

**PENGARUH FAKTOR PRIBADI, *FINANCIAL ATTITUDE*,
DAN *INCOME* TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG
GURU SDIT KHOIRU UMMAH DI BANK MUAMALAT**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Syarat-syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana (S.I)
Dalam Ilmu Perbankan Syariah



OLEH:

**HALIMATUSA'DIAH
NIM. 20631034**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP**

2024

Hal: Pengajuan Skripsi

Kepada

Yth. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

di-

Curup

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan pemeriksaan dan perbaikan pembimbing terhadap skripsi ini, maka kami berpendapat bahwa skripsi atas saudara Halimatusa'Diah mahasiswa IAIN yang berjudul: Pengaruh Faktor Pribadi, *Financial Attitude* Dan *Income* Terhadap Keputusan Menabung Guru SDIT Khoiru Ummah Di Bank Muamalat sudah dapat diajukan dalam sidang skripsi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

Demikian permohonan ini kami ajukan. Terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb,

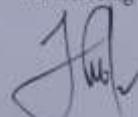
Curup, Mei 2024

Pembimbing I



Ratih Kurnala Dewi, MM
NIP. 199006192018012001

Pembimbing II



Pefriyadi, MM
NIP. 198702012020121003

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	Halimatusa'Diah
Nomor Induk Mahasiswa	20631034
Fakultas	Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi	Perbankan Syariah
Judul Skripsi	Pengaruh Faktor Pribadi, <i>Financial Attitude</i> dan <i>Income</i> Terhadap Keputusan Menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini bukan merupakan karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan penulis juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diajukan atau dirujuk dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menerima hukuman atau sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, semoga dapat dipergunakan seperlunya.

Curup, 22 Juli 2024

Penulis,



Halimatusa'Diah

NIM. 20631034



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan Dr. AN Gau No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0322) 21010-21779 Fax 21010 Kode Pos 39119
Website/Facebook: fakultas syariah dan ekonomi Islam IAIN Curup Email: fakultas@iaincurup.ac.id/iaincurup@gmail.com

PENGESAHAN SKRIPSI MAHASISWA

Nomor : 707 /In.34/FS/PP.00.9/07/2024

Nama : Halimatusa'Diah
NIM : 20631034
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Faktor Pribadi, *Financial Attitude*, Dan *Income* Terhadap Keputusan Menabung Guru SDIT Khoiru Ummah Di Bank Muamalat

Telah dimunaqasyahkan dalam sidang terbuka Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup, pada:

Hari/Tanggal : Rabu, 10 Juli 2024
Pukul : 09.30 - 11.00 WIB
Tempat : Ruang 1 Gedung Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup

Dan telah diterima untuk melengkapi sebagai syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam Bidang Ilmu Perbankan Syariah.

Curup, 22 Juli 2024

TIM PENGUJI

Ketua,

Sekretaris,

Musda Asmara, M.A
NIP. 19870910 201903 2 014

Aluhari, M.H.I
NIP. 19691120 202421 1 003

Penguji I,

Penguji II,

Khairul Umam Khudhori, M.E.I
NIP. 19900725 201801 1 001

Soleha, S.E.I., M.E
NIDN. 2006109504

Mengesahkan
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Dr. Ngadri, M.Ag
NIP. 19690206 199503 1 001

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada nabi Muhammad SAW, karena berkat beliau kita masih bisa merasakan zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan.

Adapun skripsi ini berjudul **“Pengaruh Faktor Pribadi, *Financial Attitude*, Dan *Income* Terhadap keputusan menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat”** yang disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi tingkat Sarjana (S.1) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Institut Agma Islam Negeri (IAIN) Curup.

Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa tanpa ada dorongan dan bantuan berbagai pihak, maka tidak mungkin terselesainya skripsi ini sehingga skripsi ini bukan semata-mata hasil usaha sendiri. Untuk itu dalam kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini terutama kepada :

1. Prof. Dr. Idi Warsah, M.Pd. I selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.
2. Dr. Ngadri, M. Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
3. Ranas Wijaya, M.E selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Fitmawati, ME selaku penasihat akademik yang selalu bersedia memberikan nasehat khususnya dalam proses akademik peneliti.

5. Ratih Komala Dewi, S.Si., MM selaku do2sen pembimbing I, yang telah membimbing serta mengarahkan peneliti, terima kasih atas dukungan, doa, waktu dan motivasi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Pefriyadi, MM selaku Dosen Pembimbing II, yang telah membimbing serta mengarahkan peneliti, terima kasih atas dukungan, doa, waktu dan motivasi sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Khairul Umam Khudhori, M.E.I, selaku penguji I, yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukannya dalam menguji dan membimbing skripsi ini.
8. Soleha, S.E.I., selaku penguji II yang telah meluangkan waktu ditengan kesibukannya dalam menguji dan membimbing skripsi ini.
9. Noprizal, M. Ag, yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukannya dalam mengajar dan membimbing skripsi ini.
10. Bapak dan ibu dosen perbankan syariah terimakasih atas bimbingan dan ilmu yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
11. Seluruh Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam dan Karyawan IAIN Curup yang telah memberikan petunjuk dan bimbingan kepada peneliti selama berada dibangku kuliah.
12. Kepala Perpustakaan IAIN Curup beserta seluruh karyawan, yang telah mengarahkan dan memberi kemudahan kepada peneliti dalam memperoleh referensi dan data-data dalam penyusunan skripsi ini.
13. Terima kasih kepada kepala sekolah beserta guru dan staf yang terlibat dalam penelitian ini, dimana telah banyak membantu dan meluangkan

waktu untuk memberikan informasi, data yang peneliti butuhkan dalam menyelesaikan skripsi ini.

14. Kepada para sahabat dan teman seperjuangan Eyin Dwi Gentari, Isma Wardiana, Lapenia Rosanti dan Maryama, terimakasih telah menjadi sahabat yang baik serta positif, yang telah memberikan semangat serta dukungan semasa di bangku kuliah. Semoga Allah SWT selalu memberikan kemudahan dan kelancaran dalam setiap urusan.
15. Teruntuk seseorang yang belum bisa dituliskan namanya dengan jelas disini, namun sudah tertulis jelas di *Lahul Mahfudz* untuk penulis. Terimakasih sudah menjadi sumber motivasi penulis dalam menyelesaikan tulisan ini sebagai salah satu upaya dalam memantaskan diri. Karena penulis percaya bahwa sesuatu yang ditakdirkan menjadi milik kita akan menuju kepada kita bagaimanapun caranya.
16. Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2020 yang tak bisa disebutkan satu per satu, terima kasih atas dukungan dan doa-doa baiknya
17. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu.

Peneliti juga sangat mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun terutama dari para pembaca dan dosen pembimbing. Mungkin dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kesalahan dan kekurangan. Atas saran dan kritik dari pembaca dan dosen pembimbing, peneliti mengucapkan terima kasih

dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat serta menambah ilmu pengetahuan peneliti dan pembaca. *Aamiin Ya Robbal'Aalamiin.*

Curup, juni 2024
Peneliti

Halimatusa'Diah
NIM.20631034

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya”

Q.S. AL-Baqarah : 286

“Dan janganlah kamu berputus asa dari rahmat Allah”

Q.S. yusuf : 87

“Kalau hari gagal, besok coba lagi. Kalau gagal lagi dicoba lagi. Pelan-pelan pasti berhasil.

Jalannya masih panjang, jadi gaboleh nyerah. Nanti ketinggalan yang lain mau?”

Canva Narendra

“Jangan biarkan hidup mu sampai di kata menyerah, seperti dandelion yang tertiuip angin ia tetap bertahan meski harus melayang menjadi debu dalam keadaan”

Karang Samudra Daneswara

PERSEMBAHAN

Segala puji syukur kepada Allah Yang Maha Esa yang telah mempermudah proses penelitian ini hingga pada akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan. Dengan tidak mengurangi rasa hormat penulis persembahkan Skripsi ini kepada orang-orang yang senantiasa selalu mensupport dan membantu dalam perkuliahan.

1. Cinta pertama dan sosok yang penulis jadikan inspirasi yaitu, Ayahanda Zulkarnain tercinta. Terimakasih atas segala tetes keringat yang telah tcurahkan dalam setiap langkah ketika mengemban tanggung jawab sebagai seorang kepala keluarga untuk mencari nafkah, yang tiada hentinya memberikan motivasi, perhatian, kasih sayang, serta dukungan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi hingga akhir untuk mendapatkan gelar Sarjana. Beliau memang tidak sempat merasakan bangku perkuliahan, tapi beliau adalah sosok yang menginspirasi penulis. Terimakasih ayah, gadis kecilmu sudah tumbur besar dan siap melanjutkan mimpi yang lebih tinggi lagi.
2. Pintu surgaku dan sosok yang penulis jadikan panutan yaitu Ibunda Siti Masrukin tercinta. Terimakasih atas setiap semangat, ridho, perhatian, kasih sayang, dan doa yang selalu terselip disetiap sholatnya demi keberhasilan penulis dalam mengenyam pendidikan sampai menjadi Sarjana. Terimakasih ibu, atas berkat dan ridhomu ternyata anak pertama perempuan yang selama ini bahunya harus setegar karang di lautan dan

menjadi harapan terbesar, saat ini telah mampu mendapat gelar Sarjana.

3. Kepada saudaraku yang tak kalah penting yaitu, Cecep Maulana adik tersayang. Terimakasih telah menjadi bagian dari hidup penulis. Berkontribusi dalam karya tulis ini baik tenaga maupun waktu penulis. Telah memberikan dukungan, menghibur, mendengarkan dan mengajarkan arti kesabaran serta pemberi nasehat yang terbaik sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Kepada perempuan yang sederhana namun terkadang sangat sulit dimengerti isi kepalanya, sang penulis yaitu diri saya sendiri, Halimatusa'Diah. Seorang anak pertama perempuan yang terkadang sifatnya seperti anak kecil pada umumnya. Terimakasih karena sudah bertahan sejauh ini melewati banyaknya rintangan hidup yang tidak tertebak adanya. Terimakasih telah memilih hidup dan merayakan dirimu sendiri sampai dititik ini, walaupun seringkali merasa putus asa atas apa yang diusahakan belum tercapai, namun terimakasih telah menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin. Terimakasih Diah, kamu hebat bisa bertahan dan menyusun skripsi ini dengan baik, semoga penulis tetap rendah hati karena perjuangan mewujudkan cita-cita baru dimulai.

SISTEM TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	tsa'	Ts	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kha	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Ze (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Shad	Sh	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dhad	Dh	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Tha'	Th	Tet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	'En
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة	Dituli	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	'iddah

C. Ta' Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Dituli s	<i>Hikmah</i>
جزية	Dituli s	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Dituli s	<i>Karamah al-Aulia'</i>
----------------	-------------	--------------------------

3. Bila ta' Marbutah hidup atau harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Dituli s	<i>Zakat al-Fitr</i>
------------	-------------	----------------------

D. Vokal Pendek

.....	Fathah	ditulis	A
.....	Kasrah	ditulis	I
.....	Dhammah	ditulis	U

E. Vokal Panjang

1.	Fattahah + Alif جاهلية	ditulis ditulis	A <i>Jahiliyah</i>
2.	Fathah + Ya' mati تansa	ditulis ditulis	A <i>Tansa</i>
3.	Kasrah + Ya' mati كريم	ditulis ditulis	L <i>Karim</i>

4.	Dhammah + Wawu mati فرو	ditulis ditulis	U <i>Furu</i>
----	----------------------------	--------------------	------------------

F. Vokal Rangkap

1.	Fattahah + Ya' mati بيننا كوم	ditulis ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
2.	Fattahha + Wawu mati	ditulis ditulis	Au <i>qaul</i>

G. Vokal pendek yang berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikutih huruf Qamariyyah

القران	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikutih huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutihnya, serta menghilangkan huruf *l* (el)nya.

السماء	Ditulis s	<i>as-Sama'</i>
الشمس	Ditulis s	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

دوى الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

ABSTRAK

Halimatusa'Diah NIM. 20631034 “**pengaruh faktor pribadi, *financial attitude*, dan *income* terhadap keputusan menabung guru SDIT Khoiru Ummah di bank muamalat**”. Skripsi. Program Studi Perbankan Syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh Faktor Pribadi, *Financial Attitude* Dan *Income* terhadap keputusan menabung Guru SDIT terhadap Keputusan Menabung di Bank Muamalat. Serta untuk mengetahui faktor pribadi, *financial attitude* dan *income* berpengaruh secara simultan atau bersama-sama terhadap keputusan menabung.

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu kuantitatif. Objek penelitian ini adalah Guru SDIT Khoiru Ummah. Metode yang digunakan dalam penarikan sampel adalah nonprobability sampling dengan teknik sampling jenuh dengan sejumlah 33 orang. Teknik pengumpulan yang digunakan adalah kuisioner. analisis yang digunakan Uji Regresi Berganda, Uji Validitas, Uji Reabilitas, Uji Asumsi Klasik, Uji T (Parsial), Uji F (Simultan) dan Uji Koefisien Determinansi (R square).

Berdasarkan hasil penelitian ini setelah dihitung menggunakan bantuan aplikasi SPSS 22 menunjukkan bahwa variabel faktor pribadi (X1) dengan nilai t hitung faktor pribadi (X1) lebih besar dari t table ($3,487 > 1,692$) dengan nilai signifikan sebesar ($0,002 > 0,05$) maka faktor pribadi memiliki pengaruh positif terhadap keputusan menabung. Variabel *financial attitude* dengan nilai t hitung *financial attitude* (X2) lebih besar dari t table ($3,487 > 1,692$) dengan nilai signifikan sebesar ($0,00 < 0,05$) maka *financial attitude* memiliki pengaruh positif terhadap keputusan menabung. Variabel *income* dengan nilai t hitung *income* (X3) lebih besar dari t table ($5,727 > 1,692$) dengan nilai signifikan sebesar ($0,00 < 0,05$) maka *income* memiliki pengaruh positif terhadap keputusan menabung. Dan secara signifikan (uji f) menunjukkan bahwa f hitung $248,723 > 2,89$ dan nilai signifikansi $0,00 < 0,05$. Maka faktor pribadi, *financial attitude* dan *income* secara bersama-sama atau simultan berpengaruh terhadap keputusan menabung.

Kata Kunci : Faktor Pribadi, *Financial Attitude*, *Income* dan Keputusan Menabung

ABSTRACT

Halimatusa'Diah NIM. 20631034 "**The Influence of Personal Factors, Financial Attitudes, and Income on SDIT Teacher Khoiru Ummah's Decision to Save at Bank Muamalat**". Thesis. Sharia Banking Study Program.

This research aims to find out how Personal Factors, Financial Attitude and Income influence SDIT Teachers' savings decisions on Saving Decisions at Bank Muamalat. As well as to find out personal factors, financial attitude and income influence simultaneously or together on saving decisions.

The analytical method used in this research is quantitative. The object of this research is SDIT teacher Khoiru Ummah. The method used in sampling was nonprobability sampling with a saturated sampling technique with a total of 33 people. The collection technique used is a questionnaire. The analysis used is Multiple Regression Test, Validity Test, Reliability Test, Classical Assumption Test, T Test (Partial), F Test (Simultaneous) and Determinance Coefficient Test (R square).

Based on the research results after being calculated using the SPSS 22 application, it shows that the personal factor variable (X1) with the calculated t value of personal factors (X1) is greater than the t table ($3.487 > 1.692$) with a significant value of ($0.002 > 0.05$), so Personal factors have a positive influence on saving decisions. The financial attitude variable with a calculated t value for financial attitude (X2) is greater than the t table ($3.487 > 1.692$) with a significance value ($0.00 < 0.05$), then financial attitude has a positive influence on the decision to save. The income variable with the calculated income t value (X3) is greater than the t table ($5.727 > 1.692$) with a significance value ($0.00 < 0.05$), then income has a positive influence on the decision to save. And significantly (f test) shows that the calculated f is $248.723 > 2.89$ and the significance value is $0.00 < 0.05$. So personal factors, financial attitudes and income together or simultaneously influence the decision to save.

