2.4 Bagi Hasil

Sistem bagi hasil adalah seperangkat aturan tentang bagaimana penyedia dana dan manajer investasi berbagi kesuksesan finansial. Distribusi keuangan dimungkinkan oleh upaya bersama antara bank dan pelanggan dikenal sebagai pembagian keuntungan (Sjahdeini, 1999).

Mekanisme perhitungan bagi hasil menurut ekonomi islam idealnya ada dua macam:

1. Profit sharing atau bagi hasil, di mana total pendapatan usaha dikurangi laba operasional untuk mendapatkan profit
2. Revenue sharing merupakan laba ditentukan berdasarkan total pendapatan usaha sebelum dikurangi biaya operasional atau pendapatan kotornya

2.5 Religiositas

Menurut Madjid (1992), religiositas merupakan perilaku manusia yang sepenuhnya dipengaruhi oleh iman pada realitas yang tak terlihat, atau supra-empiris. Manusia bertindak secara empiris sebagaimana mestinya, tetapi mereka yang religius menurunkan nilai dan signifikansi kegiatan empiris mereka demi supra-empiris. Dengan kata lain, religiositas adalah penerapan keyakinan agama yang diucapkan dan diinternalisasi seseorang dalam tindakan perilaku sehari-hari.

2.6 Kajian Terdahulu

Berkaitan dengan topik ekonomi syariah, maka kajian yang berhubungan dengan literasi keuangan, pendapatan, bagi hasil, dan religiositas terhadap minat mahasiswa UII menabung di Bank Syariah. Oleh karena itu, perlu adanya hasil dari penelitian-penelitian terdahulu yang mendukung untuk pembahasan penelitian ini.

Sunarsih, dkk (2014) melakukan penelitian untuk mengetahui apa yang memengaruhi minat masyarakat menabung di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Empat variabel independen, dalam penelitian ini, yaitu layanan, rasio bagi hasil, kualitas produk, dan religiositas. Karena keterbatasan para peneliti pada saat penelitian, hanya 100 responden yang menerima kuesioner. Beberapa analisis linear digunakan oleh instrumen penelitian ini. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kualitas produk secara signifikan dan bernilai positif, namun religiositas, layanan dan rasio bagi hasil tidak berpengaruh terhadap minat menabung.

Octaviani (2016) melakukan penelitian untuk mengetahui kualitas pelayanan, reputasi perusahaan, lokasi perusahaan, religiositas, dan bagi hasil

terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah. Penelitian ini dilakukan di Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia dengan menggunakan data primer dan kuesioner, yang mana data didapatkan melalui kuesioner dan dokumentasi. Sedangkan sampel yang digunakan adalah *accidental sampling*. Kemudian teknik analisis penelitian ini adalah dengan analisis linear berganda. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa kualitas pelayanan dan religiositas tidak berpengaruh terhadap minat menabung, sedangkan reputasi perusahaan, lokasi perusahaan, dan bagi hasil bernilai positif terhadap minat mahasiswa untuk menabung.

Wahab (2016) melakukan penelitian dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat keuntungan dan bagi hasil terhadap minat konsumen. Penelitian ini dilakukan pada industri perbankan syariah yang ada di Indonesia. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang didapatkan dari Bank Indonesia. Kemudian teknik analisisnya adalah dengan regresi linear berganda dibantu dengan menggunakan SPSS versi 21. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa keuntungan dan bagi hasil berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung nasabah.

Untuk mengetahui apa yang memengaruhi minat mahasiswa menabung di bank syariah, Saputri (2017) melakukan penelitian. Empat variabel yang ada pada penelitian ini, yaitu literasi keuangan, pendapatan, bagi hasil, dan religiositas mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyebaran kuesioner hanya dilakukan terhadap 100 responden. Analisis regresi linear berganda digunakan dalam alat penelitian ini. Menurut kesimpulan penelitian, variabel literasi

keuangan, bagi hasil, religiositas, dan pendapatan berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk menabung.

Untuk mengetahui apa yang memengaruhi minat mahasiswa menabung di Bank Syariah, Ramadhanti (2021) tentang faktor kebutuhan dari dalam diri individu, faktor motif sosial, faktor emosional, faktor pendapatan, dan faktor pengetahuan. Di Universitas Islam Kuantan Singingi, penelitian kuantitatif digunakan untuk penelitian ini. Observasi, wawancara, angket, dan dokumentasi adalah pendekatan untuk memperoleh data. Dengan demikian, metode analisis penelitian ini adalah analisis data deskriptif kuantitatif. Penelitian ini menyimpulkan bahwa faktor kebutuhan dari dalam diri individu, faktor emosional, dan faktor pengetahuan berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah. Sedangkan faktor motif sosial dan faktor pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah.

Uniyanti (2018) melakukan penelitian dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh religiositas, pendapatan/uang saku, dan informasi produk bank syariah terhadap minat nasabah menabung di bank syariah. Penelitian ini dilakukan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar dengan menggunakan sumber data primer dan data sekunder, yang mana data dikumpulkan melalui kuesioner. Kemudian teknik analisis dalam penelitian menggunakan skala pengukuran metode *likert summated rating* (LSR), dengan menggunakan analisis regresi berganda, uji asumsi klasik, dan uji statistik dibantu dengan menggunakan *SPSS* versi 21. Dari kesimpulan penelitian tersebut, mahasiswa Fakultas Ekonomi Bisnis Islam UIN Alauddin Makassar tidak

berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Sedangkan, minat menabung berpengaruh positif dan signifikan pada variabel tingkat pendapatan/uang saku dan variabel informasi produk bank syariah terhadap mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Alauddin Makassar.

Nisa (2018) melakukan penelitian dengan tujuan untuk mengetahui tingkat pendapatan dan religiositas mahasiswa terhadap minat menabung di bank syariah. Penelitian ini dilakukan pada mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah UIN Raden Intan Lampung dengan menggunakan teknik pengumpulan data kuesioner dan dokumentasi. Kemudian teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan metode *random sampling*. Penelitian ini menyatakan minat mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah UIN Raden Intan Lampung menabung di bank syariah tidak dipengaruhi oleh variabel pendapatan dan religiositas.

Suprihati, dkk (2021) melakukan penelitian dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh religiositas, budaya, dan pengetahuan terhadap minat masyarakat menabung di Koperasi Syariah. Penelitian ini dilakukan pada masyarakat dengan menggunakan teknik pengumpulan data menyebarkan kuesioner, wawancara dengan masyarakat. Metode analisis dalam penelitian ini yaitu menggabungkan uji regresi linear berganda dengan uji hipotesis dan asumsi yang telah ditetapkan. Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa religiositas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di Koperasi Syariah, budaya berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat untuk menabung di Koperasi Syariah, dan pengetahuan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat untuk menabung di Koperasi Syariah.

Tripuspitorini (2019) melakukan penelitian dengan tujuan untuk mengetahui apakah pengaruh religiositas terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah. Penelitian ini dilakukan di Politeknik Negeri Bandung dengan menggunakan sumber data primer, berasal dari penyebaran kuesioner. Kemudian teknik analisis penelitian ini menggunakan model analisis regresi linear berganda dan dibantu menggunakan *SPSS versi 16.0 for Windows* dan *Microsoft Office Excel 2010*. Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa variabel religiositas berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa Politeknik Negeri Bandung untuk menabung di bank syariah.

Lestari (2020) melakukan penelitian ini dengan tujuan untuk mengetahui apakah pengaruh literasi keuangan syariah mahasiswa terhadap minat menabung di bank syariah. Penelitian ini dilakukan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung dengan menggunakan metode kuantitatif dengan jenis penelitian yaitu penelitian lapangan (*field research*). Sampel yang diambil pada penelitian ini sebanyak 87 responden dengan teknik *purposive sampling*. Kemudian teknik analisis penelitian ini menggunakan uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis dibantu menggunakan *SPSS 17 for Windows*. Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa variabel literasi keuangan syariah mahasiswa berpengaruh positif terhadap minat menabung mahasiswa UIN Raden Intan Lampung.

2.7 Hipotesis Penelitian

2.7.1 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah

Literasi keuangan menurut OJK merupakan pengetahuan dan juga keyakinan, yang akan memengaruhi sikap dan perilaku konsumen untuk meyakinkan dalam pengambilan keputusan dan pengelolaan keuangan. Mahasiswa UII sebagai orang terdidik yang mana mereka banyak memahami tentang literasi keuangan sehingga mampu membuat keputusan untuk menabung di Bank Syariah Indonesia. Bagi mahasiswa yang mempelajari tentang pengelolaan, produk, atau jasa keuangan akan sangat mudah memahami tentang literasi keuangan ini. Apalagi di UII terdapat fakultas ekonomi yang mana dalam fakultas tersebut akan mendalami tentang pengelolaan keuangan konvensional maupun keuangan syariah. Pemahaman tentang literasi keuangan khususnya keuangan syariah diharapkan dapat meningkatkan pemahaman dan kesadaran mahasiswa untuk memilih produk yang tepat dan juga berbasis syariah. Pemahaman akan literasi ini dapat meningkatkan jumlah nasabah yang menabung di Bank Syariah Indonesia.

Pernyataan di atas juga diperkuat dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Saputri (2017) dan Lestari (2020) menyatakan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syariah.

Dari uraian di atas dapat dibuat hipotesisnya:

H1: Literasi keuangan memiliki pengaruh positif terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syariah

2.7.2 Pengaruh Pendapatan terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah

Pada kamus besar bahasa Indonesia, pendapatan adalah hasil kerja (usaha, dll). Sedangkan menurut kamus manajemen, pendapatan adalah uang yang diterima oleh perorangan, badan usaha dan organisasi lainnya dalam bentuk upah, gaji, sewa, bunga, komisi, dan keuntungan.

Pendapatan menurut Reksoprayitno (1992) merupakan total pendapatan yang diperoleh selama periode waktu tertentu. Definisi pendapatan ini mengarah pada kesimpulan bahwa itu adalah jumlah uang yang diterima masyarakat selama periode waktu tertentu dengan imbalan barang atau input produksi yang dibuat.

Pendapatan atau penghasilan jika dikaitkan dengan mahasiswa yang mayoritas sumber utama pendapatan dari orang tua walaupun beberapa ada pendapatan dari gaji jasa atau usaha mereka jalani, faktor tersebut dapat memengaruhi mahasiswa untuk menabung di bank syariah. Jika mahasiswa tersebut pendapatan utamanya dari orang tua maka mahasiswa tersebut harus bisa *me-manage* keuangannya supaya mereka dapat menabung di perbankan syariah.

