

**PENGARUH TINGKAT RELIGIUSITAS DAN DISPOSABLE  
INCOME TERHADAP MINAT MENABUNG GURU DAN  
KARYAWAN SD MUHAMMADIYAH 10 SURABAYA DI BANK  
SYARIAH**

**SKRIPSI**



**Disusun Oleh :**

**Bilgis Nur Mei Zahro**

**NIM. 201415007**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2019**

**PENGARUH TINGKAT RELIGIUSITAS DAN DISPOSABLE  
INCOME TERHADAP MINAT MENABUNG GURU DAN  
KARYAWAN SD MUHAMMADIYAH 10 SURABAYA DI BANK  
SYARIAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi Persyaratan Kelulusan Program  
Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya**



**Disusun Oleh :**

**Bilgis Nur Mei Zahro**

**NIM. 201415007**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2019**

## NOTA PEMBIMBING

Surabaya, 21 Juli 2019

Lampiran : 1 Exempler  
Hal : Persetujuan Munaqasah Skripsi  
An

BILGIS NUR MEI ZAHRO

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surabaya  
*Assalamualaikum Wr. Wb*

Setelah membaca, meneliti dan mengadakan perbaikan-perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Bilgis Nur Mei Zahro  
NIM : 201415007  
Fakultas : Agama Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : **PENGARUH TINGKAT RELIGIUSITAS DAN DISPOSABLE INCOME TERHADAP MINAT MENABUNG GURU DAN KARYAWAN SD MUHAMMADIYAH 10 SURABAYA DI BANK SYARIAH**

Telah dapat diajukan sebagai persyaratan memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah. Harapan saya semoga dalam waktu dekat saudara tersebut segera diadakan ujian Munaqasah Skripsi

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Pembimbing



**Rusman, M.Pd.I.**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Bilgis Nur Mei Zahro

NIM : 201415007

Adalah mahasiswi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya dengan judul “PENGARUH TINGKAT RELIGIUSITAS DAN DISPOSABLE INCOME TERHADAP MINAT MENABUNG GURU DAN KARYAWAN SD MUHAMMDIYAH 10 SURABAYA DI BANK SYARIAH” adalah hasil karya saya sendiri. Dan apabila dikemudian hari ternyata skripsi ini merupakan hasil karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi akademis maupun sanksi hukum.

Surabaya, 14 January 2020

Yang menyatakan,



BILGIS NUR MEI ZAHRO

201415007

## HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi ini telah di periksa dan disetujui isi serta susunannya, sehingga dapat diajukan dalam ujian sidang skripsi pada program Studi S1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 21 Juli 2019

Menyetujui,

Pembimbing I



Rusman, M.Pd.I.

Pembimbing II



Rifaatul Maftuhah, M.Pd

Mengetahui,  
Ketua Program Studi



  
Puji Huda Amir, S.Pd, M.Si

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini telah dibahas dan dipertahankan dalam sidang munaqosah Skripsi

Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 31 Juli 2019

Tempat : Kampus FAI UM Surabaya Jl. Sutorejo, No. 59 Surabaya.

Dan sidang telah menerima sebagai pelengkap tugas dan salah satu syarat Ujian Akhir Program Sarjana Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Maka dengan ini kami sahkan hasil sidang Munaqosah Tersebut.

Surabaya, 31 Juli 2019

Majelis Munaqasah Skripsi :

Ketua Penguji

Rusman, M.Pd.I.

Penguji I

Arin Setiyowati, S.H.I., M.A.

Penguji II

M. Nasyah Agus Saputra, S.H.I., M.E.I.

Mengetahui,

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surabaya †

Isa Anshori, M.Ag †

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا ادْخُلُوا فِي السِّلْمِ كَافَّةً وَلَا تَتَّبِعُوا خُطُوَاتِ الشَّيْطَانِ ۚ إِنَّهُ لَكُمْ عَدُوٌّ مُبِينٌ

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, masuklah kamu ke dalam Islam keseluruhan, dan janganlah kamu turut langkah-langkah syaitan. Sesungguhnya syaitan itu musuh yang nyata bagimu. (QS. Al-Baqarah ayat 208)”

قَالَ تَزْرَعُونَ سَبْعَ سِنِينَ دَأَبًا فَمَا حَصَدْتُمْ فَذُرُّهُ فِي سُنْبُلِهِ إِلَّا قَلِيلًا مِمَّا تَأْكُلُونَ  
ثُمَّ يَأْتِي مِنْ بَعْدِ ذَلِكَ سَبْعَ شِدَادٍ يَأْكُلْنَ مَا قَدَّمْتُمْ لَهُنَّ إِلَّا قَلِيلًا مِمَّا تَحْصِنُونَ