Kata Kunci: *Personal Factors, Financial Attitudes, Income and Saving Decisions*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI
HALAMAN PENGESAHAN
KATA PENGANTAR.....	i
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	9
C. Rumusan Masalah	1
D. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	10
E. Tinjauan Kajian Terdahulu	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Teori terkait dengan variabel penelitian.....	19
1. Faktor Pribadi.....	19
2. Financial Attitude.....	23
3. Income.....	26
4. Keputusan Menabung.....	28
B. Kerangka Pemikiran	31
C. Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Populasi Dan Sampel	36

B. Tempat Dan Waktu Penelitian	37
C. Sumber Data.....	37
D. Instrumen Penelitian.....	38
E. Teknik Pengumpulan Data.....	39
F. Teknik Pengelolaan Data	40

BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Temuan Hasil Penelitian	51
1. Karakteristik Responden	51
2. Jenis Kelamin.....	53
3. Usia	54
4. Pendidikan Terakhir.....	55
5. Tugas Pokok.....	55
6. Pendapatan	56
7. Analisis Skor Hasil Jawaban Responden	57
8. Analisa Uji Regresi Berganda.....	61
9. Hasil Uji Validitas.....	62
10. Hasil Uji Reabilitas	67
11. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	70
12. Hasil Uji T (Parsial)	75
13. Hasil Uji F (Simultan).....	76
14. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	78
B. Pembahasan.....	79

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	85
B. Saran.....	86

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN.....

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
3.1 Skala Likert	39
4.1 Data Responden	51
4.2 Jenis Kelamin	53
4.3 Usia	54
4.4 Pendidikan Terakhir	55
4.5 Tugas Pokok	55
4.6 Pendapatan	56
4.7 Kategori Pencapaian Responden	58
4.8 Hasil Tingkat Pencapaian Responden X1	59
4.9 Hasil Tingkat Pencapaian Responden X2	59
4.10 Hasil Tingkat Pencapaian Responden X3	69
4.11 Hasil Tingkat Pencapaian Responden Y	60
4.12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	61
4.13 Tabel R	63
4.14 Hasil Uji Validitas X1	64
4.15 Hasil Uji Validitas X2	65
4.16 Hasil Uji Validitas X3	66
4.17 Hasil Uji Validitas Y	67
4.18 Hasil Uji Reabilitas X1	68
4.19 Hasil Uji Reabilitas X2	68

4.20 Hasil Uji Reabilitas X3	69
4.21 Hasil Uji Reabilitas Y	69
4.22 Hasil Uji Normalitas	71
4.23 Hasil Uji Multikolinieritas	73
4.24 Uji T (Parsial).....	75
4.25 Uji F (Simultan)	77
4.26 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
4.1 Uji Normalitas.....	73
4.2 Uji Heteroskedastisitas.....	74

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar belakang

Lembaga keuangan adalah semua badan yang kegiatan usahanya berkaitan dengan bidang keuangan, menghimpun dan menyalurkan dana kepada masyarakat, khususnya untuk membiayai investasi perusahaan, kegiatan konsumsi, dan distribusi barang dan jasa. Menurut sistem keuangan yang ada, lembaga keuangan dapat berupa lembaga keuangan tradisional dan lembaga keuangan syariah dalam operasionalnya. Setiap lembaga keuangan Islam merupakan bagian integral dari sistem keuangan Islam. Lembaga keuangan Islam bertujuan untuk membantu mencapai tujuan sosial ekonomi masyarakat Islam.¹

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang kegiatannya menghimpun dana dan menyalurkan dana kepada masyarakat atau dapat kita katakan sebagai perantara keuangan. Pada sistem perbankan Indonesia ada dua jenis sistem operasi perbankan yaitu bank konvensional dan bank syariah. Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatannya sesuai dengan prinsip hukum syariah, atau Prinsip-prinsip hukum Islam. Dituangkan dalam Fatwa Majelis Ulama Indonesia yaitu prinsip keadilan dan keseimbangan (*'adl wa tawazun*), kepentingan (*maslahah*),

¹ Alzena Fitriani Dan Arry Widodo, "Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Financial Behavior Dengan Financial Attitude Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Z," *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi)* <https://doi.org/10.31955/mea.v4i2.3334>, No. 2 (2020): 56.

universalisme (alamiyah), dan tidak mengandung gharar, maysir, riba, kezaliman dan benda-benda najis, sesuai pada Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Islam.²

Bank syariah memiliki sistem operasi yang berbeda dengan bank konvensional. Pada bank syariah memberikan layanan tanpa bunga kepada pelanggan. Di dalam sistem Perbankan Islam, penarikan bunga dilarang transaksi apapun. Bank syariah tidak mengenal yang namanya sistem bunga transaksi apapun. Bank Syariah tidak mengenal yang namanya sistem bunga, sistem bunga di dalam bank adalah hasil keuntungan yang diperoleh dari nasabah yang meminjam uang atau membayar bunga penitipan dana di bank syariah.³

Perbankan syariah di Indonesia dimulai sejak awal berdirinya Bank Muamalat Indonesia (BMI). Perbankan syariah di Indonesia saat ini telah memasuki dekade ketiga. Bank Muamalat Indonesia sendiri lahir pada tahun 1991 dengan undang-undang perbankan Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992, sebagaimana telah diubah Menjadi Undang-undang Nomor. 10 Tahun 1998 dan diperbarui lagi sebagai Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 khusus untuk sektor perbankan Hukum Islam. Oleh karena itu,

² Liviawati Liviawati, Gusmarila Eka Putri, Dan Jeni Wardi, “Analisis Kinerja Bank Konvensional Dan Bank Syariah Pada Saat Pandemi Covid 19,” *Jurnal Daya Saing* 9, No. 2 (4 Juli 2023): 452, <https://doi.org/10.35446/dayasaing.v9i2.1270>.

³ Andrianto Dan Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah Implementasi Teori Dan Praktik*, Cetakan Pertama (Cv. Penerbit Qiara Media: 2019.), 23–24.

dengan adanya ketentuan Undang-undang tersebut, industri perbankan semakin memiliki dasar yang semakin mengesankan.⁴

Sehingga dapat disimpulkan bahwa bank syariah adalah lembaga keuangan yang mana berdasarkan ajaran Alquran, Sunnah, Islam dan qias, konsep operasinya sejalan dengan aturan keuangan yang ditentukan oleh Islam. pengembangan lebih lanjut Para ahli menyajikan lebih detail tentang negara hukum fikih atau ulama fikih dalam kerangka tersebut Menguraikan aturan Al-Qur'an dan As-Sunnah. Karena pada dasarnya fokus bank syariah adalah agar orang-orang dapat menghindari dari yang namanya bunga bank. Akad-akad telah mencapai kesepakatan di perbankan Islam Tentunya sejalan dengan norma hukum Islam.⁵

Di zaman modern seperti ini, seseorang harus bisa mengendalikan *financial* nya dengan baik. Karena pengendalian keuangan itu akan dapat menghasilkan sebuah keputusan di dalam penggunaan dana yang dimiliki supaya *financial* kita dapat digunakan secara cermat dan efisien, oleh karena itu penting bagi setiap orang untuk memiliki dan mengetahui tentang *financial*. Perubahan terjadi begitu cepat seiring dengan berjalannya waktu termasuk dalam hal ilmu keuangan, berbagai perubahan terus terjadi berbagai kemajuan baik dalam hal teori keuangan maupun dalam hal praktik di dunia nyata. Dalam bidang keuangan setiap orang

⁴ Sarah Nadia, Azharsyah Ibrahim, Dan Jalilah Jalilah, "Analisis Hambatan Pertumbuhan Perbankan Syariah Di Indonesia (Kajian Terhadap Perbankan Syariah Di Aceh)," *Jihbiz :Global Journal Of Islamic Banking And Finance*. 1, No. 2 (31 Desember 2019): 154, <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v1i2.8575>.

⁵ Isra Misra, Muhammad Ragil, Dan Muhammad Iqbal Fachreza, *Manajemen Perbankan Syariah (Konsep Dan Praktif Perbankan Syariah Indonesia*, Cetakan 1 (Penerbit K-Media Yogyakarta, 2021), 32.

diperlukan untuk bisa menggunakan instrumen secara optimal agar dapat membuat sebuah keputusan keuangan yang tepat.

Keputusan seseorang juga dapat dipengaruhi oleh karakteristik pribadi, termasuk usia serta tahap daur-hidup, pekerjaan, status ekonomi, gaya hidup, dan kepribadian serta konsep diri sendiri. Faktor pribadi juga dapat didefinisikan sebagai karakteristik psikologis yang dimiliki seseorang yang berbeda dari orang lain, yang mengarah pada respon yang relatif konsisten serta gigih terhadap lingkungan, yang membantu keputusan konsumen dalam menganalisis terhadap produk.⁶

Keputusan menabung nasabah dapat dipengaruhi oleh faktor-faktor berikut: perilaku konsumen itu sendiri. Perilaku konsumen adalah studi tentang individu, kelompok atau organisasi dan proses mereka memilih, memperoleh, menggunakan dan membuang produk, layanan, pengalaman atau ide untuk mencapai kebutuhan dan dampak proses pada konsumen dan masyarakat. Perilaku konsumen adalah (1) Perilaku konsumen melibatkan berbagai aktivitas, baik secara esensial mental, emosional dan fisik. Berpikir adalah aktivitas mental seperti pemrosesan informasi yang melibatkan memori di otak seseorang menerima insentif pemasaran. Aktivitas emosional tentang evaluasi produk atau layanan untuk menyebabkan perasaan menyenangkan atau tidak menyenangkan tentang produk, atau layanan ini. Aktivitas fisik, seperti aktivitas yang dipilih atau diputuskan Salah satu dari banyak produk yang tersedia untuk dibeli di

⁶ Roni Andespa, "Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung Nasabah Di Bank Syariah," *Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan*, Vol 2, No 2 (2017), DOI: <http://dx.doi.org/10.15548/al-masraf.v2i2.197>.

Pasar, (2) Perilaku konsumen terjadi karena didasari oleh motif-motif tertentu. Setiap Konsumen mengambil tindakan untuk mencapai tujuan, yaitu memuaskan suatu kebutuhan atau keinginan, (3) perilaku konsumen menunjukkan proses yang berkelanjutan, karena konsumen belum melakukan, selama, dan setelah pembelian, (4) Konsumen menjadi fokus perhatian utama. Istilah konsumen digunakan untuk menggambarkan dua jenis entitas konsumsi, yaitu konsumen individu dan organisasi. Pembelian dapat dilakukan melalui individu atau organisasi. Karena konsumen sering disebut sebagai sebagai unit pembelian.⁷

Selain itu, terdapat faktor lain yang dapat diperhatikan dalam penerapan pengetahuan keuangan yang sudah dipahami seperti *financial attitude* (sikap keuangan). *Financial attitude* (Sikap keuangan) adalah keadaan pikiran, pendapat dan penilaian terhadap keuangan. Semakin baik sikap keuangan seseorang, maka akan semakin baik juga kemampuan pengelolaan seseorang dan kemampuannya membedakan dapat membedakan antara kebutuhan ataupun keinginan. Dalam tumbuhnya kemauan yang pada akhirnya mengambil keputusan bukanlah hal yang mudah, ada faktor-faktor yang mempengaruhi seseorang untuk dapat memilih bank syariah oleh seorang individu adalah informasi, lokasi, evaluasi, humaniora, dinamika, skala dan fleksibilitas layanan, kebutuhan, lokasi kepercayaan dan sikap, matrealistis, keluarga, peran dan status,

⁷ Fifi Afiyanti Triuspitorini, "Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung Untuk Menabung Di Bank Syariah", *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, DOI: <https://doi.org/10.30651/jms.v4i2.2636>, 4, No. 2 (2019): 55–56.

kepraktisan menyimpan kekayaan, pasca pembelian prilaku, mempromosikan langsung serta agama.⁸

Income (Pendapatan) adalah faktor lain yang dapat memengaruhi seseorang dalam menabung, yang mana jumlah pendapatan seseorang juga bisa berdampak pada kemampuan seseorang dalam mengatur keuangan yang mana ada tiga yaitu, spekulasi, kebutuhan dan investasi. Semakin tinggi tingkat pendapatan seseorang maka semakin tinggi juga minat seseorang dalam mengambil keputusan menabung.⁹

Pertanyaan perbankan syariah adalah bagaimana meningkatkan dan bagaimana strategi bank syariah untuk menawarkan produk yang ada untuk menarik konsumen untuk bertransaksi di perbankan syariah khususnya dana seperti tabungan (dana simpanan). Menabung merupakan kegiatan yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan di masa depan. Tindakan menabung biasanya mendahului keinginan si penabung. Menabung memerlukan niat dan perencanaan agar dapat dilaksanakan dengan baik.

Sebelum seseorang memutuskan untuk menabung di bank, terlebih dahulu harus diperhatikan apa tujuan dan manfaat menabung. Selanjutnya, mulailah mengumpulkan informasi tentang bank mana yang sesuai dengan

⁸ Zakiyah Dan Abdul Wahab, "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Attitude, Lokasi Dan Religiositas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Sirap Juai Kab. Balangan)," *Syariat: Jurnal Studi Al-Qur'an Dan Hukum* 2: 126, <https://doi.org/10.21831/Nominal.V6i1.14330>.

⁹ Muhammad Kurniawan Dan Eka Septiana, "Pengaruh Financial Knowledge, Persepsi, Religiusitas Dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Terbanggi Besar Lampung Tengah)," *Jurnal Islamic Banking dan Finance*, DOI: <http://dx.doi.org/10.24042/al-mashrof.v1i1.718357>.

kebutuhan dan selera mereka. Setelah itu, jalankan kegiatan untuk mencari dan mengevaluasi jenis tabungan yang anda butuhkan, lalu putuskan untuk menggunakan tabungan tersebut. Oleh karena itu, dapat dikatakan bahwa untuk mewujudkan kegiatan menabung diperlukan kemauan atau niat dan rencana untuk melakukannya. Dalam perilaku konsumen, beberapa faktor mempengaruhi pengambilan keputusan individu, antara lain budaya, sosial (latar belakang keluarga, status, dan peran sosial), pribadi (usia, pekerjaan dan pendapatan, gaya hidup, kepribadian), dan psikologis (motivasi, pengetahuan, persepsi).¹⁰

SDIT Khoiru Ummah merupakan salah satu sekolah dasar yang ada di kecamatan Curup Tengah, kabupaten Rejang Lebong. SDIT Khoru Ummah akhir-akhir ini muncul sebagai model pendidikan alternatif antara sistem dan model pendidikan saat ini di Indonesia. Guru pengajar merupakan salah satu unsur yang memungkinkan SDIT dalam pengembangan keuangan syariah, Guru juga merupakan pangsa pasar bank syariah. Secara umum SDIT Khoiru Ummah Curup merupakan salah satu sekolah yang berada di daerah Curup Tengah. Di SDIT Khoiru Ummah Guru tidak hanya bertugas sebagai pengajar terhadap siswa-siswinya, yang mana mereka tidak hanya memberikan ilmu-ilmu pengetahuan pada siswa nya baik itu pendidikan agama, sosial maupun yang lain tetapi mereka juga mempelajari tentang agama, salah satunya yang mereka ketahui dan pelajari sedikit tentang ekonomi islam. Seperti,

¹⁰ Kurniawan Dan Septiana, 56–57.

bagaimana cara bertransaksi yang benar menurut islam, akad-akad dalam bertransaksi dengan menggunakan prinsip-prinsip ekonomi islam yang mana bagian dari muamalah. Guru pengajar SDIT Khoiru Ummah sedikit banyak pasti mendengar tentang bank syariah, atau pernah melakukan suatu transaksi dengan menggunakan bank konvensional maupun bank syariah untuk kepentingan pribadinya.