Pernyataan di atas juga diperkuat dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Uniyanti (2018) dan Saputri (2017) menyatakan bahwa pendapatan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa UII menabung di Bank Syariah Indonesia.

Dari uraian tersebut dapat dibuat hipotesisnya:

H2: Pendapatan memiliki pengaruh positif terhadap minat mahasiswa menabung di bank syariah

2.7.3 Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah

Bagi hasil menurut OJK adalah proses pengalokasian keuntungan usaha antara penyedia dana (shahibul maal) dan pengelola dana (mudharib) yang besarnya telah ditetapkan dan disepakati di awal kontrak. Sedangkan nisbah adalah hasil perhitungan imbalan yang akan diterima oleh pemilik dana dari pengelola dana. Dalam sistem perbankan syariah umumnya terdapat dua jenis akad bagi hasil, yaitu akad musyarakah dan akad mudharabah.

Akad musyarakah menurut Algaoud (2003) adalah kemitraan di mana dua orang atau lebih menggabungkan modal atau kerja mereka, untuk berbagi pendapatan dan memiliki hak dan kewajiban yang sama. Dalam akad musyarakah ini, pemilik modal berhak dalam menentukan kebijakan usaha yang sedang dijalankan oleh pelaksana proyek.

Akad mudharabah merupakan sebuah perjanjian atau kerja sama antara dua belah pihak atau lebih di mana pemilik modal memberikan sejumlah modal kepada pengelola dana untuk menjalankan sebuah aktivitas atau usaha. Mereka para pemilik modal dengan pengelola dana akan membuat perjanjian untuk membagi keuntungan.

Dari jenis akad dalam bank syariah, sistem bagi hasil ini tidak termasuk riba karena penyedia dana dan pengelola dana akan membagi keuntungan sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati. Lain halnya dengan bank konvensional

yang menggunakan sistem bunga, karena sudah dijelaskan dalam Al-Qur'an bahwa bunga itu termasuk kategori riba. Mayoritas mahasiswa UII adalah beragama islam, jadi mereka akan melakukan sesuatu yang sesuai dengan syariat islam, contohnya menjauhi riba. Maka dari itu, mahasiswa akan semakin tertarik untuk memilih perbankan syariah.

Pernyataan di atas juga diperkuat dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Octaviani (2016), Saputri (2017), dan Rafika (2020) menyimpulkan bahwa bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syariah.

Dari uraian tersebut dapat dibuat hipotesisnya:

H3: Bagi hasil memiliki pengaruh positif terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syariah

2.7.4 Pengaruh Religiositas Terhadap Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah

Menurut Jalaludin (2001), religiositas adalah suatu kondisi dalam diri seseorang yang membuatnya berperilaku sesuai dengan komitmennya terhadap agama. Religiositas juga dapat diartikan sebagai suatu pemahaman dan ketaatan seseorang dalam meyakini agama yang bisa diterapkan dalam berperilaku, bersikap, dan beraktivitas sesuai dengan ajaran agama dalam kehidupan sehari-hari.

Perbankan Syariah tidak luput dengan nilai keislaman. Semua aktivitas perbankannya sudah sesuai syariah agama islam. UII dikenal sebagai kampus islam swasta di mana mahasiswanya tidak luput dari nilai islami. Pengetahuan dan

pemahaman tentang nilai agama cukup luas, sehingga mereka paham tentang perbuatan yang diperbolehkan dan dilarang oleh Al-Qur'an. Apa lagi dalam memilih produk perbankan yang sesuai dengan syariat agama islam. Tentunya dengan nilai religiositas terhadap mahasiswa tinggi, maka mahasiswa UII akan memilih Bank Syariah dalam hal perbankan.

Pernyataan di atas juga diperkuat dengan penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Triuspitorini (2019) dan Saputri (2017) menyatakan bahwa religiositas berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syariah.

Dari uraian tersebut dapat dibuat hipotesisnya:

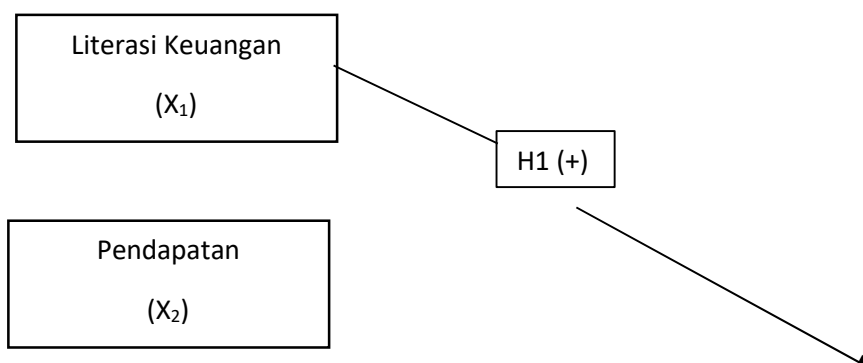
H4: Religiositas memiliki pengaruh positif terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syariah

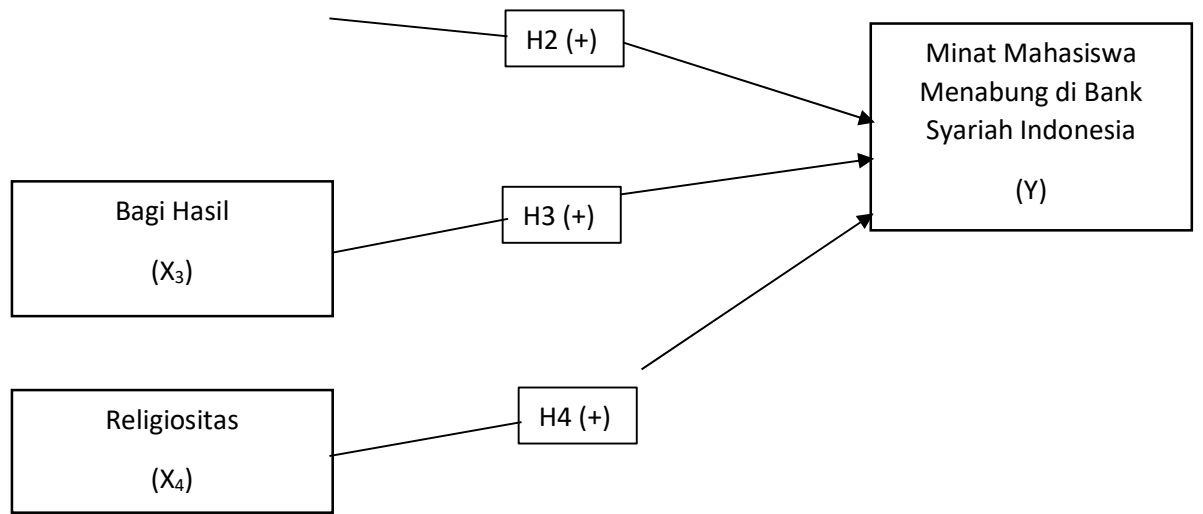


2.8 Kerangka Berpikir

Penelitian ini dilakukan dengan variabel independen yaitu literasi keuangan, pendapatan, bagi hasil, dan religiositas. Sedangkan untuk variabel dependen adalah minat mahasiswa FBE UII menabung di Bank Syariah Indonesia.

Model dari penelitian ini adalah:





Gambar 2.1 Model Penelitian



BAB III

METODE PENELITIAN

3.1 Objek Kajian

Objek pada penelitian ini adalah para mahasiswa akuntansi FBE UII dengan menggunakan data primer yang berasal dari kuesioner. Hal ini dilakukan untuk mendukung pengumpulan data untuk penelitian ini sebab mahasiswa FBE UII adalah sasaran yang sempurna.

3.2 Metode Pengumpulan Data

Model pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan data primer dengan metode kuantitatif. Responden akan diberikan data kuesioner melalui Google Form, kemudian responden akan mengisi kuesioner yang ada di Google Form tersebut. Kuesioner atau angket merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawab (Sugiyono, 2010).

Teknik sampling yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah purposive sampling. Menurut Sugiyono (2010) purposive sampling merupakan pengambilan sampel dengan memakai beberapa pertimbangan tertentu sesuai dengan kriteria yang diinginkan untuk bisa menentukan jumlah sampel yang akan diteliti. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa akuntansi Prodi Akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII. Menurut Youth (1999), apabila jumlah populasi kurang dari 100 maka sebaiknya seluruhnya diambil menjadi

sampel penelitian sehingga penelitian merupakan penelitian populasi. Berikut ini merupakan tabel penentuan besarnya sampel menurut Youth (1999), yaitu:

Tabel 3. 1
Penentuan Besarnya Sampel Menurut Youth (1999)

Besarnya Populasi	Besaran Sampel
0 – 100	100%
101 – 1.000	10%
1.001 – 5.000	5%
5.001 – 10.000	3%
>10.000	1%

Pada penelitian ini besarnya sampel sebanyak 1.242 sehingga besaran sampel yang digunakan yaitu 5%. Jadi, untuk menentukan jumlah sampel dalam penelitian ini adalah sebanyak $5\% \times 1.242 = 62$ orang.

3.3 Definisi Operasional Variabel

Variabel penelitian, menurut Sugiyono (2010) adalah suatu kualitas, sifat, atau nilai dari orang, objek, atau kegiatan yang memiliki perubahan spesifik yang ditentukan oleh peneliti untuk diperiksa dan kemudian disimpulkan. Ada dua jenis variabel dalam penelitian ini, yaitu variabel independen dan variabel dependen.

3.3.1 Variabel Independen

Variabel bebas (independent variable) adalah variabel yang memengaruhi variabel dependen. Dalam penelitian ini ada empat variabel, yaitu literasi keuangan (X1), pendapatan (X2), bagi hasil (X4), dan religiositas (X4).

3.3.1.1 Literasi Keuangan

Literasi keuangan merupakan suatu pemahaman tentang pengelolaan dana, akad-akad pada keuangan syariah, dan juga investasi syariah dalam rangka

mewujudkan kesejahteraan generasi mendatang. Penelitian ini diukur menggunakan skala likert dengan 4 poin, yaitu, 1 untuk Sangat Tidak Setuju hingga 5 untuk Sangat Setuju dan penilaian literasi keuangan menggunakan 4 pertanyaan.

3.3.1.2 Pendapatan

Pendapatan dalam penelitian (Uniyanti, 2018) menyatakan bahwa pendapatan adalah jumlah total uang yang dapat diperoleh seseorang selama periode waktu tertentu, diukur dalam satuan mata uang. Penelitian ini diukur menggunakan skala likert dengan 4 poin, yaitu, 1 untuk Sangat Tidak Setuju hingga 5 untuk Sangat Setuju dan penilaian pendapatan menggunakan 4 pertanyaan.