Artinya, Yusuf berkata: "Supaya kamu bertanam tujuh tahun (lamanya) sebagaimana biasa; maka apa yang kamu tuai hendaklah kamu biarkan dibulirnya kecuali sedikit untuk kamu makan. Kemudian sesudah itu akan datang tujuh tahun yang amat sulit, yang menghabiskan apa yang kamu simpan untuk menghadapinya (tahun sulit), kecuali sedikit dari (bibit gandum) yang kamu simpan. (QS. Yusuf ayat 47-48 )

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تُلْهِكُمْ أَمْوَالُكُمْ وَلَا أَوْلَادُكُمْ عَنْ ذِكْرِ اللَّهِ ۗ وَمَنْ يَفْعَلْ ذَلِكَ فَأُولَٰئِكَ هُمُ الْخَاسِرُونَ

Artinya Hai orang-orang beriman, janganlah hartamu dan anak-anakmu melalaikan kamu dari mengingat Allah. Barangsiapa yang berbuat demikian maka mereka itulah orang-orang yang merugi. (QS. Al Munaafiqun Ayat 9)

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah puji syukur ke hadirat Allah Subhanahu Wataala atas karunia limpahan rahmat serta Hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH TINGKAT RELIGIUSITAS DAN DISPOSABLE INCOME TERHADAP MINAT MENABUNG GURU DAN KARYAWAN SD MUHAMMADIYAH 10 SURABAYA DI BANK SYARIAH” walaupun dibawah kesempurnaan, sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Perbankan Syariah Universitas Muhammadiyah Surabaya (UMS).

Shalawat serta salam semoga tetap tercurah kepada baginda Nabi Muhammad Sallallahu alaihi wasallam yang telah membawa kita dari zaman yg gelap sampai zaman terang benderang sampai saat ini. Penulis menyadari penelitian ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya petunjuk dan pertolongan Allah Subhanahu Wataala. Serta berkat dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin berterima kasih kepada:

1. Universitas Muhammadiyah Surabaya yang merupakan kampus tempat penulis menuntut ilmu.
2. Dr. dr. Sukadiono, M.M selaku rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Isa Anshori, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. Rukhul Amin, SHI, M.SI selaku Ketua Program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam yang telah memberikan izin dan arahan kepada penulis untuk menulis skripsi ini.
5. Rusman, M.Pd.I. selaku Dosen pembimbing Skripsi I dan Rifaatul Maftuhah, M.Pd selaku Dosen pembimbing Skripsi II yang telah ikhlas



dan penuh kesabaran membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Seluruh dosen UM Surabaya, khususnya dosen Perbankan Syariah atas semua ilmu pengetahuan yang tak ternilai selama penulis menempuh pendidikan.
7. Kedua orang tua, dan keluarga yang sangat saya cintai, atas do'a, kasih sayang, serta nasihat yang membangun dan dukungan moril maupun materil kepada penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan studi perkuliahan dengan baik dan lancar.
8. Diska Evayanti, Melindawati, Intan Mufidahyanah, Eka Ade Anjani Putri sebagai sahabat saya yang selalu mendukung dan membantu saya dalam penyelesaian skripsi ini
9. Rekan seperjuangan angkatan 2014 program studi perbankan syariah yang selalu memberikan dukungan dan doa yang telah bersama mengarungi suka dan duka bersama sejak awal perkuliahan.

Semoga amal kebaikan diterima disisi Allah SWT dan mendapat imbalan pahala dari Allah SWT. Akhir kata semoga karya tulis yang sederhana ini dapat berguna bagi ilmu pengetahuan, almamater, masyarakat dan bagi pembaca pada umumnya.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Surabaya, 14 January 2020

Penulis

## **UCAPAN TERIMA KASIH**

Dengan memanjatkan Puji syukur kehadirat Allah SWT atas Segala anugerah yang telah diberikan dan segala Rahmat dan Hidayahnya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian yang sederhana ini untuk:

Keluarga, yang senantiasa mengiringi langkahku dengan penuh nasihat dan do'a yang tiada hentinya

Adikku, terima kasih atas segala perhatian, motivasi dan do'a yang selalu kalian berikan kepadaku selama ini

Serta sahabat-sahabat yang tak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih telah memberikan semangat yang besar selama ini, membuat banyak catatan keangan bersama-sama selama ini

Terima kasih.