SDIT Khoiru Ummah merupakan salah satu lembaga pendidikan yang bukan hanya mengajarkan ilmu-ilmu dasar saja tetapi ilmu agama juga. Sekurang-kurangnya mereka memahami dan memiliki pengetahuan seputar dunia perbankan khususnya bank syariah, baik itu berupa pengertian, prinsip-prinsip ataupun produk-produk yang terdapat didalamnya. Dengan pengetahuan itu dapat menjadikan mereka sebuah alasan yang mungkin digunakan dalam memilih dan menentukan lembaga keuangan seperti apa yang cocok dan dibutuhkan bagi mereka saat ini sehingga menjadikan sebuah keputusan untuk menabung.

Berdasarkan informasi yang didapatkan dari salah satu guru SDIT Khoiru Ummah bahwa banyak guru-guru yang sudah menggunakan bank Muamalat sebagai tempat mereka menyimpan semua uang mereka. Dan hampir semua guru menggunakan Bank Muamalat sebagai tempat untuk mereka menerima semua gaji dan pendapatannya. Secara tidak langsung bahwa guru SDIT ini harus membuka rekening tabungan Bank Muamalat

agar mereka dapat mencairkan gajinya.¹¹ tidak terlepas juga bahwa sebagian guru yang berminat menjadi nasabah dari Bank Muamalat, beberapa guru pernah menggunakan Bank Muamalat bahkan ada juga beberapa guru yang sudah menggunakan jasa Bank Muamalat tersebut untuk melakukan transaksi baik berupa pembiayaan dan tabungan mereka baik karena salah satu prinsip-prinsip yang digunakan ataupun kemudahan serta reward dan hadiah yang ditawarkan serta diberikan. Saat ini tantangan yang dihadapi oleh lembaga keuangan syariah adalah bagaimana cara mereka atau perusahaan tersebut menarik orang-orang, masyarakat dan guru-guru pengajar agar tertarik menggunakan jasa bank syariah itu sendiri. Untuk itu diperlukannya sebuah informasi dan mengetahui faktor-faktor apa saja yang dihadapi saat ini, sehingga membuat kurangnya minat dari seseorang untuk menabung dan menggunakan jasa di perbankan syariah.

Oleh karena itu, dari pemaparan diatas maka peneliti tertarik untuk dapat meneliti dengan mengangkat judul **“Pengaruh Faktor Pribadi, *Financial Attitude*, Dan *Income* Terhadap keputusan menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat ”**

B. Batasan Masalah

Agar penelitian ini tidak melenceng atau meluas kemana-mana serta dapat fokus dan terarah, maka penulis memberikan batasan masalah

¹¹ Wawancara Bapak Ranum Wijaya, Jabatan Staf Guru SDIT Khoiru Ummah Curup, Pada Tanggal 17 April 2024 di SDIT Khoiru Ummah Curup.

pada penelitian ini hanya tertuju pada Guru yang mengajar SDIT Khoiru Ummah Curup yang menggunakan Bank Muamalat.

C. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah Faktor Pribadi berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Mmuamalat?
2. Apakah *Financial Attitude* berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat?
3. Apakah *Income* berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat?
4. Apakah Faktor Pribadi, *Financial Attitude*, dan *Income* berpengaruh secara simultan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat?

D. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah diuraikan maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Mengetahui Apakah Faktor Pribadi berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat.
2. Mengetahui Apakah *Financial Attitude* berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat.

3. Mengetahui Apakah *Income* berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat.
4. Mengetahui Apakah Faktor Pribadi, *Financial Attitude*, dan *Income* secara berpengaruh secara simultan terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat.

2. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian maka manfaat dari penelitian ini adalah:

a. Manfaat Teoritis

1. Hasil penelitian ini diharapkan bisa menambah pembedaharaan perpustakaan IAIN Curup dan memberikan informasi bagi peneliti selanjutnya.
2. Hasil dari penelitian ini dapat menambah ilmu pengetahuan khususnya pembangunan ekonomi tentang Lembaga Keuangan Bank.
3. Hasil penelitian ini diharapkan menjadi sumbangsih yang berharga bagi masyarakat dalam mengembangkan ilmu pengetahuan, khususnya Bank Syariah.
4. Hasil penelitian ini diharapkan menjadi sumber informasi bagi mahasiswa tentang bank syariah dan menjadi pengetahuan untuk mendorong minat mahasiswa untuk menabung.

5. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi sebuah masukan bagi Bank Syariah dan hasil penelitian ini dapat digunakan menjadi salah satu strategi pemasaran untuk menarik minat guru dan khususnya minat masyarakat luas.

b. Manfaat Praktis

Manfaat praktis yang bersifat praktis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi peneliti dapat menambah wawasan dan ilmu pengetahuan dengan mengaplikasikan ilmu yang telah diperoleh.
2. Bagi peneliti dapat dijadikan sebagai acuan terhadap pengembangan ataupun melakukan penelitian yang sama. Dengan tinjauan yang berbeda.
3. Bagi peneliti dapat menjadi pengembangan wawasan keilmuan dan tugas akhir mencaapi gelar sarjana ekonomi dalam bidang perbankan syariah.

E. Tinjauan Kajian Terdahulu

1. **Zakiah Dan Abdul Wahab, Jurnal, Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Attitude*, Lokasi Dan *Religiuitas* Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Sirap Juai Kab. Balangan), Jurnal Studi Keislaman, Vol. 8 No. 2 (2022), <https://doi.org/10.5281/Wahanaislamika.V8i2.209>**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, *financial attitude*, lokasi, dan religiusitas terhadap minat menabung di bank syariah pada masyarakat Sirap Juai Desa, Kab. Balangan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Teknik analisis yang digunakan pada penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) Secara parsial signifikan variabel yang berkaitan dengan lokasi, agama, dan mata uang berpengaruh terhadap keputusan menyimpan uang di bank halal. 2) Terdapat perbedaan simultan (simultan) pengaruh variabel bebas dan terikat.

Perbedaan dalam penelitian ini adalah, subjek dalam penelitian sebelumnya adalah pada masyarakat desa sirap juai kab. Balangan sedangkan dalam penelitian ini yang menjadi objeknya adalah guru SDIT Khoiru Ummah. Teori yang digunakan pada penelitian sebelumnya adalah teori keyakinan yang dimana terbagi menjadi tiga yaitu; keyakinan prilaku, keyakinan normatif dan keyakinan kontrol. Sedangkan pada penelitian ini menggunakan teori keputusan.

2. **Almaidah Ana Oktavia Besri, 14311277, skripsi, Pengaruh *Financial Attitude, Financial Knowledge Dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, (2018) Universitas Islam Indonesia Fakultas Ekonomi Yogyakarta***

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh

dari *financial attitude*, *financial knowledge*, dan *locus of control* terhadap *financial management behavior* pada mahasiswa Fakultas Ekonomi UII pada tahun 2014- 2016. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Hasil dari penelitian ini secara parsial (uji T) menyatakan bahwa *financial attitude*, *financial knowledge*, dan *locus of control* berpengaruh signifikan terhadap *financial management behavior*.

Objek dalam penelitian sebelumnya adalah mahasiswa sedangkan objek pada penelitian ini adalah guru. Serta adanya perbedaan pada variabel bebas yaitu faktor pribadi dan income.

- 3. Eka Septiani, (1651020252), skripsi, Pengaruh *Financial Knowledge*, Persepsi, *Religiusitas* Dan *Disposable Income* Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah, (2020), (Studi Pada Pelaku UMKD Di Kecamatan Terbanggi Besar Lampung Tengah), Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financial knowledge*, *persepsi*, *religiusitas* dan *disposable income* terhadap minat menabung di bank syariah. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Teknik analisis yang digunakan pada penelitian ini yaitu teknik stratified random sampling. Berdasarkan ujian simultan bahwa dapat disimpulkan *Financial Knowledge*, *persepsi*, *religiusitas* berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menabung.

Sedangkan *disposable income* tidak berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah.

Adanya perbedaan variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Faktor pribadi dan Financial Attitude serta ojek yang diteiti oleh Eka Septiani yaitu memilih pelaku UMKD sedangkan ojek dalam penelitian ini adalah guru.

4. Dede Dikdik, (15820057), skripsi, Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dengan Persepsi Bunga Bank Sebagai Variabel Moderating, (2019), Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh variabel usia dan siklus hidup, gaya hidup, serta kepribadian dan konsep diri terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah dengan Persepsi Bunga Bank sebagai variabel moderating. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Hasil Dari penelitian ini dapat disimpulkan bahwa usia dan siklus hidup (X1) serta gaya hidup (X2) tidak berpengaruh terhadap minat menabung, sedangkan kepribadian dan konsep diri (X3) berpengaruh positif signifikan terhadap minat menabung. Persepsi bunga bank dapat menjadi variabel moderasi dan dapat memperkuat pengaruh semua variabel X terhadap minat menabung masyarakat kabupaten Pangandaran di bank syariah. Perbedaan pada penelitian ini adalah

terletak pada variabel.

Perbedaan penelitian ini adalah, objek dan fokus dalam penelitian sebelumnya adalah masyarakat sedangkan objek dan dan fokus penelitian ini adalah pada Guru. Serta adanya perbedaaan yang digunakan pada variabel bebas penelitian ini yaitu Financial Attitude dan income.

5. Welldan Adityandani dan Nadia Asandimitra Haryono, Pengaruh Demografi, Financial Attitude, Financial Knowledge, Dan Suku Bunga Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat Kota Surabaya, Jurnal Ilmu Manajemen, Volume 7 Nomor 2, 2019,

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara variabel usia, jenis kelamin, pendapatan, tingkat pendidikan, sikap keuangan, pengetahuan keuangan, dan suku bunga terhadap perilaku menabung. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Hasil penelitian menunjukkan umur itu tidak berpengaruh karena selama orang itu punya penghasilan baik tua maupun muda sama saja kesempatan untuk mengelola keuangan mereka dengan baik, jenis kelamin tidak berpengaruh karena kemampuan seseorang untuk menabung tidak ditentukan berdasarkan jenis kelamin dan apakah laki-laki atau perempuan sama-sama memiliki kesempatan yang sama untuk mengelola keuangan mereka, pendapatan tidak berpengaruh karena setiap responden memiliki pendapatan dan kebutuhan yang berbeda, pendidikan tidak berpengaruh karena tabungan adalah

kebutuhan dan tidak melihat tingkat pendidikan seseorang, sikap finansial tidak berpengaruh karena antara satu responden dan yang lain memiliki sikap atau pandangan yang berbeda tentang tabungan, sedangkan pengetahuan keuangan berpengaruh karena seseorang yang memiliki pengetahuan lebih baik cenderung lebih bijaksana, dan suku bunga berpengaruh terhadap perilaku menabung karena Semakin tinggi tingkat suku bunga tabungan seseorang atau persepsi suku bunga tabungan, maka semakin tinggi pula minat menabungnya.

Perbedaan pada penelitian ini adalah, objek dalam penelitian sebelumnya adalah masyarakat sedangkan objek dalam penelitian adalah Guru. Teori yang digunakan dalam penelitian sebelumnya adalah siklus hidup dan suku bunga sedangkan pada penelitian ini menggunakan teori keputusan.

Berdasarkan hasil penelitian yang tertera diatas bisa dinyatakan bahwa penelitian yang dikerjakan ini akan mempunyai hasil dan nilai sudut pandang penelitian yang berbeda meskipun pada pembahasan tertentu terdapat persamaan. Penelitian yang akan dilakukan dalam penelitian ini membahas tentang pengaruh faktor pribadi, financial attitude dan income terhadap keputusan menabung guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat, didalamnya fokus membahas tentang faktor seseorang dalam mengambil keputusan menabung di Bank Syariah serta tingkat pengetahuan dan pemahaman mereka pada Bank Syariah namun tetap menggunakan produk bank konvensional, sedangkan penelitian yang

dilakukan oleh peneliti terdahulu memiliki banyak variabel dan menggunakan variabel bebas yang sama.

Kajian terdahulu yang penulis gunakan dalam melakukan penelitian untuk mendukung pembahasan yang lebih mendalam mengenai Pengaruh Faktor Pribadi, *Financial Attitude*, Dan *Income* Terhadap Keputusan Menabung Guru SDIT Khoiru Ummah Di Bank Muamalat. Agar nantinya pembahasan ini lebih berfokus pada pokok kajian penulis, maka penulis menggunakan literatur yang berkaitan dengan pembahasan. Sehingga penulis dapat dan mampu memaparkan skripsi yang berjudul “Pengaruh Faktor Pribadi, *Financial Attitude*, Dan *Income* Terhadap Keputusan Menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat”.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

A. Teori terikat dengan variabel penelitian

1. Faktor Pribadi

a. Pengertian Faktor Pribadi

Secara umum manusia merupakan individu yang mempunyai ciri-ciri khusus dan menunjukkan ciri-ciri sebagai makhluk hidup individual. Faktor pribadi adalah karakteristik psikologis yang biasanya konsisten dan bertahan lama dalam diri sendiri. Faktor pribadi merupakan kebutuhan dan dorongan yang sangat kuat yang berasal dari dalam diri dan dipandang sebagai citra diri. Faktor pribadi adalah karakteristik unik yang berkembang dalam diri seseorang dan biasanya tetap stabil seiring berjalannya waktu. Faktor pribadi merupakan minat dan pendapat pribadi dan dapat dipengaruhi oleh demografi.¹

Faktor pribadi dapat didefinisikan sebagai karakteristik psikologis seseorang yang membedakannya dengan individu lain dan menghasilkan respon jangka panjang yang relatif konsisten terhadap lingkungan, serta berguna dalam menganalisis keputusan pembelian produk konsumen.²

¹ Athaya Thifany Silvana, Yohana Corry, Dan Basrah, "Pengaruh Faktor Pribadi Dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Langgan Providermusik," *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Keuangan* 2, No. 2 (21 Oktober 2022): 512.

² Andespa, "Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung Nasabah Di Bank Syariah," 197.

Menurut Lamb, C. W., Hair, J. F., & McDaniel faktor pribadi merupakan cara untuk menangkap dan mengelompokkan konsisten respon individu terhadap situasi saat ini. Faktor pribadi menggabungkan keadaan psikologis dan pengaruh lingkungan. Ini mencakup kepribadian seseorang, ciri-ciri dasar, terutama ciri-ciri utama. Kepribadian merupakan konsep yang berguna untuk mempelajari perilaku konsumen, namun beberapa pemasar percaya bahwa kepribadian mempengaruhi jenis dan merek produk yang dibeli.

Terdapat 5 faktor yang menjadi dasar kepribadian, yaitu:

- 1) Sifat dasar. Ciri-ciri dasar merupakan penjumlahan potensi yang diwarisi seseorang dari ayah dan ibunya.
- 2) Lingkungan. Lingkungan adalah tempat dimana mereka tinggal dan berinteraksi sejak saat berada dalam kandungan ibunya. Oleh karena itu, kondisi ibu sangat mempengaruhi kondisi fisik dan mental bayi dalam kandungan.
- 3) Perbedaan individu. Perbedaan individu merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi proses sosialisasi sejak lahir Lingkungan hidup. Lingkungan mencakup segala keadaan individu yang mempengaruhi proses sosialisasi. Proses sosialisasi yang dilakukan seseorang mempengaruhi kepribadian dirinya.

Motivasi adalah dukungan yang datang dari dalam atau luar diri individu dan memotivasi individu tersebut untuk berbuat atau melakukan sesuatu. Dukungan tersebut mewarnai kehidupan sosial membentuk karakter individu.³

b. Indikator Faktor Pribadi

Putri Da Suherman yang dikutip dari Kotler dan Amstrong yang menyatakan bahwa faktor pribadi merupakan pola kebiasaan konsumen yang dipengaruhi oleh lingkungan terdekatnya dan diekspresikan dalam prilakunya saat mengambil keputusan.⁴

Adapun indikator dari faktor pribadi yaitu sebagai berikut:

1) Umur dan Tahapan dalam siklus hidup

Usia dapat mempengaruhi pengambilan keputusan seseorang. Misalnya anak cenderung tidak berpikir matang sehingga cepat mengambil keputusan. Remaja mulai memikirkan model, desain dan banyak hal lainnya. Namun orang tua cenderung lebih rasional, artinya banyak pertimbangan yang dilakukan seperti harga, manfaat produk dan lain-lain. Orang-orang mengubah produk dan layanan yang mereka beli sepanjang hidup mereka. Pembelian juga

³ Darwin Sahat Hamonangan Damanik, "Pengaruh Faktor Pribadi Dan Sosial Terhadap Keputusan Beralih Pekerja Dari Sektor Pertanian Ke Sektor Non Pertanian Di Kecamatan Sei Balai Kabupaten Batubara," *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi Medan* 1, No. 3 (1 Desember 2019): 5, <https://doi.org/10.47709/Jumansi.V1i3.2096>.