3.3.1.3 Bagi Hasil

Bagi hasil dalam penelitian (Octaviani, 2016) menyatakan bahwa bagi hasil adalah prinsip bahwa keuntungan dari deposito didistribusikan kepada konsumen berdasarkan rasio yang disepakati setiap bulan, dan dapat memengaruhi nasabah untuk memanfaatkan bank syariah. Penelitian ini diukur menggunakan skala likert dengan 4 poin, yaitu, 1 untuk Sangat Tidak Setuju hingga 5 untuk Sangat Setuju dan penilaian bagi hasil menggunakan 4 pertanyaan.

3.3.1.4 Religiositas

Religiositas dalam penelitian (Nisa, 2018) menyatakan religiositas adalah kualitas ketaatan seseorang dalam beragama yang menjadikan agama itu sebagai pedoman dalam kehidupan sehingga perilaku seseorang dapat sesuai dengan nilai-nilai agama yang diyakini. Penelitian ini diukur menggunakan skala likert dengan

4 poin, yaitu, 1 untuk Sangat Tidak Setuju hingga 5 untuk Sangat Setuju dan penilaian religiositas menggunakan 4 pertanyaan.

3.3.2 Variabel Dependen

Variabel dependen (terikat) adalah variabel output atau kriteria yang dipengaruhi karena adanya variabel independen (bebas). Pada penelitian ini yang menjadi variabel dependen adalah minat mahasiswa menabung di bank syariah.

Menurut Octaviani (2016), keinginan konsumen untuk bertransaksi, menabung, dan menginvestasikan uang secara bijak dan legal tercermin dari minat mahasiswa untuk menabung.

3.4 Metode Analisis Data

Teknik analisis data merupakan suatu proses mengolah data menjadi informasi baru. Data yang telah terkumpulkan akan diuji dan dianalisis kemudian akan dilakukan pembahasan dari data tersebut. Metode analisis data pada penelitian ini adalah analisis regresi berganda dengan menggunakan program SPSS.

3.4.1 Uji Validitas

Uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau tidaknya suatu kuesioner. Untuk mengetahui item yang valid dengan yang tidak valid, penulis akan melakukan pengujian dengan cara membandingkan nilai r hitung dengan r tabel. Apabila nilai r hitung $>$ r tabel maka item instrumen dinyatakan valid, sedangkan jika nilai r hitung $<$ r tabel maka item instrumen dinyatakan tidak valid dengan nilai signifikansi yaitu 5%.

3.4.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas digunakan untuk mengukur instrumen yang digunakan dalam penelitian dapat dipercaya sebagai alat pengumpulan data dan mampu mengungkap informasi yang sebenarnya di lapangan. Suatu variabel dinyatakan *reliable* jika memberikan nilai *Cronbach's alpha* $> 0,60$.

3.5 Teknik Analisis Data

3.5.1 Uji Asumsi Klasik

Pada uji regresi berganda menggunakan beberapa uji asumsi klasik yang harus dilakukan yaitu uji normalitas, uji multikolinearitas, dan uji Heteroskedastisitas. Tujuannya untuk mengetahui hasil dari uji regresi berganda apakah ada yang menyimpang dari uji asumsi klasik.

3.5.1.1 Uji Normalitas

Uji normalitas adalah uji yang digunakan untuk melihat apakah ada nilai residu normal atau tidak. Data distribusi normal menghasilkan model regresi yang baik.

Profitabilitas dapat digunakan sebagai dasar untuk pengambilan keputusan, apabila probabilitas $> 0,05$ maka distribusinya normal, sedangkan jika probabilitas $< 0,05$ maka tidak terdistribusi normal

3.5.1.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas adalah uji yang digunakan untuk menentukan apakah data tersebut berkorelasi tinggi antara variabel independen dengan model regresi

linear ganda. Apabila data tersebut berkorelasi tinggi antara variabel independen maka hubungan dengan variabel independen dengan variabel dependen terganggu. Nilai cut off yang umum dipakai untuk menunjukkan adanya multikolinearitas adalah nilai tolerance $> 0,01$, atau sama dengan nilai VIF < 10 .

3.5.1.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas adalah uji yang digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari nilai residual. Jika varians dari nilai residual dari satu pengamatan ke pengamatan lainnya tetap maka data tersebut homoskedastisitas, sedangkan jika varians berbeda dari satu pengamatan ke pengamatan lainnya maka data tersebut heteroskedastisitas.

3.5.2 Uji Hipotesis (Uji t)

Pada penelitian ini menggunakan uji hipotesis yaitu uji t (parsial) dan uji F (simultan). Uji t dilakukan untuk menguji kebenaran atau kepalsuan hipotesis yang menyatakan bahwa di antara dua mean sampel yang diambil secara acak dari populasi yang sama dan tidak terdapat perbedaan yang signifikan (Sudijono, 2010). Dasar pengujian hasil regresi dilakukan dengan taraf signifikansi sebesar 5% (0,05). Dalam uji t ini, mempunyai kriteria sebagai berikut:

1. H_0 diterima dan H_a ditolak jika nilai signifikansi uji t lebih besar dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa variabel independen dan dependen tidak dipengaruhi oleh satu sama lain.

2. H_0 ditolak sedangkan H_a diterima apabila nilai signifikansi uji t kurang dari 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa variabel independen dan variabel dependen dipengaruhi oleh satu sama lain.

3.5.3 Uji Statistik (Uji F)

Uji F digunakan untuk menguji *goodness of fit model* variabel, atau apakah model yang diusulkan dapat digunakan untuk menjelaskan temuan penelitian ini. Penelitian dapat menggunakan model regresi apabila nilai probabilitasnya $<0,05$. Namun, jika nilai probabilitasnya $>0,05$, maka model regresi tidak sesuai untuk digunakan dalam penelitian.

3.5.4 Uji Koefisien Determinasi (Uji R-square)

Uji koefisien determinasi dilakukan untuk mengukur kemampuan model dengan menggambarkan bagaimana pengaruh gabungan dari variabel independen memengaruhi variabel dependen, yang dapat dinyatakan dengan *adjusted R - Squared* atau R^2 (Ghozali, 2016). Semakin tinggi nilai R^2 maka variabel tersebut semakin kuat. Nilai koefisien determinasi yaitu antara 0 dan 1. Jika nilai mendekati 1, maka variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel dependen. Begitu juga sebaliknya.

3.5.5 Analisis Regresi Linear Berganda

Menurut Sugiyono (2010) analisis linear berganda adalah metode yang digunakan untuk mengetahui bagaimana kondisi variabel dependen oleh peneliti

untuk mengetahui bagaimana kondisi variabel dependen akan berubah jika dua atau lebih variabel independen diubah.

Tujuan dari analisis regresi linear berganda adalah untuk menjelaskan sejauh mana literasi keuangan, pendapatan, bagi hasil, dan religiositas memengaruhi minat mahasiswa akuntansi FBE UII untuk menabung di Bank Syariah Indonesia. Bentuk umum persamaan regresi berganda adalah sebagai berikut:

$$Y = b_0 + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + b_4X_4 + e$$

Keterangan:

Y : Minat menabung

b_0 : Konstanta

b_1 : Koefisien regresi X_1

b_2 : Koefisien regresi X_2

b_3 : Koefisien regresi X_3

b_4 : Koefisien regresi X_4

X_1 : Literasi keuangan

X_2 : Pendapatan

X_3 : Bagi hasil

X_4 : Religiositas

e : Kesalahan distribusi normal dengan rata-rata 0



BAB IV

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Pengambilan data

Penelitian ini menggunakan data primer di mana data diperoleh melalui penyebaran link google form berisi kuesioner yang diterima kepada 62 orang responden secara online. Kuesioner ini disebar kepada mahasiswa prodi akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika angkatan 2019, 2020, dan 2022. Hasil pengumpulan data adalah sebagai berikut:

Tabel 4. 1

Hasil Pengumpulan Data

Keterangan	Jumlah
Kuesioner yang dibagikan	62
Kuesioner yang kembali	62
Kuesioner yang tidak dapat diproses (tidak menjawab pertanyaan dengan lengkap)	0
Kuesioner yang dapat diolah	62

Sumber: Hasil Data Primer yang diolah 2023

4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin dapat diperoleh sebanyak 13 responden berjenis kelamin laki-laki atau setara dengan 21% dan data responden perempuan sebanyak 49 atau setara 79% . Menurut data yang dikumpulkan, responden perempuan mengungguli responden laki-laki dalam hal responden. Ringkasan hasil karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin ditunjukkan pada tabel di bawah ini:

Tabel 4. 2

Karakteristik Responden berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin	Jumlah	Persentase
Laki-Laki	13	79%
Perempuan	49	21%
Total	62	100%

Sumber: Hasil Data Primer yang diolah 2023

4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan Masuk Kuliah

Karakter responden berdasarkan angkatan masuk kuliah dengan syarat tahun masuk 2019 sebanyak 37 responden atau setara dengan 60%. Responden dengan tahun angkatan 2020 sebanyak 21 responden atau setara dengan 34%. Responden dengan tahun angkatan 2021 sebanyak 4 responden atau setara dengan 6%. Responden dengan tahun angkatan 2022 sebanyak 0 responden atau setara dengan 0%. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa responden paling dominan adalah responden angkatan 2019. Berikut ini merupakan tabel ringkasan karakteristik responden berdasarkan angkatan masuk kuliah.