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>HALAMAN NOTA PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>LEMBAR PERNYATAAN</b> .....	iii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>UCAPAN TERIMA KASIH</b> .....	x
<b>ABSTRAK</b> .....	xi
<b>ABSTRACT</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>BAB I Pendahuluan</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	11
E. Penelitian Terdahulu .....	12
F. Hipotesis Penelitian .....	13
G. Sistematika Pembahasan .....	14

## **BAB II Pembahasan**

A. Tingkat Religiusitas .....	16
1. Pengertian Religiusitas .....	16
2. Dimensi Religiusitas .....	17
3. Faktor yang mempengaruhi tentang religiusitas .....	19
B. Disposable Income .....	20
1. Pengertian Disposable Income .....	20
2. Fungsi Konsumsi .....	21
3. Hubungan Antara Disposable Income dengan konsummsi .....	22
4. Hubungan Antara Disposable Income dengan tabungan .....	23
5. Pengaruh pendapatan terhadap minat menabung .....	23
C. Teori Minat .....	23
1. Pengertian Minat .....	23
2. Karakteristik Minat .....	26
3. Faktor yang mempengaruhi minat .....	27
D. Teori Tabungan .....	28
1. Pengertian Tabungan .....	28
2. Menabung dalam Islam .....	28
3. Manfaat Konsumen pada tabungan Syariah .....	29

## **BAB III Metode Penelitian**

A. Jenis dan Pendekatan Metode Penelitian .....	32
B. Identifikasi Variabel .....	33
C. Populasi, Sampel dan teknik pengambilan sampel .....	36
D. Jenis dan sumber data .....	37

E. Teknik pengumpulan data .....	38
F. Teknik analisis data .....	39
1. Uji Instrumen .....	39
2. Uji Asumsi Klasik .....	40
3. Uji Hipotesis .....	42
4. Regresi Linier Berganda .....	44

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Deskripsi Tempat Penelitian .....	45
B. Deskripsi Data Penelitian dan Responden .....	48
C. Hasil Analisa Data .....	51
1. Gambaran Umum Frekuensi Jawaban Responden .....	51
2. Uji Instrumen .....	53
3. Uji Asumsi Klasik .....	55
4. Uji Hipotesis .....	58
5. Regresi Linier Berganda .....	60
D. Pembahasan .....	62

#### **BAB VPENUTUP**

A. Kesimpulan .....	66
B. Saran .....	67

#### **DAFTAR PUSTAKA .....**

#### **LAMPIRAN**

#### **RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Perkembangan lembaga syariah .....	3
TABEL 1.2 Tabel penelitian terdahulu .....	11
TABEL 1.3 Tabel penelitian sekarang .....	12
TABEL 3.1 Tabel Operasional Variabel Bebas .....	39
TABEL 3.1 Tabel Operasional Variabel Terikat .....	40
TABEL 4.1 Rincian Penerimaan dan Pengambilan Kuesioner .....	54
TABEL 4.2 Distribusi Frekuensi Variabel Tingkat Religiusitas ( $X_1$ ) .....	57
TABEL 4.3 Distribusi Frekuensi Variabel Disposable Income ( $X_2$ ) .....	58
TABEL 4.4 Distribusi Frekuensi Variabel Minat Menabung ( $Y$ ) .....	58
TABEL 4.5 Hasil Uji Validitas $X_1$ .....	59
TABEL 4.6 Hasil Uji Validitas $X_2$ .....	60
TABEL 4.7 Hasil Uji Validitas $Y$ .....	60
TABEL 4.8 Hasil Uji Reliabilitas .....	61
TABEL 4.9 Hasil Uji Multikolinieritas .....	62
TABEL 4.10 Hasil Uji t Parsial .....	64
TABEL 4.11 Hasil Uji F Simultan .....	65
TABEL 4.12 Hasil koefisien determinasi $R^2$ .....	66

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan jenis penggolongan bank .....	36
Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	53
Gambar 4.2 Jenis Kelamin Responden .....	55
Gambar 4.3 Usia Responden .....	56
Gambar 4.4 Pendapatan Responden .....	57
Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas .....	61
Gambar 4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	63

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, Willy. 2018. *Metode Penelitian Terpadu Sistem Informasi*. Yogyakarta: Andi.
- Ancok, Djamaludin dan Fuad Nasori Suroso. 2011. *Cetakan VIII, Psikologi Islam: Solusi Islam Atas Problem-Problem Psikologi*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Anshori, Muslich dan Sri Iswati. 2009. *Metodologi Penelitian Kuantitatif (Bahan Ajar)*. Surabaya: Fakultas Ekonomi Universitas Airlangga.
- Anton M. Moeliono, et.al. 1999. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Arikunto, Suharsimi. 2009. *Dasar-Dasar Evaluasi Pendidikan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- \_\_\_\_\_. 2011. *Dasar Dasar Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta PT Rineka.
- Bayu Fajar Permana, " *Analisis Pengaruh Struktur Aktiva, Ukuran Perusahaan Dan Profitabilitas Terhadap Kebijakan Hutang Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Periode 2012-2014*", (skripsi-universitas surabaya, suarabaya, 2016).
- Case E Carl, dkk. 2007. *Prinsip-prinsip ekonomi edisi kedelapan*. Jakarta: Erlangga.
- Chaplin, J.P. 2008. *Kamus Psikologi Lengkap*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Djamarah, Syaiful Bahri. 2002 *Psikologi Belajar*. Jakarta: PT Rineka Cipta.