⁴ Rahmad Rahmad, Sabri Sabri, Dan Nasfi Nasfi, "Pengaruh Faktor Pribadi, Organisasi Dan Non Organisasi Terhadap Komitmen Organisasi Karyawan Pada Pt. Pln Area Bukittinggi," *Jurnal Apresiasi Ekonomi* 8, No. 1 (25 Februari 2020): 144, <https://doi.org/10.31846/Jae.V8i1.273>.

ditentukan oleh siklus hidup keluarga, yang melalui tahapan tergantung kematangannya.

2) Pekerjaan

Pekerjaan seseorang tentu mempengaruhi barang dan jasa apa yang dibeli. Pekerja cenderung membeli banyak pakaian untuk bekerja, sedangkan pekerjaan tertentu cenderung membeli banyak pakaian dan dasi. Pemasar harus mampu mengidentifikasi kepentingan kelompok karyawan yang mempunyai kepentingan yang sama.

3) Keadaan ekonomi

Situasi keuangan pribadi mempengaruhi pemilihan produk. Pemasar yang sensitif terhadap pendapatan cenderung berfokus pada pendapatan pribadi, tabungan dan suku bunga. Jika indikator ekonomi menunjukkan resesi, pemasar dapat mengambil tindakan seperti mendesain ulang produk melakukan reposisi harga dan mengubah harga.

4) Gaya hidup

Gaya hidup dapat diartikan juga bagaimana seseorang hidup, gaya hidup berlaku pada individu, kelompok kecil orang yang beriteraksi, bahkan keelompok orang yang berinteraksi dengan segmen pasar yang semakin besar. Orang-orang dari berbagai profesi dan kelas sosial memiliki gaya hidup yang berbeda-beda. Gaya hidup mempengaruhi perilaku konsumsi

masyarakat. Gaya hidup merupakan suatu karakteristik yang mewakili sifat keseluruhan individu yang terbentuk melalui interaksi dengan lingkungan. Gaya hidup seseorang didunia diekspresikan melalui aktivitas, minat dan pendapatnya.

2. *Financial Attitude*

a. *Pengertian Financial Attitude*

Sikap keuangan adalah kecenderungan untuk merasa mendukung (positif) atau tidak mendukung (negatif) berdasarkan opini atau evaluasi individu terhadap keuangan pribadi. Pola pikir financial memengaruhi cara orang menghabiskan waktu, menabung, menyimpan dan membelanjakan uang.⁵

Financial Attitude merupakan deskripsi perilaku keuangan seseorang yang diterapkan dalam suatu lingkungan. Sikap secara efektif menggambarkan orang, objek, dan peristiwa, baik menyenangkan maupun tidak. Sikap juga merupakan langkah atau tindakan yang ditujukan seseorang terhadap orang atau benda lain. Sikap biasanya dapat dipengaruhi perilaku seseorang karena setiap orang mempunyai sikap yang berbeda-beda. Sikap juga bisa mempengaruhi tindakan dan niat seseorang karena setiap orang mempunyai sikap yang berbeda-

⁵ Tri Emalia M Nenes Dan Tantri Hardini Han, "Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Financial Self-Efficacy dan Financial Attitude terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa Prodi Pendidikan Akuntansi Unesa," *Management Studies And Entrepreneurship Journal* 4, No. 5 (T.T.): 4374, <https://doi.org/10.37385/Msej.V4i5.2712>.

beda. Dalam sikap ekonomi baik itu secara individu maupun kelompok mempunyai prinsip mengenai uang: bahwa uang adalah awal dari kebebasan dan kekuasaan. Oleh karena itu, sikap keuangan membantu memastikan perilaku pengelolaan keuangan manusia. Sikap ekonomi juga mengacu pada menghabiskan, membelanjakan, menyimpan, dan menabung.⁶

Sikap keuangan merupakan keadaan yang diukur dan diamati dari sudut pandang psikologis dalam kaitannya dengan praktik pengelolaan keuangan. Praktik pengelolaan keuangan yang baik dimulai dengan membawa sikap keuangan yang baik terhadap lingkungan tempat mereka tinggal. Oleh karena itu sikap ekonomi itu dapat diartikan sebagai penilaian terhadap keadaan mental seseorang dan suatu pendapat yang menentukan sikapnya.⁷

Menurut Pankow menyatakan bahwa financial attitude atau sikap keuangan didefinisikan sebagai keadaan pikiran, opini, dan penilaian orang mengenai keuangan. Sikap keuangan merupakan kecenderungan psikologis yang diungkapkan seseorang dengan mengevaluasi teknik pengelolaan keuangan yang dapat

⁶ Alifa Salsabila Hidayat Dan R.A Sista Paramita, "The Analysis Of Financial Literacy, Financial Attitude And Locus Of Control Toward Financial Behavior On Unesa's Economic And Business Students," *Accounting And Finance Studies* 2, No. 3 (28 Juli 2022): 5, <https://doi.org/10.47153/Afs23.4392022>. Hal, 6

⁷ Sangari Andrew Griffin Dan Novie P. Sibolang, "The Influence Of Financial Attitude And Financial Knowledge On Financial Management Behavior Moderated By Locus Of Control In Generation Z," *Jurnal Multidisiplin Madani* 2, No. 12 (27 Desember 2022): 4143, <https://doi.org/10.55927/Mudima.V2i12.1966>.

diungkapkan dengan tingkat pro atau kontra tergantung pada pola pikir keuangan seseorang.⁸

b. Indikator Financial Attitude

Indikator dari Financial Attitude yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu menggunakan teori budiono yang menyatakan bahwa Financial Attitude (sikap keuangan) adalah pendapat seseorang terhadap keadaan uang, yang tercermin dalam sikapnya. Sikap seseorang dalam mengambil keputusan keuangan dapat ditentukan tergantung pada keadaan dan kondisi orang tersebut, serta dapat dikategorikan memiliki sikap yang baik atau buruk terhadap keuangannya.⁹

Dalam hal ini indikator yang digunakan adalah dari Herdjono dan damanik yaitu:

1) *Power* (kekuatan)

Mengarah kepada seseorang yang menggunakan uang sebagai alat untuk mengendalikan sesuatu dan menurutnya semua masalah dapat diselesaikan dengan uang..

2) *Inadequacy* (kekurangan)

Mengarah kepada seseorang yang selalu merasa kurang dalam mempunyai uang.

3) *Retention* (menyimpan)

⁸ Tifani Enno Pradiginthyas Dan Fitri Lukiastuti, "Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus Of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi" 6, No. 1 (Juni 2019): 99.

⁹ Hidayat Dan Paramita, "The Analysis Of Financial Literacy, Financial Attitude And Locus Of Control Toward Financial Behavior On Unesa's Economic And Business Students," 5.

Mengarah kepada seseorang yang mempunyai kecenderungan untuk tidak ingin menghabiskan uang.

4) *Security* (keamanan)

Mengarah kepada pandangan seseorang yang sangat lama tentang uang yang beranggapan bahwa tanpa ditabung di Bank atau Investasi uang juga lebih baik hanya disimpan sendiri.¹⁰

3. ***Income***

a. **Pengertian *Income* (Pendapatan)**

Pendapatan adalah jumlah keuntungan tahunan seseorang, yang dapat berasal dari gaji, bidang usaha lain, dan bahkan investasi modal. Sebagian besar penghasilan berasal dari pembayaran dan kompensasi atas pekerjaan. Saat ini, pendapatan pribadi mencakup semua jenis pendapatan, termasuk pendapatan yang diperoleh tanpa keterlibatan apapun dan pendapatan yang diterima oleh penduduk negara tersebut. pendapatan perseorangan mencakup seluruh pendapatan suatu masyarakat, tanpa memandang apakah pendapatan itu berasal dari penyediaan faktor-faktor produksi atau bukan. Uang yang diterima oleh seseorang

¹⁰ Irine Herdjiono Dan Lady Angela Damanik, "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior," *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan/ Journal Of Theory And Applied Management* 9, No. 3 (16 Desember 2016): 229, <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>.

berupa upah, keuntungan, sewa, dan lain-lain dan diperoleh dalam jangka waktu tertentu.¹¹

Pendapatan merupakan penghasilan yang diperoleh dari hasil kegiatan ekonomi yang berkaitan dengan kegiatan suatu perusahaan atau dari penjualan faktor-faktor produksi milik perusahaan tersebut. pendapatan pengusaha merupakan keuntungan dimana keuntungan ditentukan dengan mengurangi biaya-biaya lain-lain dari hasil penjualan. Istilah pendapatan digunakan untuk menyebut aliran pendapatan selama suatu periode waktu yang dihasilkan dari penyediaan faktor-faktor produksi (sumber daya alam, tenaga kerja, dan modal) masing-masing dalam bentuk sewa, upah dan bunga.¹²

Pendapatan berupa uang segala penghasilan berupa uang yang sifatnya reguler dan diterima biasanya sebagai balas atau kontraprestasi. Secara umum, pendapatan didefinisikan sebagai penerimaan masyarakat atau pemerintah yang diperoleh dari seluruh kegiatan yang dilakukan atau tidak dilakukan.¹³

¹¹ Ramadhan Aanggia, Rahim Radityan, Dan Nabila Utami Nurul, *Teori Pendapatan (Studi Kasus: Pendapatan Petani Desa Medan Krio)*, Cetakan Pertama (Penerbit Tahta Media Group, 2023), 1.

¹² Nirfandi Gonibala Dan Vecky A J Masinambow, “Analisis Pengaruh Modal Dan Biaya Produksi Terhadap Pendapatan Umkm Di Kota Kotamobagu” 19, No. 01 (2019): 59.

¹³ Anggia Ramadhan, Radian Rahim, Dan Nurul Nabila Utami, *Teori Pendapatan (Studi Kasus: Pendapatan Petani Desa Medan Krio)*, Cetakan Pertama (Penerbit Tahta Media Group, 2023), 2.

b. Indikator *Income*

Menurut Purwidiyanti & Mudjiyanti indikator pendapatan dapat diukur berdasarkan pendapatan dari semua sumber dengan komponen terbesar yaitu: Upah dan gaji merupakan imbalan yang diperoleh setelah orang melakukan pekerjaan untuk orang lain yang diberikan waktu satu hari , satu minggu, ataupun satu bulan.

4. Keputusan Menabung

a. Pengertian Keputusan Menabung

Keputusan dihasilkan dari penyelesaian masalah yang ditangani secara tegas. Keputusan dapat dikatakan juga merupakan hasil pemikiran berupa pemilihan salah satu dari beberapa pemilihan yang benar-benar tersedia untuk menyelesaikan permasalahan yang dihadapi.

Adapun para ahli mengemukakan keputusan dalam beberapa pengertian sebagai berikut:

a. Prajudi Atmosudirjo

Keputusan adalah akhir dari proses memikirkan suatu masalah dan menjawab pertanyaan tentang apa yang harus dilakukan untuk menyelesaikan masalah tersebut dengan memilih alternatif. Diperlukan pertimbangan dalam mengambil keputusan agar tidak terjadi kesalahan.

b. Siagan

Pengambilan keputusan adalah pendekatan sistematis terhadap situasi masalah, mengumpulkan fakta dan data serta mempertimbangkan alternatif dan tindakan secara cermat. Pengambilan keputusan merupakan kegiatan individu yang berhubungan langsung dengan pengadaan dan penggunaan barang yang disediakan.¹⁴

Menabung berarti menyisihkan sebagian uang yang perlu ditabung. Menabung merupakan suatu cara mengelola uang untuk mencapai suatu keinginan. Menabung berarti menginvestasikan uang pada celengan atau bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan dalam kondisi tertentu. Menabung artinya masyarakat kini lebih cenderung menyimpan uangnya di tempat, celengan atau bank yang hanya ditarik dalam kondisi tertentu.¹⁵

Menurut Sumarwan keputusan dapat diartikan sebagai suatu tindakan dari dua atau lebih pilihan alternatif. Pengambilan keputusan adalah proses yang dimulai dari latar belakang suatu masalah dan dilanjutkan dengan identifikasi masalah hingga membentuk kesimpulan atau rekomendasi. Rekomendasi

¹⁴ Supiani, Rahmat, Dan Budiman, "Pengaruh Budaya Dan Persepsi Masyarakat Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah," 50–51.

¹⁵ Eri Bukhari, Bintang Narpati, Dan Adi Wibowo Noor Fikri, "Pengaruh Tingkat Pendidikan Dan Pendapatan Terhadap Minat Menabung," *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen* 17, No. 1 (2021): 3, <https://doi.org/10.31599/Jiam.V17i1.292>.

dimanfaatkan dan digunakan sebagai panduan dasar untuk pengambilan keputusan.¹⁶

Menabung merupakan perilaku yang dianjurkan oleh seluruh umat islam. Karena dengan menabung, umat islam bisa merencanakan masa depan dan mempersiapkan diri menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan. Seperti yang ada pada ayat-ayat dalam QS. Yusuf ayat 47-48 yang

قَالَ تَزْرَعُونَ سَبْعَ سِنِينَ دَأْبًا فَمَا حَصَدْتُمْ فَذَرُوهُ فِي سُنْبُلَةٍ إِلَّا قَلِيلًا مِّمَّا تَأْكُلُونَ ٤٧

ثُمَّ يَأْتِي مِنْ بَعْدِ ذَلِكَ سَبْعَ شِدَادٍ يَأْكُلْنَ مَا قَدَّمْتُمْ لَهُنَّ إِلَّا قَلِيلًا مِّمَّا تُحْصِنُونَ ٤٨

Artinya: “Dia (Yusuf) berkata, “Agar kamu bercocok tanam tujuh tahun (berturu-turut) sebagaimana biasa; kemudian apa yang kamu tuai hendaklah kamu biarkan di tangkainya kecuali sedikit untuk makan. Kemudian setelah itu akan datang tujuh (tahun) yang sangat sulit, yang menghabiskan apa yang kamu simpan untuk menghadapinya (tahun sulit), kecuali sedikit dari apa (bibit gandum) yang kamu simpan”.

b. Indikator Menabung

Minat menabung mengacu pada keinginan konsumen untuk membeli suatu merek atau beralih dari satu merek kemerek lainnya. Disisi lain minat menabung merupakan fungsi dari kualitas produk dan kualitas layanan. Menurut Ferdinandi minat

¹⁶ Novita Erliana Sari, Nik Amah, Dan Yahya Reka Wirawan, “Penerapan Prinsip Bagi Hasil Dan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Menabung Pada Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Madiun,” *Promosi (Jurnal Pendidikan Ekonomi)* 5, No. 2 (30 November 2017): 61, <https://doi.org/10.24127/Ja.V5i2.1214>.

menabung dapat diketahui dari indikator-indikator sebagai berikut:

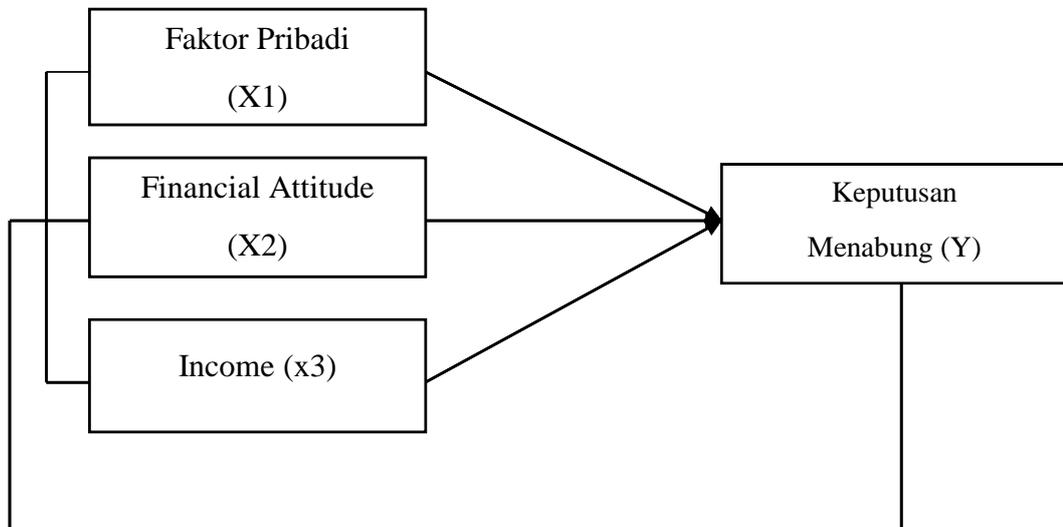
- 1) Minat transaksional, kecenderungan batin seseorang yang ingin menabung.
- 2) Minat referensial, yaitu kecenderungan individu untuk mereferensikan/merokemendasikan menabung yang telah ia bangun kepada orang lain.
- 3) Minat eksploratif, yaitu kecenderungan seseorang untuk terus-menerus mencari informasi mengenai produk tabungan yang diinginkan dan informasi yang mendukung produk tabungan.¹⁷

B. Kerangka Analisis

Penelitian ini memiliki tujuan untuk mengetahui pengaruh faktor pribadi, *financial attitude* dan *income* terhadap keputusan menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat. Kerangka pemikiran ini digunakan untuk mempermudah jalan analisis terhadap masalah yang akan di bahas. Berikut kerangka analisis:

¹⁷ Bukhari, Narpati, dan Fikri, 3.