Tabel 4. 3

Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan Masuk Kuliah

Angkatan	Jumlah	Persentase
2019	37	60%
2020	21	34%
2021	4	6%
2022	0	0%
Total	62	100%

Sumber: Hasil Data Primer yang diolah 2023

4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Penghasilan

Karakteristik responden berdasarkan rata-rata penghasilan dengan syarat mempunyai rata-rata penghasilan kurang dari Rp 1.000.000 sebanyak 24 responden atau setara dengan 39%. Responden dengan rata-rata penghasilan antara Rp 1.000.000 sampai dengan Rp 1.500.000 sebanyak 21 responden atau setara dengan 34%. Responden dengan rata-rata penghasilan antara Rp 1.500.000 sampai dengan Rp 2.000.000 sebanyak 9 responden atau setara dengan 15% . Responden dengan rata-rata penghasilan sebesar kurang dari Rp 2.000.000 sebanyak 8 responden atau setara dengan 13%. Dari hasil tersebut dapat terlihat bahwa yang paling dominan adalah responden dengan rata-rata penghasilan kurang dari Rp 1.000.000. Berikut ini merupakan tabel ringkasan karakteristik berdasarkan rata-rata penghasilan:

Tabel 4. 4

Karakteristik Responden Berdasarkan Rata-Rata Penghasilan

Rata-Rata Penghasilan	Jumlah	Persentase
< Rp 1.000.000	24	39%
Rp 1.000.000 – Rp 1.500.000	21	34%
Rp 1.500.000 – Rp 2.000.000	9	15%
> Rp 2.000.000	8	13%
Total	62	100%

Sumber: Hasil Data Primer yang diolah 2023

4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Pendapatan

Karakteristik responden berdasarkan sumber pendapatan diperoleh responden dengan syarat mempunyai sumber pendapatan dari orang tua sebanyak

56 responden atau setara dengan 90%. Responden dengan sumber pendapatan dari usaha atau bisnis sebanyak 0 responden atau setara dengan 0%. Responden dengan sumber pendapatan dari beasiswa sebanyak 4 responden atau setara dengan 6%. Responden dengan sumber pendapatan lainnya atau mahasiswa menjadi asisten dosen sebanyak 2 responden atau setara dengan 3%. Dari hasil tersebut dapat terlihat bahwa yang paling dominan adalah responden dengan sumber pendapatan dari orang tua. Berikut ini merupakan tabel ringkasan karakteristik responden berdasarkan sumber pendapatan:

Tabel 4.5
Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Penghasilan

Sumber Pendapatan	Frekuensi	Persentase
Orang tua	56	90%
Usaha / bisnis	0	0
Beasiswa	4	6%
Lain-lain (Asisten Dosen)	2	3%
Total	62	100%

Sumber: Hasil Data Primer yang diolah 2023

4.6 Uji Validitas Data

Uji validitas adalah uji yang mengukur hasil data yang diperoleh dari penelitian merupakan hasil yang valid atau tidak. Uji validitas ini dilakukan dengan membandingkan nilai R hitung dengan nilai R tabel. Jika nilai R hitung lebih besar daripada R tabel maka variabel tersebut dinyatakan valid. Sebaliknya, jika R hitung lebih kecil daripada R tabel maka variabel tersebut dinyatakan tidak valid. Rumus yang digunakan untuk mencari R tabel adalah $d(f) = N - 2$, N

merupakan total responden, maka dapat diterapkan pada penelitian ini $d(f) = 62 - 2$ dengan nilai signifikansinya 5% atau 0,05.

Tabel 4. 6
Hasil Uji Validitas Data

Variabel	Item Pertanyaan	Rhitung	Rtabel	Kesimpulan
Literasi Keuangan (X1)	X1.1	0,672	0,2108	Valid
	X1.2	0,631	0,2108	Valid
	X1.3	0,850	0,2108	Valid
	X1.4	0,832	0,2108	Valid
	X1.5	0,790	0,2108	Valid
Pendapatan (X2)	X2.1	0,747	0,2108	Valid
	X2.2	0,755	0,2108	Valid
	X2.3	0,757	0,2108	Valid
	X2.4	0,803	0,2108	Valid
Bagi Hasil (X3)	X3.1	0,725	0,2108	Valid
	X3.2	0,772	0,2108	Valid
	X3.3	0,809	0,2108	Valid
	X3.4	0,790	0,2108	Valid
	X3.5	0,710	0,2108	Valid
Religiositas (X4)	X4.1	0,808	0,2108	Valid
	X4.2	0,781	0,2108	Valid
	X4.3	0,764	0,2108	Valid
	X4.4	0,841	0,2108	Valid
	X4.5	0,835	0,2108	Valid
Minat Menabung (Y)	Y1	0,660	0,2108	Valid
	Y2	0,739	0,2108	Valid
	Y3	0,764	0,2108	Valid
	Y4	0,842	0,2108	Valid

	Y5	0,692	0,2108	Valid
--	----	-------	--------	-------

Sumber: Hasil Pengolahan Data Penelitian 2023

4.7 Uji Reliabilitas Data

Uji reliabilitas adalah uji yang mengukur suatu kuesioner yang merupakan variabel indikator. Uji reliabilitas dilakukan untuk melihat konsistensi hasil suatu penelitian ketika penelitian itu dilakukan secara berulang-ulang. Indikator dari uji reliabilitas ini adalah nilai alpha Cronbach's. Yang mana pada penelitian ini menggunakan nilai Cronbach's alpha $> 0,6$. Semakin tinggi tingkat reliabilitasnya, maka penelitian ini semakin bisa diandalkan atau dipercaya.

Tabel 4. 7
Uji Reliabilitas Data

Variabel	Cronbach Alpha	Keterangan
Literasi Keuangan	0,813	Reliabel
Pendapatan	0,740	Reliabel
Bagi Hasil	0,799	Reliabel
Religiositas	0,860	Reliabel
Minat Menabung	0,792	Reliabel

Sumber : Hasil Pengolahan Data Penelitian 2023

Variabel literasi keuangan, pendapatan, bagi hasil, religiositas, dan minat menabung dalam penelitian ini dapat dinyatakan reliabel dan bermanfaat karena nilai alfa Cronbach lebih besar dari 0,6 berdasarkan hasil uji reliabilitas.

4.8 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas termasuk salah satu uji hipotesis klasik analisis regresi linear berganda. Uji multikolinearitas dilakukan untuk mengetahui apakah

terdapat nilai korelasi yang tinggi atau sempurna antara variabel bebas atau tidak dalam model regresi. Pengujian ini dapat diketahui dengan melihat tabel SPSS nilai tolerance dan *variance inflation factor* (VIF).

Tabel 4. 8
Uji Multikolinearitas

Variabel	Tolerance	VIF	Keterangan
Literasi Keuangan	0,393	2,544	Tidak terjadi multikolinearitas
Pendapatan	0,136	7,331	Tidak terjadi multikolinearitas
Bagi Hasil	0,104	9,597	Tidak terjadi multikolinearitas
Religiositas	0,267	3,747	Tidak terjadi multikolinearitas

Sumber : Hasil Pengolahan Data Penelitian, 2023

Dari hasil uji multikolinearitas di atas, apabila suatu data memiliki nilai tolerance $> 0,1$ dan VIF < 10 maka dapat dikatakan data tersebut terhindar dari multikolinearitas. Pada tabel 4.9 tersebut, variabel literasi keuangan, pendapatan, bagi hasil, dan religiositas memiliki nilai tolerance $> 0,1$ dan VIF < 10 sehingga pada tabel di atas dapat disimpulkan data tersebut tidak terjadi multikolinearitas.

4.9 Uji Heteroskedastisitas

Tujuan dari uji heteroskedastisitas adalah untuk mengidentifikasi ketidaksetaraan varians dalam model regresi antara pengamatan yang berbeda. Ada tanda-tanda heteroskedastisitas jika variannya tidak setara. Pada penelitian ini menggunakan batasan yaitu 0,05.

Tabel 4. 9
Uji Heteroskedastisitas

Variabel	Sig	Batas	Keterangan
Literasi Keuangan	0,114	> 0,05	Tidak terjadi heteroskedastisitas
Pendapatan	0,542	>0,05	Tidak terjadi heteroskedastisitas
Bagi Hasil	0,419	>0,05	Tidak terjadi heteroskedastisitas
Religiositas	0,347	>0,05	Tidak terjadi heteroskedastisitas

Sumber : Hasil Pengolahan Data Penelitian 2023

Dari tabel 4.10 tersebut dapat diketahui bahwa nilai probabilitas lebih besar dari 0,05 maka keempat variabel tersebut dapat dikatakan tidak terjadi heteroskedastisitas.

4.10 Hasil Pengujian Data

4.11.1 Analisis Regresi Berganda

Penelitian ini digunakan teknik analisis untuk menguji hipotesis pada penelitian ini yaitu menggunakan teknik analisis regresi berganda. Analisis regresi berganda ini digunakan untuk mengetahui pengaruh dari variabel literasi keuangan (X1), pendapatan (X2), bagi hasil (X3), dan religiositas (X4) terhadap variabel dependen yaitu minat mahasiswa menabung (Y). Pengujian hipotesis analisis regresi berganda dalam penelitian ini menggunakan standar aplikasi SPSS Statistics 23.

Tabel 4. 10

Analisis Regresi Berganda

Model	B	Sig	Keterangan
(Constant)	4,707	0,038	
Literasi Keuangan (X1)	0,667	0,000	H1 gagal ditolak
Pendapatan (X2)	0,014	0,960	H2 ditolak
Bagi Hasil (X3)	0,074	0,777	H3 ditolak
Religiositas (X4)	0,048	0,776	H4 ditolak

Sumber : Hasil Pengelolaan Data Penelitian 2023

Berdasarkan pada tabel hasil olah data pada tabel 4.11, maka terbentuklah persamaan linear sebagai berikut:

$$Y = 4,707 + 0,667X_1 + 0,014X_2 + 0,074X_3 + 0,048X_4$$

Dari persamaan linear tersebut dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Dari hasil uji regresi berganda didapatkan nilai konstanta sebesar 4,707 yang berarti variabel independen yaitu literasi keuangan (X1), pendapatan (X2), bagi hasil (X3), dan religiositas (X4) sama dengan nol, maka minat mahasiswa menabung di BSI mengalami peningkatan.
2. Dari hasil uji regresi berganda variabel literasi keuangan (X1) memiliki nilai konstanta sebesar 0,667 memiliki arti bahwa variabel literasi keuangan meningkat sejumlah satu satuan yang dijelaskan dengan asumsi bahwa nilai koefisien variabel independen lain dalam keadaan konstan atau tetap.
3. Variabel pendapatan (X2) memiliki nilai konstanta sebesar 0,014 berdasarkan hasil uji regresi berganda, yang menunjukkan bahwa variabel pendapatan meningkat sejumlah satu satuan yang dijelaskan dengan asumsi bahwa nilai koefisien variabel independen lain dalam keadaan konstan atau tetap.
4. Pada hasil uji regresi berganda variabel bagi hasil (X3) memiliki nilai 0,074 yang berarti bagi hasil meningkat sejumlah satu satuan yang dijelaskan dengan asumsi bahwa nilai koefisien variabel independen lain dalam keadaan konstan atau tetap

5. Pada hasil uji regresi berganda variabel religiositas (X4) memiliki nilai 0,048 yang berarti variabel religiositas meningkat sejumlah satu satuan yang dijelaskan dengan asumsi bahwa nilai koefisien variabel independen lain dalam keadaan konstan atau tetap.