- Ernita Dewi et al, “*Analisis Pertumbuhan Ekonomi, Investasi dan Konsumsi di Indonesia*” Jurnal Kajian Ekonomi. Vol 1 No 2, (2013), 178-179. 8 Raharja dan Manurung, Teori Ekonomi Makro.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Multivariate dengan program IBMSPSS 19*. Semarang : Badan Penerbit.
- Hasibuan, Malayu. 2017 *dasar-dasar perbankan*. Jakarta : BUMI AKSARA.
- Jalaludin. 2010. *Psikologi Agama*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. 2008. *Manajemen Pemasaran Edisi Ketiga Belas*. Jakarta: Erlangga.
- Lubis, Irsyad. 2010. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Medan : USU Press.
- Paul A. Samuelson dan William D. Nordhaus. 1997. *Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Persaulian, Baginda et al, “*Analisis Konsumsi Masyarakat di Indonesia*” Jurnal Kajian Ekonomi. Vol 1 No 2, (2013).
- Pusat Bahasa. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. edisi keempat. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama. 2008.
- Rahardja, P dan Manurung. M. 2008 *Teori Ekonomi Makro, Edisi 4*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Rahmi Fentina Sari. 2017. *Hubungan Pengetahuan Guru Tentang Manajemen Pembelajaran Dengan Kinerja Guru Di MTS Negeri 2 Medan*. Jurnal Manajemen Pendidikan Islam Vol I. No I. Juli-Desember.
- Rivai, Veithzel dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking*. Jakarta : PT Bumi Aksara.
- Slameto. 2010. *Belajar dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat*. Jakarta: Rineka Cipta.

- Soemitra, Andri. 2009. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : KENCANA PRENAMEDIA GROUP.
- Sudjana. 2002. *Metode Statistika*. Bandung: Tarsito.
- Sugiono. 2009. *Metode Penelitian Pendidikan kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- \_\_\_\_\_. 2013. *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta. 2013.
- \_\_\_\_\_. 2014. *Metode penelitian pendidikan, pendekatan kuantitatif, kualitatif, R&D* cet, XX. Bandung: Alfabeta.
- Sukirno, Sadono. 2013. *Makro Ekonomi Teori Pengantar*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Thouless, H. Robert. 1995. *Pengantar Psikologi agama*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Undang-undang No 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan.
- Wibawa, Heru Kustriyadi. 2002. *Perencanaan Keuangan Keluarga*. Jakarta : PT Salemba Emban Patria.
- Zainab. 2011. *Pengaruh Citra Merek, Periklanan, dan Persepsi Terhadap Minat Menabung Nasabah*. Jakarta:UIN Syarif Hidayatullah.
- <https://www.bi.go.id/id> “Perbankan Syariah”, <https://www.bi.go.id/id/perbankan/syariah/Contents/Default.aspx> diakses pada tanggal 21 Januari 2019.
- [www.mediaindonesia.com](http://www.mediaindonesia.com), “*Lebih Jauh Dengan Bank Syariah.*”, <http://www.mediaindonesia.com/read/detail/52795-lebih-jauh-dengan-bank-syariah>., (21 Januari 2019).

www.wikipedia.com, "*Pengertian Agama*", <https://id.wikipedia.org/wiki/Agama>, diakses pada tanggal 10 februari 2019.

www.bi.go.id , "*Laporan Perkembangan Perbankan Syariah*", BI-Markplus, (6 Juni 2017)

www.bps.go.id, "*Jumlah Penduduk Islam Masyarakat Indonesia*", Badan Pusat Statistik, diakses pada tanggal 16 Januari 2016.

<https://www.republika.co.id>, "*Market Share Bank Syariah*", Republika.co.id, /berita/ekonomi/syariah-ekonomi/Market/Share/Bank/Syariah, diakses pada tanggal 10 agustus 2016.

www.wikipedia.com "*Penelitian Kuantitatif*" [https://id.wikipedia.org/wiki/Penelitian Kuantitatif](https://id.wikipedia.org/wiki/Penelitian_Kuantitatif) (14 Februari 2019).