Kerangka Analisis



C. Hipotesis

Menunjukkan bahwa hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian. Jawabannya dianggap sementara karena hanya berdasarkan teori yang relevan dan belum berdasarkan fakta empiris yang diperoleh melalui pengumpulan data.¹⁸

1. Faktor Pribadi (X1)

Pada penelitian Dede Dikdik dengan judul Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Dengan Persepsi Bunga Bank Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus: Masyarakat

¹⁸ Asep Muhammad Lutfi Dan Nardi Sunardi, "Pengaruh Current Ratio (Cr), Return On Equity (Roe), Dan Sales Growth Terhadap Harga Saham Yang Berdampak Pada Kinerja Keuangan Perusahaan (Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia)," *Jurnal Sekuritas* 2, No. 3 (Mei 2019): 91.

Kabupaten Pangandaran) menyatakan bahwa kepribadian dan konsep diri berpengaruh signifikan terhadap minat menabung.¹⁹

Selanjutnya pada penelitian Asriningsih dengan judul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pelaku Pedagang Pasar Hartono Dalam Memilih Menabung di BMT Mardlatillah Purbalingga” memiliki hasil penelitian yaitu faktor pribadi tidak berpengaruh signifikan terhadap perilaku pedagang pasar hartono memilih tabungan BMT mardlatillah”. Pada penelitian pertama faktor pribadi memiliki pengaruh signifikan, sedangkan penelitian kedua mengatakan bahwa faktor pengaruh positif dan signifikan. Maka dapat diambil hipotesis sebagai berikut:

Ho: Faktor Pribadi tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Bank Muamalat

H1: Faktor Pribadi berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Bank Muamalat

2. *Financial Attitude (X2)*

Pada penelitian Zakiyah dan Abdul Wahab dengan Judul Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial attitude*, Lokasi dan Religiositas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Sirap Juai Kab. Balangan) menyatakan bahwa

¹⁹ Dede Dikdik, “Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu Ilmu Ekonomi Islam,” 2019.

Financial Attitude berpengaruh signifikan terhadap minat menabung di Bank Syariah Indonesia.²⁰

Sedangkan pada penelitian Muhammad Agus dengan judul “pengaruh faktor keuangan mahasiswa madiun terhadap menabung di masa pandemi” memiliki hasil penelitian bahwa tidak berpengaruh positif dan signifikan, hal ini karena disetiap responden memiliki pengetahuan dan sudut pandangnya masing-masing.

Pada penelitian pertama, financial attitude berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung sedangkan pada penelitian kedua tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung. Maka dapat diambil hipotesis sebagai berikut:

H2: *Financial Attitude* tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat

H2: *Financial Attitude* berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat

3. *Income (X3)*

Pada penelitian Kd. Doni Swastawan dan Ni Wyn. Yulianita Dewi dengan judul Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, *Religiusitas*, dan *Financial Attitude* terhadap Minat Menabung untuk

²⁰ Zakiyah dan Wahab, “Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Attitude, Lokasi Dan Religiositas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Sirap Juai Kab. Balangan).”

Beryadnya pada Masyarakat Desa Tajun menyatakan bahwa pendapatan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung.²¹

Sedangkan pada penelitian, Eka Septiani dengan judul “Pengaruh Financial Knowledge, Persepsi, Religiusitas Dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Pelaku UMKM Di Kecamatan Terbanggi Besar Lampung Tengah)” memiliki hasil penelitian bahwa tidak adanya pengaruh disposable income terhadap minat menabung di bank syariah.

Pada penelitian pertama, menunjukkan bahwa income berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menabung sedangkan pada penelitian kedua menunjukkan bahwa disposable income tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung. Maka dapat diambil hipotesis sebagai berikut:

H3: *Income* tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat

H3: *Income* berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat

²¹ Kd Doni Swastawan Dan Ni Wyn Yulianita Dewi, “Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas, Dan Financial Attitude Terhadap Minat Menabung Untuk Beryadnya Pada Masyarakat Desa Tajun” 11, No. 2 (2021).

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah wilayah yang digeneralisasikan yang terdiri dari objek/subjek dengan jumlah dan karakteristik tertentu yang diidentifikasi oleh seorang peneliti untuk melakukan penelitian dan menarik kesimpulan.¹Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh tenaga kerja atau guru di SDIT Khoiru Ummah Curup yang berjumlah lebih 33 orang. Peneliti memilih Guru SDIT Khoiru Ummah Curup karena objek tersebut cocok terkait dan berhubungan dengan penelitian yang akan diteliti ini.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari keseluruhan, dan itu adalah karakteristik dari keseluruhan. Sampel adalah sebagian dari populasi yang memiliki karakteristik yang mirip dengan populasi itu sendiri. Sampel disebut juga sebagai contoh. Nilai yang dihitung yang diperoleh dari sampel ini disebut statistik.²Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan Sampling Jenuh. Sampling jenuh adalah penentuan sampel dimana semua anggota populasi dijadikan sebagai sampel. Dikarenakan sampel pada penelitian ini kurang dari 100 maka peneliti menggunakan sampling

¹ Sidik Dan Donok, 159.

² Sidik Dan Donok, 159–60.

jenuh dimana seluruh total populasi dalam objek itu kurang lebih sekitar 33 orang dan yang sudah menggunakan Bank Muamalat itu sekitar 33 orang. Adapun kriteria yang akan dijadikan sampel dalam penelitian ini adalah Guru Pengajar SDIT Khoiru Ummah yang sudah menggunakan Bank Muamalat sebanyak 33 orang.

B. Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Sekolah Dasar Islam Terpadu (SDIT) Khoiru Ummah Curup yang bertempat di Jl. Bhayangkara 1, Talang Rimbo Lama, Kec. Curup Tengah, Kabupaten Rejang Lebong, Bengkulu 39119, Indonesia. Sedangkan waktu pelaksanaan terhitung pada bulan 21 April – 21 Juli 2024.

C. Sumber Data

Pada penelitian ini, penulis menggunakan sumber data primer dan sumber data sekunder.

1. Data Primer

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Data primer merupakan data yang dikumpulkan oleh peneliti secara langsung melalui informasi primer yang diperoleh dengan menyebarkan kuisioner kepada Gurur SDIT Khoiru Ummah Curup sebagai sampel.

2. Data Sekunder

Data sekunder merupakan sumber data yang secara tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data. Sumber data sekunder berupa catatan dan dokumen seperti buku, literatur, media, website, bacaan dari website, dan lain-lain yang menunjang kebutuhan penelitian.³

Pada penelitian ini, peneliti menggunakan data sekunder sebagai data tambahan yang berupa data-data yang berasal atau diambil dari pihak terkait atau institusi yaitu SDIT Khoiru Ummah tersebut.

D. Instrumen Penelitian

Pada dasarnya, penelitian mengukur fenomena sosial dan alam. Penelitian dengan menggunakan informasi yang ada lebih tepat untuk mengembangkan laporan daripada penelitian. Namun, pada skala yang paling rendah, laporan juga dapat dinyatakan sebagai bentuk penelitian.⁴

Pada penelitian ini menggunakan jenis instrumen berupa kuesioner atau angket yang mana merupakan serangkaian daftar pertanyaan yang disusun secara sistematis untuk diisi oleh responden. Pada penelitian ini menggunakan penyusunan skala likert.

Pada penelitian ini menggunakan skala likert untuk mengukur pendapat orang lain. Dalam studi fenomena sosial ini, para peneliti menciptakan apa yang dikenal sebagai metodologi variabel dengan

³ Widya Mutiara Mukti, "Media Pembelajaran Fisika Berbasis Web Menggunakan Google Sites Pada Materi Listrik Statis," No. 1 (2020): 53.

⁴ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Alfabeta,Cv : Bandung, 2022), 102.

menggunakan skala likert, variabel yang akan diubah menjadi variabel indikator. Indikator dalam hal ini kemudian berubah menjadi titik awal untuk pembelian suatu sistem perlengkapan itu bisa berupa pertanyaan atau komentar. Bentuk skala ini adalah sangat setuju (ST), setuju (S), netral (N), tidak setuju (TS) dan sangat tidak setuju (STS).⁵

Tabel 3.1 : Skala Likert

Pernyataan	Keterangan	Skor
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
N	Netral	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

E. Teknik Pengumpulan Data

1. Kuesioner

Kuesioner adalah teknik pengumpulan data dimana responden diberikan serangkaian pertanyaan atau pernyataan tertulis untuk dijawab. Kuesioner adalah teknik pengumpulan data yang efektif ketika peneliti mengetahui dengan pasti variabel mana yang akan diukur dan mengetahui apa yang diharapkan dari responden. Selain itu, kuesioner juga cocok untuk situasi di mana jumlah responden banyak dan jangkauan distribusinya besar. Kuesioner dapat berupa

⁵ Aabdullah Kharimuddin Dkk., *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Yayasan Penerbit Muhammad Zaini: Aceh, 2022.), 69.

pertanyaan/pernyataan tertutup atau terbuka dan dapat diberikan langsung kepada responden atau dikirim melalui pos atau internet.⁶

Dalam penelitian ini, menggunakan kuesioner tertutup. Dimana jenis kuesioner yang paling umum adalah yang dirancang untuk mengumpulkan informasi tentang situasi yang diketahui responden dan mengesampingkan kemungkinan jawaban lain yang mungkin diberikan dalam kuesioner.⁷

2. Dokumentasi

Dokumentasi merupakan catatan peristiwa penting. Dokumen dapat berupa tulisan pribadi, gambar, karya monumental dan lain-lain. Dokumen tertulis seperti buku harian, kisah hidup, cerita, biografi, peraturan, pedoman dan lain-lain. Dokumen dalam bentuk format gambar seperti foto, gambar hidup, dan sketsa. Dokumentasi bentuk karya misalnya karya seni berupa foto, patung film, dan lain-lain.⁸ Disini peneliti menggunakan dokumentasi dalam bentuk format sebagai salah satu bukti dalam penelitian.

F. Teknik Pengelolaan Data

1. Sumber Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan sekunder. Data primer merupakan data yang dikumpulkan oleh

⁶ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, 142.

⁷ Bungin Burhan, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi, Dan Kebijakan Publik Serti Ilmu-Ilmu Sosial Laninnya*, Kedua (Prenadamedia Group: Depok, 2018.), 133.

⁸ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*, 240.

peneliti secara langsung melalui informasi primer yang diperoleh dengan menyebarkan kuisisioner kepada Guru SDIT Khoiru Ummah Curup sebagai sampel.

2. Uji Instrumen

a. Uji Validitas

Uji validitas bertujuan untuk mengukur dan memastikan instrumen yang akan digunakan dapat menjadi alat yang tepat untuk dapat mengumpulkan semua data yang diperlukan. Suatu kuisisioner dinyatakan valid apabila pertanyaan-pertanyaan pada kuisisioner itu dapat mengungkapkan sesuatu yang diukur oleh kuisisioner tersebut.⁹

Validitas merupakan alat ukur kevalidan atau validitas suatu instrumen. Suatu instrumen dianggap valid apabila variabel-variabelnya dapat mengungkapkan variabel yang diteliti. Tingkat instrumen menunjukkan seberapa dekat data yang dikumpulkan tidak menyimpang dari deskripsi masing-masing variabel.¹⁰

Menurut Ghazali uji validitas digunakan untuk melihat valid atau tidak validnya suatu kuisisioner tersebut. Suatu kuisisioner dikatakan valid apabila pernyataan pada kuisisioner mampu mengungkapkan sesuatu yang akan diukur oleh kuisisioner itu. Uji validitas dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung dengan

⁹ Jusuf Heni Dan Istiyowati Lucia Sri, *Penelitian R&D Dalam Bidang Teknologi Pendidikan*, Cetakan Pertama (Indonesia Emas Group: Bandung, 2023.), 155.

¹⁰ Ivan Fanani Qomusuddin Dan Siti Romlah, *Analisis Data Kuantitatif Dengan Pedoman Ubm Spss Statistic 20.0*, Cetakan Pertama (Penerbit Deepublish, 2022), 16.

r table untuk tingkat signifikansi 5% (0,05) dari degree of freedom (df)= n-2, dalam hal ini n adalah jumlah sampel. Jika r hitung > r table maka pernyataan atau indikator tersebut dinyatakan valid.¹¹

b. Uji Reliabilitas

Reliabilitas adalah indeks yang menunjukkan ruang lingkup meteran mana yang harus dipercaya atau diandalkan. Ketika dua alat pengukur dapat digunakan untuk mengukur gejala dan hasil yang sama pengukuran yang diperoleh relatif konsisten, maka alatnya meteran dapat diandalkan. Dengan kata lain: reliabilitas menunjukkan komposisi suatu alat pengukur dalam mengukur gejala yang sama. Uji *reliabilitas* instrumen bertujuan untuk mengetahui apakah data yang dihasilkan reliabel atau tahan lama.¹²

Reliabilitas mengacu pada sejauh mana suatu hasil pengukuran atau seberapa konsisten suatu instrumen sebagai alat pengukuran. Instrumen yang reliabel adalah instrumen yang dapat digunakan berkali-kali untuk mengukur objek yang sama dan menghasilkan data yang sama. Uji reliabilitas dilakukan terhadap item yang telah diteruji validitasnya, sehingga item yang tidak valid tidak dianggap. Untuk mengetahui reliabilitas instrumen,

¹¹ Doni Marlius Dan Ilin Pebrina, "Pengaruh Motivasi, Kompensasi Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada Pt. Kencana Sawit Indonesia," *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan* 2, No. 2 (2 Juli 2022): 1224, <https://doi.org/10.46306/V1s.V2i2.152>.