4.12 Uji t

Uji t untuk menguji hipotesis yang diajukan apakah variabel independen berpengaruh atau tidak terhadap variabel dependen. Pengambilan keputusan dalam uji t mempunyai kriteria yaitu jika nilai signifikansi uji t $> 0,05$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak. Artinya tidak ada pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen. Sedangkan sebaliknya, jika nilai signifikansi uji t $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

Pada hasil penelitian yang telah dilakukan, dari tabel 4.11 dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Variabel Literasi Keuangan (X1)

Berdasarkan analisis data diketahui, variabel literasi keuangan (X1) memiliki nilai signifikan $0,000 < 0,05$ dan nilai koefisien regresinya senilai 0,667 sehingga dapat disimpulkan bahwa literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa akuntansi FBE UII menabung di BSI.

2. Variabel Pendapatan (X2)

Berdasarkan analisis data diketahui, variabel pendapatan (X2) memiliki nilai signifikan $0,960 > 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa akuntansi FBE UII menabung di BSI.

3. Variabel Bagi Hasil (X3)

Berdasarkan analisis data diketahui, variabel bagi hasil (X3) memiliki nilai signifikan $0,777 > 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa bagi hasil tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa akuntansi FBE UII menabung di BSI.

4. Variabel Religiositas (X4)

Berdasarkan analisis data diketahui, variabel religiositas (X4) memiliki nilai signifikan $0,776 > 0,05$ sehingga dapat disimpulkan bahwa religiositas tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa akuntansi FBE UII menabung di BSI.

4.13 Analisis Koefisien Determinasi (R²)

Uji koefisien determinasi digunakan untuk menilai seberapa efektif model dapat menjelaskan varians dalam variabel dependen. Uji koefisien determinasi dapat dilihat melalui nilai R-square (R²) pada tabel Model Summary. Nilai koefisien determinasi berada pada angka nol (0) dan satu (1). Jika nilai R-square (R²) mendekati 1, artinya variabel independen mampu menjelaskan variabel dependen. Sedangkan, jika nilai R-square semakin kecil, artinya variabel independen cukup terbatas untuk mampu menjelaskan variabel dependen. Hasil uji koefisien determinasi (R²) variabel literasi keuangan (X1), pendapatan (X2), bagi hasil (X3), dan religiositas (X4) terhadap minat mahasiswa menabung di BSI (Y) dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4. 11
Analisis Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,741 ^a	,549	,517	1,6431

a. Predictors: (Constant), X4, X2, X1, X3

b. Dependent Variable: Y

Sumber : Hasil Olah Data Penelitian 2023

Analisis tabel koefisien determinasi menunjukkan bahwa nilai Adjusted R Square sebesar 0,517 artinya secara simultan variabel literasi keuangan (X1), pendapatan (X2), bagi hasil (X3), dan religiositas (X4) terhadap variabel minat mahasiswa menabung (Y) adalah sebesar 51,7 % dengan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk pada penelitian ini.

4.14 Pembahasan

Dampak variabel independen pada variabel dependen didasarkan pada bagaimana masalah dirumuskan di atas. Dampak variabel independen pada variabel dependen dibahas dalam paragraf berikut:

1. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Menabung di BSI

Hasil pengolahan data hipotesis menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII menabung di BSI. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansi 0,000 ($0,000 < 0,05$) dan nilai t hitung sebesar 4,499 lebih besar dari t tabel sebesar 2,00247 dan koefisien regresi sebesar 0,667. Dengan demikian disimpulkan bahwa H1 literasi keuangan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII menabung di BSI. Yang berarti semakin tinggi literasi keuangan tentang keuangan syariah, maka semakin tinggi minat mahasiswa menabung di BSI. Penelitian ini membuktikan bahwa kemampuan seseorang menggunakan pengetahuan keuangan untuk mengelola

dana miliknya dan mengimplementasikan sesuai dengan syariah yang bertujuan untuk kesejahteraan masa yang akan datang. Salah satu bentuk pengimplementasian terhadap sikap dan perilaku sehari-hari adalah dengan menjadi nasabah pada Bank Syariah Indonesia yang mana dana tersebut akan dikelola sesuai dengan prinsip syariah dan terbebas dari bunga. Mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII memiliki tingkat literasi keuangan yang tinggi maka mahasiswa tersebut dapat membedakan antara produk atau transaksi yang halal dan tidak ada unsur ribanya.

Penelitian tersebut menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat literasi keuangan maka akan semakin tinggi juga minat mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII menabung di BSI. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang telah dilakukan oleh (Saputri, 2017) dan (Lestari, 2020) bahwasanya literasi keuangan signifikan memengaruhi minat mahasiswa menabung di Bank Syariah. Dengan produk maupun transaksi yang berpedoman sesuai prinsip syariah dan jauh dari bunga yang dapat menyebabkan riba.

2. Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat Mahasiswa Menabung di BSI

Hasil pengolahan data hipotesis menunjukkan bahwa variabel pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII menabung di BSI. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansinya $0,960 > 0,05$, maka H2 ditolak Sehingga dapat disimpulkan H2 yang menyatakan bahwa pendapatan berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa menabung di

BSI ditolak, yang berarti bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di BSI.

Dari angket yang terkumpul, sebagian besar mahasiswa mendapatkan uang dari uang saku yang diberikan oleh orang tua mereka, yang digunakan untuk memenuhi kehidupan sehari-hari untuk membayar uang sewa kos, kebutuhan makan-minum, bukan diperuntukkan untuk menabung. Uang yang diperoleh mahasiswa tersebut tujuan utama yang digunakan untuk kebutuhan sehari-hari mahasiswa.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang telah dilakukan oleh Nisa (2018)- yang menyatakan bahwa pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di Bank Syariah.

3. Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Minat Mahasiswa Menabung di BSI

Dari hasil olah data hipotesis yang telah dilakukan, dapat diketahui bahwa variabel bagi hasil tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII menabung di BSI. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansinya $0,777 > 0,05$. Maka dapat disimpulkan H3 yang menyatakan bahwa bagi hasil berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa akuntansi Fakultas Bisnis ditolak.

Dalam penelitian ini, yang dimaksud dengan bagi hasil adalah pembagian keuntungan yang diperoleh atas usaha antara pihak Bank Syariah Indonesia dengan nasabah atas kesepakatan bersama dalam melakukan suatu kerja sama. Sistem bagi hasil ini digunakan oleh bank syariah supaya terhindar dari bunga.

Namun, banyak dari mahasiswa yang beranggapan bahwa bagi hasil merupakan hal yang sama dengan bunga. Hal tersebut didukung hasil penelitian diperoleh bukti bahwa mahasiswa tidak tertarik untuk menabung di Bank Syariah, dengan konsep bagi hasil.

Hasil penelitian gagal mendukung penelitian yang dilakukan oleh Wahab (2016) yang menyatakan bahwa bagi hasil berpengaruh terhadap minat menabung di Bank Syariah. Demikian juga tidak mendukung penelitian yang dilakukan oleh Sunarsih, dkk (2014) yang menyatakan bahwa bagi hasil berpengaruh negatif terhadap minat menabung mahasiswa di Bank Syariah.

4. Pengaruh Religiositas Terhadap Minat Mahasiswa Menabung di BSI

Berdasarkan kesimpulan dari hipotesis H4, diketahui bahwa variabel religiositas tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di BSI. Hal ini dibuktikan dengan nilai signifikansinya $0,776 > 0,05$. Maka dari penelitian tersebut dapat disimpulkan H4 yang menyatakan bahwa religiositas berpengaruh positif terhadap minat mahasiswa akuntansi Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII menabung di BSI ditolak.

Dalam penelitian ini, religiositas yang dimaksud adalah tingkat kepercayaan dan keyakinan dalam mereka beragama. Religiositas ini dapat dibuktikan dengan bagaimana cara seseorang yang beriman bersikap dan berperilaku sesuai dengan ajaran agamanya. Karena mereka menyadari bagaimana bank syariah berperilaku dan berfungsi, maka tingkat religiositas seseorang tidak akan berdampak pada

minat mereka untuk menabung di sana. Berdasarkan hasil penelitian yang menunjukkan religiositas tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di BSI, ini berarti bahwa religiositas bukanlah alasan utama mahasiswa memilih membuka tabungan di BSI.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang telah dilakukan oleh Suprihati, dkk (2021) dan Nisa (2018) yang menyatakan bahwa religiositas tidak berpengaruh terhadap minat mahasiswa menabung di BSI.



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan pada bab sebelumnya, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Literasi keuangan mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII menabung di Bank Syariah Indonesia.
2. Pendapatan tidak pengaruh terhadap minat mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII menabung di Bank Syariah Indonesia.
3. Bagi hasil tidak pengaruh terhadap minat mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII menabung di Bank Syariah Indonesia.
4. Religiositas tidak pengaruh terhadap minat mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika UII menabung di Bank Syariah Indonesia.

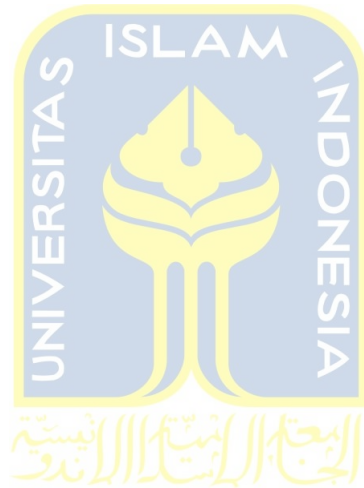
5.2 Keterbatasan Penelitian

Menurut temuan penelitian, ada beberapa kelemahan, termasuk distribusi kuesioner yang sempit, yang membuatnya sulit untuk menemukan banyak responden dengan sudut pandang yang berlawanan, dan fakta bahwa tidak setiap responden adalah pengguna atau pelanggan BSI.

5.3 Saran

Peneliti membuat rekomendasi untuk BSI berdasarkan kesimpulan dan diskusi temuan penelitian, mengatakan bahwa penting untuk meningkatkan

pemahaman tentang pembagian keuntungan dan lebih banyak sosialisasi kepada nasabah tentang bagaimana sistem perbankan syariah dijalankan sesuai dengan prinsip syariah. Saran peneliti berikutnya diantisipasi untuk memperdalam dan mempersulit penelitian ini, serta untuk memperluas ruang lingkup geografis responden.



DAFTAR PUSTAKA

- Algaoud, L. M., & Lewis, M. K. (2003). *Perbankan Syariah: Prinsip, Praktik, dan Prospek*. Jakarta: PT Serambi Ilmu Semesta.
- Antoni, S. (2001). *Bank Syariah dan Praktek* . Jakarta: Gema Insani.
- BSI Siap Jadi Pendorong Utama Pertumbuhan Ekonomi Syariah Indonesia*. (2021, Oktober 20). Retrieved from Bank Syariah Indonesia:
<https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/bsi-siap-jadi-pendorong-utama-pertumbuhan-ekonomi-syariah-indonesia>
- Cermati. (2015, Juni 16). *Mengenal Istilah Bagi Hasil (Nisbah) Perbankan Syariah*. Retrieved from Perbankan:
<https://www.cermati.com/artikel/mengenal-istilah-bagi-hasil-nisbah-perbankan-syariah>
- Saputri, W. M. (2017). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Untuk Menabung di Bank Syariah. *Skripsi*, 90-92.
- Dewi, F. P. (2019). Pengaruh Pengetahuan, Persepsi Produk dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah Kota Salatiga dengan Religiositas Sebagai Variabel Moderating. *Skripsi*, 97-99.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- gamedia. (2021). *Pengertian Bank: Fungsi, dan Jenis-Jeis Bank di Indonesia*. Retrieved from Gamedia Blog:
<https://www.gamedia.com/literasi/pengertian-bank/>
- Hakim, F. W. (2020). PENGARUH PENGETAHUAN DAN RELIGIOSITAS TERHADAP MINAT. *Skripsi*, 87.
- Hakim, M. A. (2020). ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH. *Jurnal Ilmiah*, 4.
- Hamdani, A. N. (2021). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Nasabah Dalam Menabung Di Bank Syariah . *Skripsi*, 95.
- Hestanto. (2018). *Pengertian Pendapatan*. Retrieved from Hestanto Personal Website: <https://www.hestanto.web.id/pengertian-pendapatan/>
- Jalaludin. (2001). *Psikologi Agama*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Lestari, N. (2020). PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH MAHASISWA TERHADAP. *Skripsi*, 83.

- Madjid, N. (1992). *Islam dan Doktrin dan Peradaban: Sebuah Telaah Kritis tentang Masalah Keimanan, Kemanusiaan, dan Komedernan*. Jakarta: Yayasan Wakaf Paramadina.
- Manis, S. (2022, June 11). *Pengertian Religiositas, Ciri, Fungsi, Dimensi dan Faktor yang Memengaruhi Religiositas Lengkap*. Retrieved from Pelajaran.co.id: <https://www.pelajaran.co.id/pengertian-religiositas-ciri-fungsi-dimensi-dan-faktor-yang-memengaruhi-religiositas/>
- Meiryani. (2021, Agustus 12). *MEMAHAMI KOEFISIEN DETERMINASI DALAM REGRESI LINEAR*. Retrieved from accounting binus: <https://accounting.binus.ac.id/2021/08/12/memahami-koefisien-determinasi-dalam-regresi-linear/>
- Meiryani. (2021, Agustus 12). *MEMAHAMI UJI F (UJI SIMULTAN) DALAM REGRESI LINEAR*. Retrieved from Accounting BINUS: <https://accounting.binus.ac.id/2021/08/12/memahami-uji-f-uji-simultan-dalam-regresi-linear/#:~:text=Uji%20F%20bertujuan%20untuk%20mencari,bersama%20Dsama%20terhadap%20variabel%20terikat.>
- Nisa, K. (2018). ANALISIS PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN DAN RELIGIOSITAS. *Skripsi*, 34-36.
- Octaviani, N. E. (2016). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Mahasiswa FE UII Menabung di BNI Syariah Kantor Kas FE UII Yogyakarta. *Skripsi*.
- OJK. (2017). *Konsep Operasional Perbankan Syariah*. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/konsep-operasional-PBS.aspx>
- Rafika. (2020). Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Minat Nasabah Menabung di BTN Syariah KCPS Parepare. *Skripsi*, 11.
- Ramadhanti, M. R. (2021). 740ANALISISFAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT MAHASISWA PERBANKAN SYARIAH MENABUNG DI BANK SYARIAH. *Juhanperak*, 8.
- Reksoprayitno, S. (1992). *Ekonomi Makro: Analisa Is-Lm Dan Permintaan-Penawaran Agregatip*. Yogyakarta: Liberty.
- Saputri, W. M. (2017). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT MAHASISWA. *Skripsi*, 35.
- Sjahdeini, S. R. (1999). *Perbankan Islam*. Jakarta: Pustaka Utama Grafiti.
- Sudarsono, H. (2004). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi, Edisi 2*. Yogyakarta: Ekonisia Kampus Fakultas Ekonomika UII.
- Sudaryono, d. (2013). *Pengembangan Instrumen Penelitian Pendidikan*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

- Sudijono, A. (2010). *Pengantar Statistik Pendidikan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.
- Sunarsih, U., & Wulandari, D. (2014). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Nasabah Menabung pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. *Jurnal Ekonomi Volume 23 - Nomor 1, Juni 2014*.
- Suprihati, S., Sumadi, & Tho'in., M. (2021). Pengaruh Religiositas, Budaya, Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Koperasi Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam. Volume 7, Nomor 1*.
- Suroto. (2000). *Strategi Pembangunan dan Perencanaan Perencanaan Kesempatan Kerja*. Yogyakarta: Gajah Mada Univercity.
- Tripuspitorini, F. A. (2019). PENGARUH RELIGIOSITAS TERHADAP. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 13-14.
- Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. (2008, Juli 16). Retrieved from OJK: https://www.ojk.go.id/waspada-investasi/id/regulasi/Documents/UU_No_21_Tahun_2008_Perbankan_Syariah.pdf
- Uniyanti. (2018). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT NASABAH. *Skripsi*, 42-43.
- Wahab, W. (2016). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam, Volume 1, Nomor 2*.
- Youth. (1999). *jumlah populasi kurang dari 100 lebih baik diambil sebagai sampel penelitian populasi*. Jakarta: Bina Aksara.

LAMPIRAN 1
KUESIONER
PENELITIAN SKRIPSI
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

Kepada Yth :

Saudara/i :

Di tempat.

Saya Salsabila Putri Ramdhani mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia mohon kesediaan saudara untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan pada lembar kuesioner mengenai “Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia menabung di Bank Syariah Indonesia”. Atas waktu dan ketersediaan saudara untuk mengisi kuesioner ini, saya mengucapkan terima kasih.

Maksud : Untuk penelitian akademik (skripsi) Universitas Islam Indonesia
(Program Studi S1 Akuntansi)

Tujuan : Mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi minat mahasiswa Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Islam Indonesia menabung di Bank Syariah Indonesia

Atas partisipasi Saudara/i, saya mengucapkan terimakasih. Saya mohon Saudara/i dapat meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner berikut ini.

I. PETUNJUK PENGISIAN

1. Isi identitas Saudara/i pada titik-titik yang telah tersedia
2. Beri tanda silang (X) pada pilihan Saudara/i

DATA RESPONDEN

Nama :

Jenis Kelamin : P / L

Usia : a. 17-19 Tahun

b. 20-22 Tahun

c. 23-25 Tahun

d. > 25 Tahun

Rata-Rata Pendapatan:

a. Kurang dari Rp 1.000.000

b. Antara Rp 1.000.000 – Rp 1.500.000

c. Antara Rp 1.500.000 – Rp 2.000.000

d. Lebih dari Rp 2.000.000

Sumber Pendapatan Pokok : a. Orang tua

b. Beasiswa

c. Usaha/Bisnis

d. Lain-lain: (sebutkan)

PETUNJUK PENGISIAN

Untuk mengisi kuesioner ini Saudara/i diminta untuk memilih masing-masing aspek tentang literasi keuangan, pendapatan, bagi hasil, dan religiositas terhadap minat mahasiswa FBE UII menabung di Bank Syariah Indonesia. Berilah tanda *checklist* (√) pada jawaban yang Saudara/i pilih dari keempat alternatif yang tersedia pada tiap-tiap pertanyaan, yaitu:

Keterangan Jawaban:

STS : Sangat Tidak Setuju

TS : Tidak Setuju

N : Netral

S : Setuju

SS : Sangat Setuju



NO	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Kesesuaian sistem operasional BSI dengan prinsip syariah mendorong saya menabung disini					
2	Semenjak dikeluarkan fatwa MUI tentang haramnya bunga bank, saya ingin menabung di BSI					
3	Saya menabung di BSI karena pelayanannya memuaskan dan karyawannya berpenampilan islami					
4	Saya menabung di BSI karena menggunakan sistem bagi hasil					

5	Saya menabung di BSI karena tidak adanya unsur gharar (ketidakjelasan) pada produk-produknya					
---	--	--	--	--	--	--

LITERASI KEUANGAN (X1)

NO	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya paham akan pengetahuan mengelola keuangan					
2	Saya mengetahui hukum mengenai riba dengan baik					
3	Saya memahami tentang syarat-syarat untuk melakukan pendanaan di BSI					
4	Saya mengetahui tentang produk-produk yang ada di BSI					
5	Saya mengetahui manfaat dan risiko produk BSI					

PENDAPATAN (X2)

NO	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya menerima kiriman uang dari orang tua secara rutin setiap bulan					
2	Saya menabung di BSI minimal sebulan sekali					
3	Semakin besar pendapatan saya, semakin tinggi motivasi saya untuk menabung					
4	Semakin besar pendapatan saya, semakin besar pula jumlah uang yang saya tabung					

BAGI HASIL (X3)

NO	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Nisbah bagi hasil yang diberikan BSI lebih adil dibandingkan dengan Bank lain					
2	Sistem bagi hasil yang diterapkan BSI sesuai dengan prinsip syariah					
3	Sistem bagi hasil memberikan kenyamanan kepada nasabah dalam menyimpan dananya					
4	Sistem bagi hasil memberikan manfaat kepada nasabah dari pembagian hasil yang diterima					
5	Sistem bagi hasil sesuai dengan akad yang telah disepakati di awal					

RELIGIOSITAS (X4)

NO	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya mengerti dan paham prinsip agama Islam mengenai perbankan syariah					
2	BSI sesuai dengan prinsip syariah Islam					
3	Saya yakin bahwa BSI menawarkan produk dan jasa yang halal					
4	Saya mendorong untuk menabung di BSI karena bebas dari bunga dan unsur riba					
5	Saya yakin prinsip syariah yang diterapkan BSI akan membawa ke arah yang lebih baik dan barokah					