¹² Fauzi Ahmad Dkk., *Metodologi Penelitian*, Cetakan Pertama (Cv. Pena Persada: Jawa Tengah, 2022.), 92.

penelitian ini menggunakan rumus alpha a.¹³

Menurut Putri dalam penelitian Shinta Kurnia Dewi dan Agus Sudaryanto menyatakan bahwa jika suatu variabel menunjukkan nilai Alpha Cronbach. Dimana apabila suatu variabel menunjukkan nilai Alpha Cronbach $>0,60$ maka dapat disimpulkan bahwa variabel tersebut dapat dikatakan reliabel atau konsisten dalam mengukur sebaliknya bila Cronbach Alpha $<0,60$ maka dapat disimpulkan bahwa variabel tersebut dapat dikatakan tidak reliabel.¹⁴

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Untuk mengetahui apakah suatu variabel salah, apakah bebas atau terikat, apakah berpartisipasi dalam distribusi normal, dan apakah menyimpang dari distribusi normal, normalitas harus dipelajari. Seberapa baik distribusi data abnormal dapat diidentifikasi dengan membuat grafik distribusi data.¹⁵

Untuk mengambil keputusan yang akurat, uji shapiro-Wik biasanya dibatasi pada ukuran sampel kurang dari 50. Ini dapat digunakan untuk data yang meannya lebih kecil dari standar deviasi untuk menentukan uji normalitas. Pada uji normalitas ini menggunakan uji Shapiro-Wik yaitu alat pengujian yang mana

¹³ Qomusuddin Dan Romlah, *Analisis Data Kuantitatif Dengan Pedoman Ubm Spss Statistic 20.0*, 16.

¹⁴ Shinta Kurnia Dewi Dan Agus Sudaryanto, "Validitas Dan Reliabilitas Kuisiонер Pengetahuan, Sikap Dan Perilaku Pencegahan Demam Berdarah," 2020, 75.

¹⁵ Ibid. Hal 181

untuk dapat mengetahui apakah data itu terdistribusi normal. Asumsi normalitas terpenuhi apabila hasil dari uji Shapiro-Wik memiliki nilai signifikan $>0,05$.¹⁶

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas menunjukkan jika model regresi mempertimbangkan kolerasi variabel independen. Jika ada kolerasi, ada masalah multikolinieritas yang perlu diselesaikan.¹⁷ Pengujian multikolinieritas digunakan untuk mengetahui apakah terdapat hubungan linier yang sempurna atau hampir sempurna antara beberapa atau seluruh variabel bebas dalam suatu model regresi apabila terdapat kolerasi atau hubungan antar variabel menggunakan VIF. Jika nilai VIF <10 maka tidak terjadi multikolinieritas dan jika VIF > 10 maka terjadi multikolinieritas.¹⁸

c. Uji Heteroskedastisitas

Untuk mengetahui ada atau tidaknya variasi residual antara satu observasi dengan observasi lainnya yang berdekatan dalam model regresi, maka dilakukan analisis heteroskedastisitas. Bila satu residual pengamatan mempengaruhi variasi pengamatan

¹⁶ Firmansyah Amerie, *Kajian Akutansi Keuangan: Peran Tata Kelola Perusahaan Dalam Kinerja Tanggung Jawab Lingkungan, Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial, Agresivitas Pajak*, 1 Ed. (Cv. Adanu Abimata: Indramayu, 2021.), 46.

¹⁷ Umar Husein, *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis*, Kedua (Pt Rajagrafindo Persada: Jakarta, 2013.), 177.

¹⁸ Susanti, Irma dan Fazrina Saumi, "Penerapan Metode Analisis Regresi Linier Berganda Untuk Mengatasi Masalah Multikolinieritas Pada Kasus Indeks Pembangunan Manusia (IPM) di Kabupaten Aceh Tamiang, Jurnal Matematika dan Terapan, Vol. 4, No. 2. (2022). 12

yang lain, hal itu disebut sebagai homoskedastisitas; ketika mempengaruhi variasi yang berbeda, itu disebut sebagai heteroskedastisitas. Model regresi yang baik tidak memiliki heteroskedastisisme.¹⁹

Uji Heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui ada tidaknya penyimpangan asumsi klasik. Pada penelitian ini digunakan metode scatterplot untuk uji heteroskedastisitas dan diamati titik-titik pada gambar. Jika titik angka 0 pada gambar tersebar pada sumbu Y dan tidak membentuk pola maka tidak terjadi heteroskedastisitas.²⁰

3. Uji Hipotesis

Asumsi statistik adalah asumsi yang dinyatakan dalam parameter populasi. Pengertian pengujian hipotesis adalah proses yang digunakan untuk menguji validitas hipotesis demografi dengan menggunakan data dari sampel populasi. Peran hipotesis adalah:

- 1) Untuk menguji keaslian teori
- 2) Untuk memberikan ide baru bagi pengembangan teori.
- 3) Memperluas pengetahuan peneliti tentang fenomena yang diteliti.²¹

¹⁹ Irma Susanti dan Fazrina Saumi, “1,2Universitas Samudra ; Langsa-Aceh, 3Jurusan Matematika, Fakultas Teknik, Universitas Samudra e-mail: 1irmasusantiphone@gmail.com , 2fazrinasaumi@gmail.com” 4 (2022): 12.

²⁰ Susanti, Irma dan Fazrina Saumi, 12

²¹ Nuryadi Dkk., *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*, Cetakan Ke-1 (Sibuku Media: Yogyakarta, 2017.), 74.

Untuk menguji hipotesis, pengujian dilakukan dengan menggunakan bantuan software SPSS versi 22 yaitu sebagai berikut:

a. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis yang memiliki variabel bebas lebih dari satu. Teknik regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh signifikan dua atau lebih variabel bebas (X) terhadap variabel terikat (Y).²²

Secara umum, data hasil pengamatan Y dipengaruhi oleh variabel-variabel bebas X_1 X_2 X_3 X_n , sehingga rumus umum dari regresi linier berganda ini:²³

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + B_3X_3 + e$$

Keterangan:

Y = Keputusan menabung

A = koefisien konstanta

X1 = variabel faktor pribadi

X2 = Variabel Financial attitude

X3 = Variabel Income

E = Error term (variabel pengganggu)

²² Roza Rahmi, Fauzan Mohamad Nurkamal, Dan Rahayu Woro Isti, *Buku Tutorial Sistem Informasi Prediksi Jumlah Pelanggan Menggunakan Metode Regresi Linier Berganda Berbasis Web Menggunakan Framework Codeigniter*, Cetakan Pertama (Kreatif Industri Nusantara: Bandung, 2020.), 55.

²³ Rahmawati Ita, Sa'adah Lailatus, Dan Amalia Nur, *Faktor Diskon, Bonus Pack Dan In Store Display Serta Pengaruhnya Terhadap Pembelian Impulsif*, Cetakan Pertama (Penerbit Lppm: Jawa Timur, 2020.), 29.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan bantuan software statistical package for science (SPSS) dalam membantu mengelola data. Hasil analisis data menggunakan IBM SPSS Statistics versi 22 dan rumus yang digunakan untuk menghitung persamaan regresi.

b. Uji T (Uji Parsial)

1. Uji T (Parsial)

Uji T digunakan untuk mengetahui apakah variabel bebas (X) yaitu faktor pribadi, *financial attitude* dan *income* berpengaruh secara parsial terhadap variabel terikat (Y) yaitu keputusan menabung.

Hipotesis yang digunakan dalam pengujian ini adalah:

24

H_0 : $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka tidak terdapat pengaruh antara variabel dependent terhadap variabel indeventent.

H_1 : $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka terdapat pengaruh antara variabel dependent terhadap variabel indeventent.

Menurut Kuncono dalam penelitian Tutik Pebrianti, dkk menyatakan bahwa uji statistik t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelasan secara individual dalam menerangkan variabel-variabel

²⁴ Sahir Syafrida Hafni, *Metodologi Penelitian*, Cetakan 1 (Penerbit Kbm Indonesia: Jawa Timur, 2021.), 53–54.

terikat. Kriteria pengambilan keputusan sebagai berikut:

Jika signifikan lebih besar dari 0,05, maka variabel independen secara individual tidak berpengaruh terhadap variabel dependen. Jika signifikan lebih kecil dari 0,05, maka variabel independen secara individual berpengaruh terhadap variabel dependen.²⁵

Untuk menentukan variabel bebas secara fragmentasi berpengaruh pada parameter atau variabel terikat, maka dilakukan sebuah pengujian yaitu uji t. Hipotesisnya:

- a. H_0 dapat diterima jika nilai dari probabilitas memiliki signifikan yang lebih dari 0,05 (Sig.>0,05)
- b. H_0 dapat ditolak jika nilai dari probabilitas memiliki signifikan yang kurang dari 0,05 (Sig.<0,05).²⁶

c. Uji F (Uji Simultan)

Uji F digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen (X) dalam hal ini faktor pribadi, *financial attitude* dan *income* secara bersama-sama (simultan) berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen (Y) yaitu minat menabung.

Pembuktian dicoba dengan metode menyamakan angka F_{hitung} dengan F_{tabel} pada tingkat kepercayaan 5% dan derajat

²⁵ Tutik Pebrianti Dkk., “Pengaruh Kualitas Produk Dan Kualitas Layanan Terhadap Kepuasan Pelanggan Listrik Prabayar (Studi Kasus Pada Pt Pln (Persero) Uiuws2jb Up3 Ogan Ilir Ulp Indralaya)” 3, No. 2 (2020): 68.

²⁶ Maya Maulita Dan Nurdin Nurdin, “Pendekatan Data Mining Untuk Analisa Curah Hujan Menggunakan Metode Regresi Linear Berganda (Studi Kasus: Kabupaten Aceh Utara),” *Idealis: Indonesia Journal Information System* 6, No. 2 (15 Juli 2023): 101, <https://doi.org/10.36080/idealis.V6i2.3034>.

kebebasan $df = (n-k-1)$ dimana n adalah jumlah responden dan k adalah jumlah variabel. Hipotesis yang digunakan dalam pengujian ini adalah:

H_0 : Variabel-variabel bebas tidak mempunyai pengaruh yang signifikan secara bersama-sama terhadap variabel terikatnya.

H_a : Variabel-variabel bebas mempunyai pengaruh yang signifikan secara bersama-sama terhadap variabel terikatnya.²⁷

Menurut kuncono dalam penelitian Tutik Pebrianti, dkk menyatakan bahwa uji statistik F bertujuan untuk menunjukkan apakah semua variabel independen atau variabel bebas yang dimasukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen atau variabel terikat. Kriteria pengambilan keputusan sebagai berikut:

1. Jika nilai F hitung $< F$ tabel dan $sig > 0,05$ maka artinya variabel bebas secara simultan tidak mempengaruhi variabel terikat secara signifikan.
2. Jika nilai F hitung $> F$ tabel dan $sig < 0,05$ maka artinya variabel bebas secara simultan mempengaruhi variabel terikat secara signifikan.²⁸

²⁷ Syafrida Hafni, *Metodologi Penelitian*, 53.

²⁸ Pebrianti Dkk., 68.

Dilakukannya uji F guna menguji variabel bebas dengan bersamaan untuk melihat berpengaruh atau tidak secara signifikan pada variabel terikat, hipotesisnya adalah:

- a. H_0 dapat diterima jika nilai dari probabilitas memiliki taraf signifikan yang lebih dari 0,05 (Sig.>0,05)
- b. H_0 dapat ditolak jika nilai probabilitas memiliki taraf signifikan yang kurang dari 0,05 (Sig.<0,05).²⁹

d. Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi (R^2) pada hakikatnya mengukur derajat kemampuan suatu model dalam menjelaskan variasi variabel terikat. Nilai R^2 yang kecil berarti variabel independen dapat memberikan hampir seluruh informasi yang diperlukan untuk memprediksi variabel dependen. Suatu model dikatakan baik jika koefisien determinannya sama dengan atau mendekati 1, yang menunjukkan kemungkinan adanya pengaruh seluruh variabel independen dan dependen.³⁰

²⁹ Maulita Dan Nurdin, "Pendekatan Data Mining Untuk Analisa Curah Hujan Menggunakan Metode Regresi Linear Berganda (Studi Kasus: Kabupaten Aceh Utara)" 6, (2), Juli 2023 101.

³⁰ Ryan Gustian, Yun Fitriano, Dan Iswidana Utama Putra, "The Effect Of Store Atmosphere, Promotion And Product Diversity On Purchasing Decisions At Mr.Diy Manna South Bengkulu Regency" 01 (2024): 10.

BAB IV

TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Temuan Hasil Penelitian

1. Karakteristik Responden

Responden dalam penelitian ini yaitu seluruh Guru SDIT Khoiru Ummah di Jl. Bhayangkara 1, Talang Rimbo Lama, Kec. Curup Tengah, Kabupaten Rejang Lebong yang sudah menggunakan Bank Muamalat, yaitu sebanyak 33 responden. Adapun karakteristik responden dari hasil penyebaran kuisisioner dapat dilihat sebagai berikut:

Table 4.1 Data Responden

No	Nama	Jabatan	Bank yang digunakan
1	Desi Marlina, S. Pd. I	Wali Kelas 5C	Bank Muamalat
2	Etri Jayanti, S. Pd. I	Wali Kelas 4A	Bank Muamalat
3	Marmianti, S. Pd. I	Guru Mata Pelajaran	Bank Muamalat
4	Hendri Kusnadi, S. Pd.	Wali Kelas 5A	Bank Muamalat
5	Ema Lesa, S. Pd.	Wali Kelas 6A	Bank Muamalat
6	Elly Fitriani, S. Pd. I	Wali Kelas 1A	Bank Muamalat
7	Ika Kurnia Dewi, S. Pd. I	Wali Kelas 1B	Bank Muamalat
8	Siti Muniroh, S. Pd. I	Wali Kelas 2B	Bank Muamalat
9	Ice Turnia Sari, S. Pd. I	Guru Mata	Bank Muamalat

		Pelajaran	
10	Lasmi Iriani,S. Pd	Wali Kelas 3C	Bank Muamalat
11	Emi Wijayanti,S. Pd. I	Wali Kelas 2A	Bank Muamalat
12	Idaiyati,S. Pd. I	Guru Mata Pelajaran	Bank Muamalat
13	Artalasoki, SH	Wali Kelas 1C	Bank Muamalat
14	Warham, S. Pd	Guru Mata Pelajaran	Bank Muamalat
15	Harniyah, S. Pd. I	Pendamping 1B	Bank Muamalat
16	Lindawati, S. Pd. I	Wali Kelas 3A	Bank Muamalat
17	Wandra Kusuma, S.Pd	Wali Kelas 5B	Bank Muamalat
18	Reda Ayu Lestari, S. S. T	Wali Kelas 6B	Bank Muamalat
19	Titik Handayani, S. Pd	Wali Kelas 4B	Bank Muamalat
20	Desmiani, S. Pd. I	Guru Mata Pelajaran	Bank Muamalat
21	Meta Anggraini, S. Pd	Wali Kelas 3B	Bank Muamalat
22	Mesika Yustika, S.Pd	Wali Kelas 4C	Bank Muamalat
23	A Tegoh AL Mukarram, S. Pd	Guru Mata Pelajaran	Bank Muamalat
24	Suherman Saputra, S. Pd. I	Guru Mata Pelajaran	Bank Muamalat
25	Nursaniawaty, S. Pd. I	Pendamping 3C	Bank Muamalat
26	Anun Halima, S. Pd	Pendamping 1A	Bank Muamalat
27	Sugi Hartoyo, S. Pd	Pendamping 3A	Bank Muamalat
28	Heni Herliani, S. Pd. I	Pendamping 2A	Bank Muamalat
29	Desi Natalia Lestari, S. Pd	pendamping 2B	Bank Muamalat

30	Nurlaili, S. Pd	Pendamping 1C	Bank Muamalat
31	Sandika Amrizal, S. Pd	Guru Mata Pelajaran	Bank Muamalat
32	Khusnul Khotimah, S. IP	Guru Mata Pelajaran	Bank Muamalat
33	Meilia Eka Utami, S. Pd. I	Pendamping 3B	Bank Muamalat

Serta terdapat juga karakteristik dari responden pada penelitian ini seperti, jenis kelamin, usia, pendidikan terakhir, pekerjaan/jabatan, dan pendapatan. Hasil dari hal-hal tersebut telah disajikan dan dapat dilihat di bawah ini:

a. Jenis Kelamin

Tabel 4.2

JENIS KELAMIN

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Laki-laki	7	21,2	21,2	21,2
Perempuan	26	78,8	78,8	100,0
Total	33	100,0	100,0	

Sumber: Data primer SPSS 22 yang diolah 2 juni 2024

Dalam table 1.3 diatas dapat dilihat total keseluruhan dari responden adalah sebanyak 33 orang dengan frekuensi jenis kelamin laki-laki sebanyak 7 orang yakni sebesar 21.2% dan jenis kelamin perempuan sebanyak 26 orang yaitu sebesar 78.8% dari uji yang dilakukan tersebut dinyatakan valid. Dari table tersebut dapat dilihat bahwa pada penelitian ini responden perempuan lebih

banyak dari responden laki-laki.

b. Usia

Table 4.3

USIA

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 21-25	4	12.1	12.1	12.1
26-30	7	21.2	21.2	33.3
31-35	14	42.4	42.4	75.8
36-40	7	21.2	21.2	97.0
>40	1	3.0	3.0	100.0
Total	33	100.0	100.0	

Sumber: data primer SPSS yang diolah 2 juni 2022

Berdasarkan tabel 1.4 diatas dapat dilihat total responden berjumlah 33 orang yang terdiri dari 5 orang berusia 21-25 tahun dengan persentase sebesar 15.2%, 6 orang berusia 26-30 tahun dengan persentase sebesar 21.2%, 13 orang berusia 31-40 tahun dengan persentase sebesar 39.4%, 7 orang berusia 36-40 tahun dengan persentase sebesar 21.2%, 1 orang berusia >40 tahun dengan persentase sebesar 3.0% dan pada uji yang dilakukan tersebut dinyatakan valid.

c. Pendidikan Terakhir

T

PENDIDIKAN TERAKHIR

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid DIPLOMA IV/ SARJANA (S1)	33	100.0	100.0	100.0

4.4

Sumber: Data primer SPSS 22 yang diolah 2 juni 2024

Berdasarkan table 1.5 diatas menunjukkan bahwa total responden sebanyak 33 orang dengan rata berpendidikan DIPLOMA IV/SARJANA (S1) dengan persentase sebesar 100.0%.

d. Tugas Pokok

TUGAS POKOK

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Pendamping	8	24.2	24.2	24.2

Guru Mata Pelajaran	9	27.3	27.3	51.5
Wali Kelas	16	48.5	48.5	100.0
Total	33	100.0	100.0	

le 4.5

Sumber: Data primer SPSS 22 yang diolah 2 juni 2024

Berdasarkan table 1.6 diatas menunjukkan bahwa, dari total 33 orang responden terdapat 8 orang guru pendamping dengan persentase sebesar 24.2%, 9 orang guru mata pelajaran dengan persentase 27.3%, dan 16 orang wali kelas dengan persentase sebesar 48.5%.

e. Pendapat

Table 4.6

5

PENDAPATAN

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid 1.000.000.00	4	12.1	12.1	12.1
>1.000.000.00	17	51.5	51.5	63.6
2.000.000.00	10	30.3	30.3	93.9
>2.000.000.00	1	3.0	3.0	97.0
3.000.000.00	1	3.0	3.0	100.0
Total	33	100.0	100.0	

Data primer SPSS 22 yang diolah 2 juni 2024

Berdasarkan table 1.7 diatas menunjukkan bahwa, dari total 33 orang terdapat 4 orang yang berpenghasilan 1.000.000.00 dengan persentase sebesar 12.1%, 17 orang berpenghasilan >1.000.000.00 dengan persentase sebesar 51.5%, 10 orang berpenghasilan 2.000.000.00 dengan persentase sebesar 30.3%, 1 orang berpenghasilan >2.000.000.00 dengan persentase sebesar 3.0% dan 1 orang berpenghasilan 3.000.000.00 dengan persentase sebesar 3.0%.

f. Analisis Skor Hasil Jawaban Responden

Dalam penelitian ini digunakan skala likert untuk mengukur keberhasilan responden dalam mengisi kuisioner. Skala likert sendiri merupakan teknik yang memungkinkan responden mengeskpresikan kemampuannya. Langkah-langkah membuat skala likert adalah dengan mengumpulkan pertanyaan dan

menjumlahkan skor seluruh tanggapan sehingga menghasilkan skor total untuk setiap responden. Analisis skor hasil jawaban responden adalah untuk mengukur hasil pencapaian responden dalam mengisi suatu kuisioner.¹

Rumus skala likert: $N = T \times P_n$

Dimana:

T= Total jumlah memilih

P_n = Pilihan skor skala likert kemudian menjumlahkan masing-masing N.

N= Jumlah responden

Untuk menghitung tingkat pencapaian responden dianalisis dengan langkah sebagai berikut:

1. Melakukan tabulasi terhadap angket/kuisioner yang diisi oleh responden
2. Melakukan perhitungan skor
3. Menghitung skor total
4. Menganalisis dengan analisis presentase

Adapun rumus pencapaian responden sebagai berikut:

5. Tingkat pencapaian = $\frac{\text{skor rata-rata}}{\text{skor ideal maksimum}} \times 100\%$

6. Kemudian untuk kategori nilai pencapaian responden adalah

¹ Ahlan Mukhtari Soamole Dan Abd Karim Hadi, "Analisis Penerapan Sistem Manajemen Mutu Iso 9001 Pada Pt. Semen Tonasa" 2, No. 1 (Juli 2022): 3, <https://doi.org/10.52103/Jfo.V2i1.866>.

sebagai berikut:²

Tabel 4.7 Kategori Pencapaian Responden

Rentang	Keterangan
90%-100%	Sangat Baik
80%-89%	Baik
70%-79%	Cukup
60%-60%	Kurang
0%-59%	Sangat Kurang

Berdasarkan penjelasan di atas adapun hasil uji tingkat pencapaian responden yang telah diolah dan dianalisis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel 4.8 Hasil Tingkat Pencapaian Responden (X1)

Variabel X	SS	S	N	TS	STS	N	Sor	Mean	TCR	Kategori
X.1	14	14	5			3				
	42.4%	42.4%	15.2%	0%	0%	3	141	4,273	85,45	Baik
X.2	11	11	11			3				
	33.3%	33.3%	33.3%	0%	0%	3	132	4	80	Baik
X.3	9	16	8			3				
	27.3%	48.5%	24.2%	%	0	3	133	4,03	80,60	Baik
X.4	15	13	5			3				
	45.5%	39.4%	15.2%	0	0	3	142	4,303	86,06	Baik
X.5	7	16	9	1		3				
	21.2%	48.5%	27.3%	3.0%	0%	3	128	3,879	77,57	Cukup

² Darmis, *Hal-Hal Yang Mempengaruhi Harga Kamar*, Cetakan Pertama (Solo: Penerbit Yayasan Lembaga Gamun Indonesia (Ylgi), 2021).

X.6	19	10	1	3		3					
	57.6%	30.3%	3.0%	9.1%	0%	3	144	4,364	87,2	7	Baik
X.7	9	14	9	1		3					
	27.3%	42.4%	27.3%	3.0%	0%	3	130	3,939	78,7	8	Cukup
X.8	11	13	8	1		3					
	33.3%	39.4%	24.2%	3.0%	0%	3	133	4,03	80,6	0	Baik
X.9	11	14	8			3					
	33.3%	42.4%	24.2%		0%	3	135	4,091	81,8	1	Baik
X.10	19	10	1	3		3					
	57.6%	30.3%	3.0%	9.1%	0%	3	144	4,364	87,2		Baik

Sumber: data primer SPSS 22 yang diolah 2 Juni 2024

Tabel 4.9 Hasil Tingkat Pencapaian Responden Variabel X2

X2.1	10	14	7	2		33	131	3,9	79,39	Cukup
	30.3%	42.4%	21.2%	6.1%	0%					
X2.2	8	12	13			33	127	3,84	76,97	Cukup
	24.2%	36.4%	39.4%	0%	0%					
X2.3		1	7	11	14	33	61	1,84	36,97	Sangat Kurang
		3.0%	21.2%	33.3%	42.4%					
X2.4	0%	3	8	11	11	33	69	2,09	41,81	Sangat Kurang
		9.1%	24.2%	33.3%	33.3%					
X2.5		10	5	5	13	33	78	2,36	47,27	Sangat Kurang
		30.3%	15.2%	15.2%	39.4%					
X2.6	12	10	10	1		33	132	4	80	Baik
	36.4%	30.3%	30.3%	3.0%	0%					
X2.7	13	13	7			33	138	4,18	83,63	Baik
	39.4%	39.4%	21.2%	0%	0%					
X2.8	10	14	9			33	133	4,03	80,60	Baik
	30.3%	42.4%	27.3%	0%	0%					
X2.9	11	17	5			33	138	4,18	83,63	Baik
	33.3%	51.5%	15.2%	0%	0%					
X2.10	12	13	8			33	136	4,12	82,42	Baik
	36.4%	39.4%	24.2%	0%	0%					
X2.11	13	17	3			33	142	4,30	86,06	Baik
	39.4%	51.5%	9.1%	0%	0%					

Sumber: data diolah SPSS 22, 2 juni 2024

Tabel 4.10 Hasil Tingkat Pencapaian Responden Variabel X3

X3.1	11	13	6	3		33	131	3,97	79,39	Cukup
------	----	----	---	---	--	----	-----	------	-------	-------

	33.3%	39.4%	18.2%	9.1%	0%					
X3.2	10	16	7							
	30.3%	48.5%	21.2%	0%	0%	33	135	4,09	81,81	Baik
X3.3	10	10	13							
	30.3%	30.3%	39.4%	0%	0%	33	129	3,90	78,18	Cukup
X3.4	7	16	9	1						
	21.2%	48.5%	27.3%	3.0%	0%	33	128	3,87	77,57	Cukup
X3.5	12	12	9							
	36.4%	36.4%	27.3%	0%	0%	33	135	4,09	81,81	Baik

Sumber: data primer SPSS 22 yang diolah 2 Juni 2024

Tabel 4.11 Hasil Tingkat Pencapaian Responden Variabel Y

Y.1	10	15	8							
	30.3%	45.5%	24.2%	0%	0%	33	134	4,06	81,212	Baik
Y.2	7	15	11							
	21.2%	45.5%	33.3%	0%	0%	33	128	3,87	77,57	Cukup
Y.3	6	18	9							
	18.2%	54.5%	27.3%	0%	0%	33	129	3,90	78,182	Cukup
Y.4	3	21	9							
	9.1%	63.6%	27.3%	0%	0%	33	126	3,81	76,36	Cukup
Y.5		16	14	3						
	0%	48.5%	42.4%	9.1%	0%	33	112	3,39	67,87	Kurang
Y.6	4	18	11							
	12.1%	54.5%	33.3%	0%	0%	33	125	3,78	75,75	Cukup

Sumber: data primer SPSS 22 yang diolah 2 Juni 2024

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti dalam menganalisis pengaruh faktor pribadi, financial attitude dan income terhadap keputusan menabung guru SDIT khoiru ummah di bank muamalat, dalam pengelolaan data dibantu dengan menggunakan software statistical package for social science (SPSS) version 22 menunjukkan bahwa data yang diperoleh sebagai berikut:

1. Analisis Uji Instrumen Penelitian

a. Uji Linier Berganda

Table 4.12 Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5.126	.854		6.001	.000
e FAKTOR PRIBADI (X1)	.136	.039	.251	3.487	.002
1 FINANCIAL ATTITUDE (X2)	.122	.027	.319	4.584	.000
· INCOME (X3)	.367	.064	.466	5.727	.000

8 a. Dependent Variable: KEPUTUSAN MENABUNG (Y)

Sumber: Data Yang Diolah SPSS 22

menunjukkan bahwa model persamaan linier berganda dalam hal ini adalah sebagai berikut:

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

$$Y = 5.125 + 0,136 + 0,122 + 0,367 + e$$

1. Nilai konstanta bernilai positif sebesar 5.126 artinya apabila variabel faktor pribadi (X1), financial attitude (X2), dan income (X3) diasumsikan sama dengan 0 maka nilai keputusan menabung secara instan akan bernilai 5.126.
2. Nilai koefisien regresi variabel faktor pribadi (X1) bernilai positif sebesar 0,136 yang berarti bahwa adanya pengaruh

antara faktor pribadi terhadap keputusan menabung guru SDIT Khoiru Ummah. Semakin tinggi nilai variabel maka meningkatkan keputusan menabung sebesar 0,136.

3. Nilai koefisien variabel *financial attitude* (X2) bernilai positif sebesar 0,122 yang berarti *financial attitude* meningkatkan satu poin, maka akan meningkatkan nilai keputusan menabung sebesar 0,122.
4. Nilai koefisien variabel *income* (X3) bernilai positif sebesar 0,367 yang berarti *income* meningkatkan satu poin, maka meningkatkan nilai keputusan menabung sebesar 0,367.

b. Uji Validitas

Uji validitas bertujuan untuk mengukur dan memastikan instrumen yang akan digunakan dapat menjadi alat yang tepat untuk dapat mengumpulkan semua data yang diperlukan. Uji validitas dilakukan dengan membandingkan nilai r hitung dengan r tabel untuk tingkat signifikansi 5% (0,05) dari degree of freedom (df) = $n-2$, dalam hal ini n adalah jumlah sampel. Jika r hitung $>$ r table maka pernyataan atau indikator tersebut dinyatakan valid.

Hasil r hitung dibandingkan dengan r table dimana (df) = $n-2$ dengan sig 5% maka (df) = $33-2 = 31$ didapat r table sebesar 0,355. Jika r hitung $>$ r table maka suatu pernyataan valid dan sebaliknya. Untuk mengetahui nilai r table dapat

dilihat dari table dibawah ini:

Tabel 4.13 tabel R

N	The Level of Significance		N	The Level of Significance	
	5%	1%		5%	1%
3	0.997	0.999	38	0.320	0.413
4	0.950	0.990	39	0.316	0.408
5	0.878	0.959	40	0.312	0.403
6	0.811	0.917	41	0.308	0.398
7	0.754	0.874	42	0.304	0.393
8	0.707	0.834	43	0.301	0.389
9	0.666	0.798	44	0.297	0.384
10	0.632	0.765	45	0.294	0.380
11	0.602	0.735	46	0.291	0.376
12	0.576	0.708	47	0.288	0.372
13	0.553	0.684	48	0.284	0.368
14	0.532	0.661	49	0.281	0.364
15	0.514	0.641	50	0.279	0.361
16	0.497	0.623	55	0.266	0.345
17	0.482	0.606	60	0.254	0.330
18	0.468	0.590	65	0.244	0.317
19	0.456	0.575	70	0.235	0.306
20	0.444	0.561	75	0.227	0.296
21	0.433	0.549	80	0.220	0.286
22	0.432	0.537	85	0.213	0.278
23	0.413	0.526	90	0.207	0.267
24	0.404	0.515	95	0.202	0.263
25	0.396	0.505	100	0.195	0.256
26	0.388	0.496	125	0.176	0.230
27	0.381	0.487	150	0.159	0.210
28	0.374	0.478	175	0.148	0.194

29	0.367	0.470	200	0.138	0.181
30	0.361	0.463	300	0.113	0.148
31	0.355	0.456	400	0.098	0.128
32	0.349	0.449	500	0.088	0.115
33	0.344	0.442	600	0.080	0.105
34	0.339	0.436	700	0.074	0.097
35	0.334	0.430	800	0.070	0.091
36	0.329	0.424	900	0.065	0.086
37	0.325	0.418	1000	0.062	0.081

1. Uji Validitas faktor pribadi (X1)

Table 4.14

Hasil Uji Validitas Faktor Pribadi

Item	rhitung	Rtable	Keterangan
X1.1	0.799	0.355	Valid
X1.2	0.831	0.355	Valid
X1.3	0.769	0.355	Valid
X1.4	0.839	0.355	Valid
X1.5	0.657	0.355	Valid
X1.6	0.596	0.355	Valid
X1.7	0.745	0.355	Valid
X1.8	0.682	0.355	Valid
X1.9	0.610	0.355	Valid
X1.10	0.596	0.355	Valid

Sumber: data yang diolah SPSS 22, 2 juni 2024

Berdasarkan table 1.9 hasil pengujian validitas faktor pribadi (X1) item kuisisioner menunjukkan bahwa dari 10 item pernyataan semuanya valid, dengan signifikansi lebih kecil dari 0,05 dan nilai dari 33 responden sebagai uji

validitas lebih besar dari 0,333, sehingga untuk nilai rhitung >rtable adalah terpenuhi.