LAMPIRAN 2

TABULASI DATA KUESIONER

1. Tabulasi Variabel Literasi Keuangan

No Responden	Literasi Keuangan (H1)					Total H1
	H1.1	H1.2	H1.3	H1.4	H1.5	
1	5	5	5	5	5	25
2	5	5	5	5	5	25
3	5	5	3	3	4	20
4	5	5	5	5	5	25
5	4	4	4	4	4	20
6	4	4	4	4	4	20
7	4	5	3	3	4	19
8	4	4	4	4	4	20
9	4	4	4	3	4	19
10	4	4	4	4	4	20
11	5	5	5	4	4	23
12	4	4	4	4	5	21
13	4	4	4	3	4	19
14	5	5	5	5	5	25
15	5	5	4	4	5	23
16	4	5	5	5	4	23
17	4	4	4	4	4	20
18	4	4	4	4	4	20
19	4	4	4	4	4	20
20	4	3	4	4	4	19
21	4	4	5	5	5	23
22	4	4	4	4	4	20
23	5	5	5	5	5	25
24	5	4	5	5	5	24
25	4	4	4	4	4	20
26	4	5	4	4	3	20
27	5	5	5	5	5	25
28	5	5	5	5	5	25
29	5	5	5	5	5	25
30	5	5	5	5	5	25
31	5	5	5	5	5	25
32	5	5	5	5	5	25
33	5	5	5	5	5	25

34	5	5	5	5	5	25
35	5	5	5	4	5	24
36	5	5	5	5	5	25
37	5	5	5	5	5	25
38	5	4	5	5	5	24
39	4	4	4	4	4	20
40	4	5	5	5	4	23
41	5	5	4	4	4	22
42	5	5	5	4	4	23
43	5	5	5	4	4	23
44	5	5	5	4	4	23
45	5	5	5	5	5	25
46	5	4	5	3	5	22
47	5	3	4	4	4	20
48	5	5	4	3	3	20
49	5	3	4	4	4	20
50	5	5	5	5	5	25
51	4	5	5	5	5	24
52	5	5	5	5	5	25
53	5	5	5	5	5	25
54	5	4	4	4	3	20
55	5	4	4	3	4	20
56	5	5	4	4	4	22
57	5	5	4	5	4	23
58	4	5	3	3	4	19
59	4	5	3	4	4	20
60	4	4	4	4	4	20
61	5	5	4	5	4	23
62	5	5	4	5	4	23

2. Tabulasi Variabel Pendapatan

No Responden	Pendapatan (H2)				Total H2
	H2.1	H2.2	H2.3	H2.4	
1	5	4	5	5	19
2	5	3	5	5	18
3	4	3	5	4	16
4	5	5	5	5	20
5	4	3	4	4	15
6	4	4	4	4	16
7	5	3	5	5	18

8	4	4	4	4	16
9	4	3	4	4	15
10	4	4	4	4	16
11	5	5	5	5	20
12	5	3	5	5	18
13	5	4	4	5	18
14	5	5	5	5	20
15	5	4	5	5	19
16	4	3	3	5	15
17	4	4	4	4	16
18	4	3	4	4	15
19	4	4	4	4	16
20	4	4	4	3	15
21	5	5	5	5	20
22	3	3	4	4	14
23	3	3	4	4	14
24	3	3	4	4	14
25	2	4	5	4	15
26	5	2	5	5	17
27	5	5	5	5	20
28	5	5	5	5	20
29	5	5	5	5	20
30	5	5	5	5	20
31	5	5	5	5	20
32	5	5	5	5	20
33	5	5	5	5	20
34	4	5	5	5	19
35	5	5	5	5	20
36	5	5	5	5	20
37	5	4	5	5	19
38	5	5	5	5	20
39	4	4	4	4	16
40	5	5	5	5	20
41	5	5	5	5	20
42	5	4	5	5	19
43	5	3	5	5	18
44	5	3	4	4	16
45	5	5	5	5	20
46	5	4	4	5	18
47	4	4	5	5	18
48	5	3	4	5	17

49	4	4	5	5	18
50	5	5	5	5	20
51	4	3	5	4	16
52	5	5	5	5	20
53	5	5	5	5	20
54	4	3	5	5	17
55	5	3	5	5	18
56	5	4	5	5	19
57	5	4	5	5	19
58	5	3	4	4	16
59	4	4	3	5	16
60	2	4	4	4	14
61	5	3	4	3	15
62	5	3	4	4	16

3. Tabulasi Variabel Bagi Hasil

No Responden	Bagi Hasil (H3)					Total H3
	H3.1	H3.2	H3.3	H3.4	H3.5	
1	4	5	5	5	5	24
2	5	5	5	5	5	25
3	3	3	4	4	4	18
4	4	3	4	4	5	20
5	4	4	4	4	4	20
6	4	4	4	4	4	20
7	4	5	5	5	4	23
8	4	4	4	4	4	20
9	3	4	4	4	4	19
10	4	4	4	4	4	20
11	5	5	5	5	5	25
12	4	4	4	4	4	20
13	5	4	4	5	3	21
14	5	5	5	5	5	25
15	5	4	5	5	5	24
16	4	3	3	5	5	20
17	4	4	4	4	4	20
18	4	3	4	4	4	19
19	4	4	4	4	4	20
20	4	4	4	3	4	19
21	5	5	5	5	5	25
22	3	3	4	4	4	18

23	2	3	4	4	4	17
24	3	3	4	4	4	18
25	2	4	5	4	5	20
26	5	2	5	5	4	21
27	5	5	5	5	5	25
28	5	5	5	5	5	25
29	5	5	5	5	5	25
30	5	5	5	5	5	25
31	5	5	5	5	5	25
32	5	5	5	5	5	25
33	5	5	5	5	5	25
34	4	5	5	5	5	24
35	5	5	5	5	5	25
36	5	5	5	5	5	25
37	5	4	5	5	5	24
38	5	5	5	5	5	25
39	4	4	4	4	4	20
40	5	5	5	5	4	24
41	5	5	5	5	5	25
42	5	4	5	5	5	24
43	5	3	5	5	5	23
44	5	3	4	4	5	21
45	5	5	5	5	5	25
46	5	4	4	5	4	22
47	4	4	5	5	4	22
48	5	3	4	5	4	21
49	4	4	5	5	4	22
50	5	5	5	5	5	25
51	4	4	5	4	5	22
52	5	5	5	5	5	25
53	5	5	5	5	5	25
54	4	3	5	5	5	22
55	5	3	5	5	4	22
56	5	4	5	5	4	23
57	5	4	5	5	4	23
58	5	3	4	4	4	20
59	4	4	3	5	4	20
60	2	4	4	4	4	18
61	5	3	4	3	4	19
62	5	3	4	4	4	20

4. Tabulasi Religiositas (H4)

No Responden	Religiositas (H4)					Total H4
	H4.1	H4.2	H4.3	H4.4	H4.5	
1	5	5	5	5	5	25
2	5	5	5	5	5	25
3	4	4	4	5	5	22
4	5	3	4	4	4	20
5	4	4	5	4	4	21
6	4	3	4	3	4	18
7	4	4	4	4	4	20
8	4	4	4	4	4	20
9	4	4	5	4	4	21
10	4	4	4	4	4	20
11	5	5	5	5	5	25
12	4	4	4	4	4	20
13	4	4	4	3	3	18
14	5	5	5	5	5	25
15	5	4	5	5	4	23
16	4	4	4	4	5	21
17	4	4	4	4	4	20
18	4	4	4	4	4	20
19	4	4	4	4	4	20
20	3	4	4	4	4	19
21	5	5	5	5	5	25
22	4	4	3	4	4	19
23	4	4	4	4	4	20
24	4	5	2	5	5	21
25	4	4	2	4	4	18
26	4	5	5	4	4	22
27	5	5	5	5	5	25
28	5	5	5	5	5	25
29	5	5	5	5	5	25
30	4	5	5	5	5	24
31	5	5	5	5	5	25
32	5	5	5	5	5	25
33	5	5	5	5	5	25
34	5	5	5	5	5	25
35	5	5	5	5	5	25
36	5	5	5	5	5	25

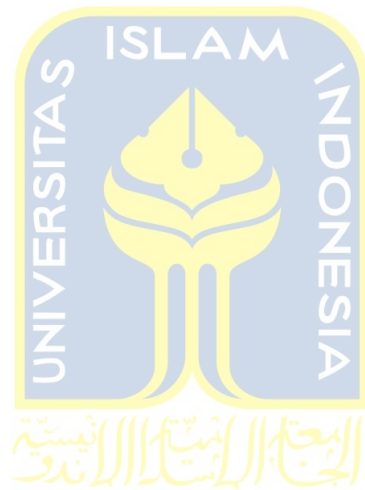
37	5	5	5	5	5	25
38	5	5	5	5	5	25
39	4	4	4	4	4	20
40	5	5	5	5	4	24
41	5	5	4	4	5	23
42	5	5	5	5	5	25
43	5	5	5	5	5	25
44	4	4	4	5	5	22
45	5	5	5	5	5	25
46	5	5	3	4	3	20
47	3	4	4	4	4	19
48	4	4	4	4	3	19
49	4	4	4	5	4	21
50	5	5	5	5	5	25
51	5	5	5	5	5	25
52	5	4	5	5	5	24
53	5	5	5	5	5	25
54	5	5	4	4	4	22
55	5	4	5	5	5	24
56	5	4	5	5	5	24
57	5	5	4	5	5	24
58	5	4	4	4	4	21
59	5	4	4	5	5	23
60	4	4	4	4	4	20
61	5	5	5	4	5	24
62	5	5	5	4	5	24

5. Tabulasi variabel minat mahasiswa menabung

No Responden	Minat mahasiswa menabung (Y)					Total Y
	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	
1	5	4	5	4	5	23
2	5	5	5	5	5	25
3	5	5	5	4	4	23
4	4	5	5	5	5	24
5	4	4	4	4	4	20
6	3	3	4	4	4	18
7	4	4	4	5	5	22
8	5	5	4	4	4	22
9	5	5	3	4	4	21
10	3	4	4	4	4	19

11	5	5	5	5	5	25
12	4	4	5	4	4	21
13	4	5	4	4	4	21
14	5	5	5	5	5	25
15	5	5	4	5	5	24
16	4	4	4	5	5	22
17	5	5	5	5	5	25
18	4	4	4	4	4	20
19	4	4	4	4	4	20
20	4	4	4	4	5	21
21	5	5	5	5	5	25
22	4	4	4	4	4	20
23	5	5	5	5	5	25
24	5	5	5	5	5	25
25	5	5	5	5	2	22
26	4	4	3	2	3	16
27	5	5	5	5	5	25
28	5	5	5	5	5	25
29	5	5	5	5	5	25
30	5	5	5	5	5	25
31	5	5	5	5	5	25
32	5	5	5	5	5	25
33	5	5	5	5	5	25
34	5	5	5	5	5	25
35	5	5	5	5	5	25
36	5	5	5	5	5	25
37	5	5	5	5	5	25
38	5	5	5	5	5	25
39	4	4	4	3	4	19
40	5	5	5	5	5	25
41	5	4	4	4	5	22
42	4	5	4	4	4	21
43	5	5	4	4	5	23
44	4	5	5	4	4	22
45	5	5	5	5	5	25
46	4	3	5	5	5	22
47	4	3	4	4	4	19
48	3	4	5	4	4	20
49	5	4	4	4	4	21
50	2	5	5	5	5	22
51	5	5	5	5	4	24

52	5	5	5	5	5	25
53	5	5	5	5	5	25
54	5	4	4	4	5	22
55	4	4	5	4	4	21
56	5	3	4	4	4	20
57	5	4	4	4	4	21
58	5	5	5	5	5	25
59	4	5	3	3	5	20
60	4	3	3	4	4	18
61	5	4	5	4	5	23
62	5	4	5	4	4	22



LAMPIRAN 3: Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Sum	Mean		Std. Deviation	Variance
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Std. Error	Statistic	Statistic
X1	62	19,0	25,0	1386,0	22,355	,2873	2,2623	5,118
X2	62	14,0	20,0	1099,0	17,726	,2624	2,0659	4,268
X3	62	17,0	25,0	1372,0	22,129	,3182	2,5056	6,278
X4	62	18,0	25,0	1395,0	22,500	,3066	2,4141	5,828
Y	62	16,0	25,0	1401,0	22,597	,3002	2,3641	5,589
Valid N (listwise)	62							

LAMPIRAN 4: Hasil Uji Kualitas Data

Uji Validitas

Literasi Keuangan (X1)



Correlations

	X1 1	X1 2	X1 3	X1 4	X1 5	X1
X1_1 Pearson Correlation	1	,421**	,492**	,359**	,399**	,672**
Sig. (2-tailed)		,001	,000	,004	,001	,000
N	62	62	62	62	62	62
X1_2 Pearson Correlation	,421**	1	,331**	,376**	,290*	,631**
Sig. (2-tailed)	,001		,009	,003	,022	,000
N	62	62	62	62	62	62
X1_3 Pearson Correlation	,492**	,331**	1	,698**	,663**	,850**
Sig. (2-tailed)	,000	,009		,000	,000	,000
N	62	62	62	62	62	62
X1_4 Pearson Correlation	,359**	,376**	,698**	1	,617**	,832**
Sig. (2-tailed)	,004	,003	,000		,000	,000
N	62	62	62	62	62	62
X1_5 Pearson Correlation	,399**	,290*	,663**	,617**	1	,790**
Sig. (2-tailed)	,001	,022	,000	,000		,000
N	62	62	62	62	62	62

X1	Pearson						
	Correlation	,672**	,631**	,850**	,832**	,790**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	62	62	62	62	62	62

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Uji Validitas Pendapatan (X2)

Correlations

		X2_1	X2_2	X2_3	X2_4	X2
X2_1	Pearson	1	,297*	,433**	,558**	,747**
	Correlation					
	Sig. (2-tailed)		,019	,000	,000	,000
	N	62	62	62	62	62
X2_2	Pearson	,297*	1	,432**	,438**	,755**
	Correlation					
	Sig. (2-tailed)	,019		,000	,000	,000
	N	62	62	62	62	62
X2_3	Pearson	,433**	,432**	1	,574**	,757**
	Correlation					
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	62	62	62	62	62
X2_4	Pearson	,558**	,438**	,574**	1	,803**
	Correlation					
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	62	62	62	62	62
X2	Pearson	,747**	,755**	,757**	,803**	1
	Correlation					
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	62	62	62	62	62

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

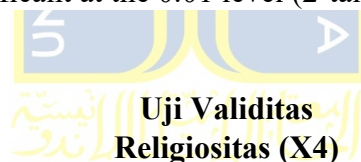
Uji Validitas Bagi Hasil (X3)

Correlations

		X3_1	X3_2	X3_3	X3_4	X3_5	X3
X3_1	Pearson	1	,330**	,437**	,542**	,333**	,725**
	Correlation						

	Sig. (2-tailed)		,009	,000	,000	,008	,000
	N	62	62	62	62	62	62
X3_2	Pearson Correlation	,330**	1	,555**	,479**	,487**	,772**
	Sig. (2-tailed)	,009		,000	,000	,000	,000
	N	62	62	62	62	62	62
X3_3	Pearson Correlation	,437**	,555**	1	,612**	,573**	,809**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000
	N	62	62	62	62	62	62
X3_4	Pearson Correlation	,542**	,479**	,612**	1	,445**	,790**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000
	N	62	62	62	62	62	62
X3_5	Pearson Correlation	,333**	,487**	,573**	,445**	1	,710**
	Sig. (2-tailed)	,008	,000	,000	,000		,000
	N	62	62	62	62	62	62
X3	Pearson Correlation	,725**	,772**	,809**	,790**	,710**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	62	62	62	62	62	62

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).



Correlations

	X4_1	X4_2	X4_3	X4_4	X4_5	X4
X4_1 Pearson Correlation	1	,595**	,537**	,590**	,562**	,808**
Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000	,000
N	62	62	62	62	62	62
X4_2 Pearson Correlation	,595**	1	,443**	,591**	,563**	,781**
Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000	,000
N	62	62	62	62	62	62
X4_3 Pearson Correlation	,537**	,443**	1	,489**	,504**	,764**
Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,000
N	62	62	62	62	62	62
X4_4 Pearson	,590**	,591**	,489**	1	,757**	,841**

	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000	,000
	N	62	62	62	62	62	62
X4_5	Pearson	,562**	,563**	,504**	,757**	1	,835**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000		,000
	N	62	62	62	62	62	62
X4	Pearson	,808**	,781**	,764**	,841**	,835**	1
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	62	62	62	62	62	62

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Uji Validitas Minat Mahasiswa Menabung (Y)

Correlations

		Y_1	Y_2	Y_3	Y_4	Y_5	Y
Y_1	Pearson	1	,434**	,312*	,366**	,291*	,660**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)		,000	,014	,003	,022	,000
	N	62	62	62	62	62	62
Y_2	Pearson	,434**	1	,449**	,494**	,346**	,739**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,006	,000
	N	62	62	62	62	62	62
Y_3	Pearson	,312*	,449**	1	,701**	,381**	,764**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	,014	,000		,000	,002	,000
	N	62	62	62	62	62	62
Y_4	Pearson	,366**	,494**	,701**	1	,561**	,842**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	,003	,000	,000		,000	,000
	N	62	62	62	62	62	62
Y_5	Pearson	,291*	,346**	,381**	,561**	1	,692**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	,022	,006	,002	,000		,000
	N	62	62	62	62	62	62
Y	Pearson	,660**	,739**	,764**	,842**	,692**	1
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	62	62	62	62	62	62

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Uji Reliabilitas Literasi Keuangan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,813	5

Uji Reliabilitas Pendapatan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,740	4

Uji Reliabilitas Bagi Hasil

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,799	5

Uji Reliabilitas Religiositas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,860	5

Uji Reliabilitas Minat Mahasiswa Menabung

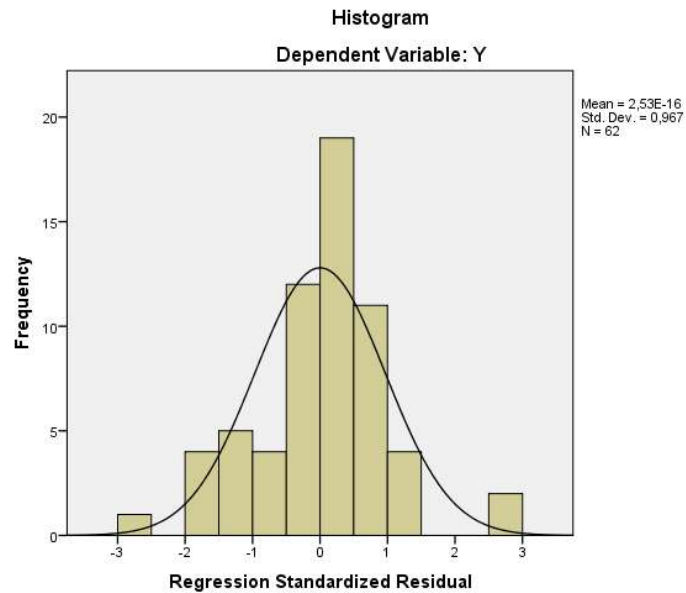
Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,792	5

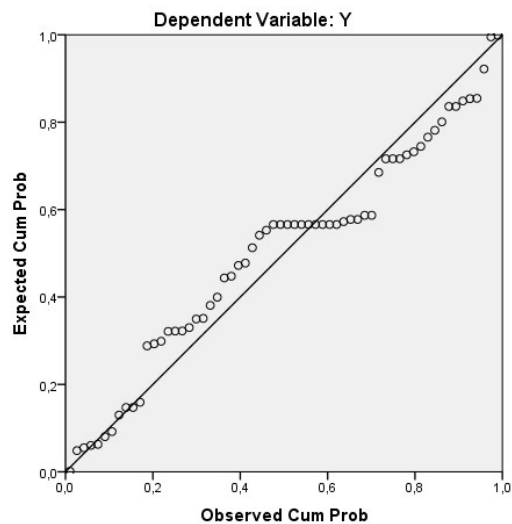
LAMPIRAN 5: Hasil Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas Data

Histogram



Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Kolmogorov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	Unstandardized Residual
--	-------------------------

N		62
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,58829694
	Most Extreme Differences	
	Absolute	,120
	Positive	,120
	Negative	-,107
Test Statistic		,120
Asymp. Sig. (2-tailed)		,027 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Uji Multikolinearitas

.Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	4,707	2,214		2,126	,038		
	X1	,667	,148	,639	4,499	,000	,393	2,544
	X2	,014	,276	,012	,050	,960	,136	7,331
	X3	,074	,260	,079	,285	,777	,104	9,597
	X4	,048	,169	,049	,286	,776	,267	3,747

a. Dependent Variable: Y

Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,006	,008		,709	,481
	X12	-1,116E-5	,000	-,399	-1,607	,114
	X22	,130	,212	,267	,613	,542
	X32	-,158	,194	-,392	-,814	,419
	X42	,108	,114	,244	,948	,347

a. Dependent Variable: ABS2

LAMPIRAN 6: Hasil Analisis Regresi Berganda

Uji T

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	4,707	2,214		2,126	,038		
X1	,667	,148	,639	4,499	,000	,393	2,544
X2	,014	,276	,012	,050	,960	,136	7,331
X3	,074	,260	,079	,285	,777	,104	9,597
X4	,048	,169	,049	,286	,776	,267	3,747

a. Dependent Variable: Y

Uji Koefisien Determinasi (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,741 ^a	,549	,517	1,6431

a. Predictors: (Constant), X4, X2, X1, X3

b. Dependent Variable: Y