2. Uji Validitas Financial Attitude (X2)

Table 4.15
Hasil Uji Validitas Financial Attitude

Item	Rhitung	Rtable	Keterangan
X2.1	0.613	0.355	Valid
X2.2	0.885	0.355	Valid
X2.3	0.766	0.355	Valid
X2.4	0.815	0.355	Valid
X2.5	0.758	0.355	Valid
X2.6	0.829	0.355	Valid
X2.7	0.876	0.355	Valid
X2.8	0.753	0.355	Valid
X2.9	0.839	0.355	Valid
X2.10	0.889	0.355	Valid
X2.11	0.756	0.355	Valid

Sumber: Data yang diolah SPSS 2 juni 2024

Berdasarkan table 2.0 hasil pengujian validitas *financial attitude* (X2) item kuisioner menunjukkan dari 11 pernyataan semua valid, yakni dengan signifikansi lebih kecil dari 0,05 dan nilai rtable dari 33 responden sebagai uji validitas lebih besar dari 0,344 sehingga untuk nilai rhitung >rtable adalah terpenuhi.

3. Uji Validitas Income (X3)

Table 4.16
Hasil Uji Validitas Income

Item	rhitung	Rtable	Keterangan
X3.1	0.936	0.355	Valid
X3.2	0.911	0.355	Valid
X3.3	0.922	0.355	Valid
X3.4	0.761	0.355	Valid
X3.5	0.826	0.355	Valid

Sumber: data yang diolah SPSS 22, 2 juni 2024

Berdasarkan table 2.1 hasil pengujian bvaliditas *income* (X3) item kusioner menunjukkan bahwa dari 5 item pernyataan semuanya valid, dengan signifikan lebih kecil dari 0,05 dan nilai rtable dari 33 responden sebagai uji validitas lbih besar dari 0,344, sehingga untuk nilai rhitung > rtable adalah terpenuhi.

4. Uji Validitas Keputusan Menabung (Y)

Table 4.17

Hasil Uji Validitas Keputusan Menabung

Item	Rhitung	Rtable	Keterangan
Y.1	0.873	0.355	Valid
Y.2	0.690	0.355	Valid
Y.3	0.755	0.355	Valid
Y.4	0.548	0.355	Valid
Y.5	0.527	0.355	Valid
Y.6	0.778	0.355	Valid

Sumber: Data yang diolah SPSS 22, 2 uni 2024

Berdasarkan table 2.2 hasil pengujian validitas keputusan menabung (Y) item kuisisioner menunjukkan 6 pernyataan semuanya valid, yaitu dengan signifikan lebih kecil dari 0,05 dan nilai r_{table} dari 33 responden sebagai uji validitas lebih besar dari 0,344, sehingga untuk nilai $r_{hitung} > r_{table}$ adalah terpenuhi.

c. Uji Reliabilitas

Menurut Ghozali uji reliabilitas merupakan suatu alat untuk mengukur suatu kuisisioner yang menjadi indikator dari variabel. Suatu kuisisioner dikatakan reliabel apabila jawaban dari responden terhadap pertanyaan adalah konsisten atau stabil dari waktu ke waktu. Secara umum suatu kuisisioner atau variabel dikatakan reliabel jika nilai Cronbach Alpha lebih besar dari 0,60.³

Reliabilitas adalah indeks yang menunjukkan ruang lingkup meteran mana yang harus dipercaya atau diandalkan. Uji *reliabilitas* instrumen bertujuan untuk mengetahui apakah data yang dihasilkan reliabel atau tahan lama. Suatu variabel menunjukkan nilai Alpha Cronbach $>0,60$ maka dapat disimpulkan bahwa variabel tersebut dapat dikatakan reliabel atau konsisten dalam mengukur.

Table 4. 18 Hasil Uji Reliabilitas Faktor Pribadi (X1)

³ Muhammad Mansur Yafi, "Analisis Validitas Dan Reliabilitas Instrumen Kepuasan Pelayanan Akademik" 5, No. 1 (2022): 7.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.791	10

Sumber: Data yang diolah SPSS 22, 2 juni 2024

Berdasarkan tabel 2.3 uji reabilitas variabel faktor pribadi (x1) diatas diketahui bahwa hasil uji reabilitas memperlihatkan semua variabel nilai Cronbach's Alpha > 0,60. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel faktor pribadi adalah realibel atau dapat dipercaya untuk digunakan sebagai alat ukur variabel.

Table 4.19 Hasil Uji Reliabilitas Financial Attitude (X2)

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.777	11

Sumber: Data yang diolah SPSS 22, 2 juni 2024

Berdasarkan table 2.4 uji reabilitas variabel financial attitude (X2) diatas, di ketahui bahwa hasil uji reabilitas memperlihatkan smua variabel nilai Cronbach's Alpha > 0,60. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel financial attitude adalah realibel atau dapat dipercaya untuk digunakan sebagai

alat ukur variabel.

Table 4.20 Hasil Uji Reliabilitas Income (X3)

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.822	5

Sumber: Data yang diolah SPSS 22, 2 juni 2024

Berdasarkan table 2.5 uji reabilitas variabel income diatas, di ketahui bahwa hasil uji reabilitas memperlihatkan semua variabel nilai Cronbach's Alpha > 0,60. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel income adalah realibel atau dapat dipercaya untuk digunakan sebagai alat ukur variabel.

Table 4.21

Hasil Uji	Reliability Statistics	
Reliabilitas	Cronbach's Alpha	N of Items
Keputusan Menabung	.775	6

(Y)

Sumber: Data yang diolah SPSS 22, 2 juni 2024

Berdasarkan table 2.6 uji reabilitas variabel keputusan menabung (Y) diatas, di ketahui bahwa hasil uji reabilitas memperlihatkan semua variabel nilai Cronbach's Alpha > 0,60.

Maka dapat disimpulkan bahwa variabel keputusan menabung adalah realibel atau dapat dipercaya untuk digunakan sebagai alat ukur variabel.

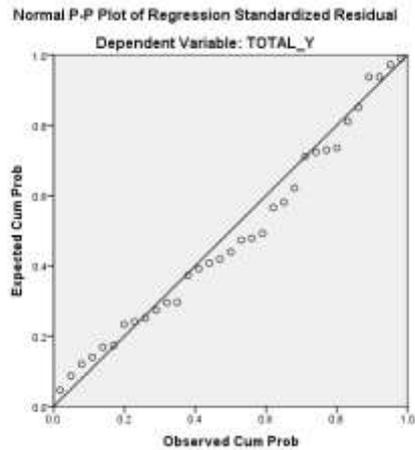
a. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

Pada uji normalitas ini menggunakan uji Shapiro-Wik yaitu alat pengujian yang mana untuk dapat mengetahui apakah data itu terdistribusi normal. Asumsi normalitas terpenuhi apabila hasil dari uji Shapiro-Wik memiliki nilai signifikan >0,05.

Hasil uji normalitas yang didapatkan dengan metode grafik dapat dilihat pada gambar dibawah ini:

Gambar 4.1
Hasil Uji Normalitas



Sumber: data diolah SPSS 22

Pada gambar diatas dapat dilihat bahwa grafik normal probability plot menunjukkan pola grafik normal. Hal ini terlihat pada titik yang menyebar disekitar grafik normal dan penyebaran mengikuti garis diagonal.

Tabel 4.22 Uji Normalitas
Tests of Normality

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Statistic	Df	Sig.	Statistic	df	Sig.
TOTAL_ X1	.130	33	.172	.933	33	.044
TOTAL_ X2	.182	33	.007	.908	33	.009
TOTAL_ X3	.130	33	.173	.923	33	.022

a. Lilliefors Significance Correction

Sumber: data diolah SPSS 22

i normalitas dengan metode statistik dapat dilihat pada uji sampel sharpiro-Wik. Pada uji Sharpiro-Wik dapat diketahui bahwa nilai signifikansi pada setiap variabel menunjukkan nilai lebih dari 0,05, maka nilai residual tersebut telah normal.

2. Uji Multikolonieritas

Pengujian multikolonieritas digunakan untuk mengetahui apakah terdapat hubungan linier yang sempurna atau hampir sempurna antara beberapa atau seluruh variabel bebas dalam suatu model regresi apabila terdapat kolerasi atau hubungan antar variabel menggunakan VIF. Jika nilai VIF < 10 maka tidak terjadi multikonilieritas dan jika VIF > 10 maka terjadi multikolonieritas.⁴ Uji multikolinieritas dilakukan untuk mengetahui apakah didalam model regresi terjadi hubungan linier yang sempurna atau mendekati sempurna diantara beberapa atau semua variabel bebas. Dapat kita lihat pada tabel dibawah ini:

⁴ Susanti, Irma dan Fazrina Saumi, "Penerapan Metode Analisis Regresi Linier Berganda Untuk Mengatasi Masalah Multikonieritas Pada Kasus Indeks Pembangunan Manusia (IPM) di Kabupaten Aceh Tambang, Jurnal Matematika dan Terapan, Vol. 4, No. 2. (2022). 12

Tabel 4.23
Uji Multikolinearitas
Coefficients^a

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 (Constant)		
Faktor Pribadi	,246	4,073
Financial Attitude	,263	3,808
Income	,192	5,210

a. Dependent Variable: Keputusan Menabung

Sumber: Data yang diolah SPSS 22

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa variabel Faktor pribadi memiliki nilai VIF sebesar 4,073 dan nilai Tolerance sebesar 0,24 artinya data penelitian tidak mengandung gejala multikolinieritas. Variabel financial attitude memiliki nilai VIF sebesar 3,808 dan nilai tolerance sebesar 0,263 artinya data penelitian tidak mengandung gejala multikolinieritas, dan variabel income memiliki nilai VIF sebesar 5,210 dan nilai tolerance sebesar 0,19 artinya data penelitian tidak mengandung gejala multikolinieritas.

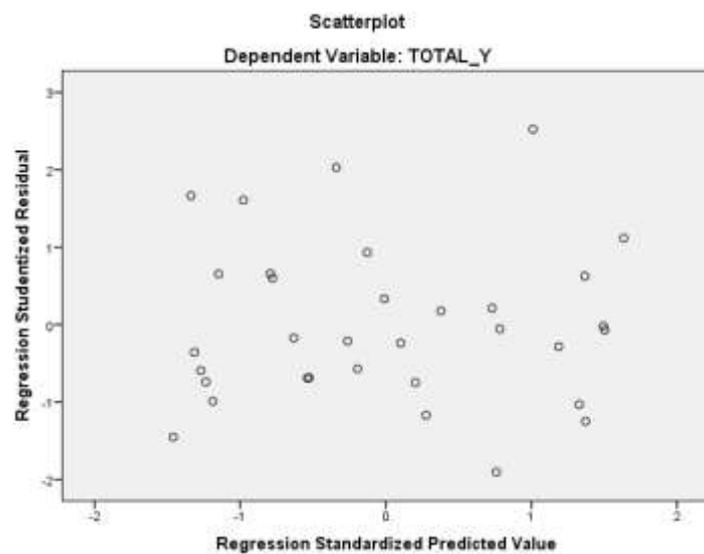
3. Uji Heteroskedastisitas

Uji Heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui ada tidaknya penyimpangan asumsi klasik. Pada penelitian ini digunakan metode scatterplot untuk uji heteroskedastisitas dan diamati titik-titik pada

gambar. Jika titik angka 0 pada gambar tersebar pada sumbu Y dan tidak membentuk pola maka tidak terjadi heteroskedastisitas.⁵

Uji heteroskedastisitas dengan metode grafik dari program SPSS dapat dilihat pada gambar berikut.

Gambar 4.1
Uji Heteroskedastisitas Metode Grafik



Sumber: Data yang diolah SPSS 22

Berdasarkan gambar diatas menunjukkan bahwa titik-titik tidak membentuk pola tertentu atau tidak ada pola yang jelas serta titik-titik menyebar di atas dan dibawah angka 0 (nol). Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas

⁵ Susanti, Irma dan Fazrina Saumi, 12

pada model regresi, sehingga model kuisioner layak dipakai untuk meningkatkan keputusan menabung pada Bank Muamalat berdasarkan variabel faktor pribadi, financial attitude dan income.

1. Uji Hipotesis

a) Uji t

Uji parsial atau uji t bertujuan untuk mengetahui apakah variabel bebas (X1) yaitu faktor pribadi, *financial attitude* (X2) dan *income* (X3) berpengaruh secara parsial terhadap variabel terikat (Y) yaitu keputusan menabung. Dengan $t_{hitung} > t_{table}$ dengan tingkat kesalahannya 0,5, untuk derajat bebas (df) = n-k, dimana n= banyaknya responden sedangkan k = banyaknya variabel bebas atau terikat, adalah $33-4 = 29$, maka $t_{table} = 1,699$.

Table 4.24

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5.126	.854		6.001	.000
FAKTOR PRIBADI (X1)	.136	.039	.251	3.487	.002
FINANCIAL ATTITUDE (X2)	.122	.027	.319	4.584	.000

INCOME (X3)	.367	.064	.466	5.727	.000
-------------	------	------	------	-------	------

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN MENABUNG (Y)

Sumber: Data yang diolah SPSS 22, 2 juni 2024

Table 2.7 menunjukkan bahwa nilai t table sebesar

1,692, Uji t sebagai berikut:

1. Nilai t hitung variabel faktor pribadi (X1) adalah sebesar 3.487 > 1.699 dengan tingkat signifikan sebesar 0,002 < 0,05 maka Ha diterima dan Ho ditolak. Jadi variabel faktor pribadi berpengaruh terhadap keputusan menabung pada Bank Muamalat.
2. Nilai t hitung variabel *financial attitude* (X2) adalah sebesar 4.584 > 1.699 dengan tingkat signifikan sebesar 0,000 < 0,05 maka Ha diterima dan Ho ditolak. Jadi variabel Financial Attitude berpengaruh terhadap keputusan menabung pada Bank Muamalat.
3. Nilai t hitung variabel *income* (X3) adalah sebesar 5.727 > 1.699 dengan tingkat signifikan sebesar 0,002 < 0,00 maka Ha diterima dan Ho ditolak. Jadi variabel income berpengaruh terhadap keputusan menabung pada Bank Muamalat.

b) Uji F (Simultan)

Uji simultan digunakan untuk mengetahui apakah variabel bebas berpengaruh secara simultan terhadap variabel terikat. Jika nilai signifikan <0,05 maka dapat dinyatakan variabel bebas

berpengaruh terhadap variabel terikat.⁶ F_{hitung} dengan F_{tabel} pada tingkat kepercayaan 5% dan derajat kebebasan $df = (n-k-1)$ dimana n adalah jumlah responden dan k adalah jumlah variabel. Jika $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_0 diterima dan H_a ditolak, dan sebaliknya. Dengan $F_{hitung} < F_{tabel}$ dapat dihitung dengan cara $(df) = n-k$ adalah $33-4 = 29$, maka f table 2,93.

T
ANOVA^a

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	248.713	3	82.904	252.293	.000 ^b
Residual	9.529	29	.329		
Total	258.242	32			

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN MENABUNG (Y)

b. Predictors: (Constant), INCOME, FINANCIAL ATTITUDE, FAKTOR PRIBADI

Sumber: Data yang diolah SPSS 22, 2 juni 2024

Berdasarkan hasil uji f pada penelitian yang sudah

⁶ Syafrida Hafni, *Metodologi Penelitian*.53

dilakukan ini faktor pribadi (X1), *financial attitude* (X2) dan *income* (X3) berpengaruh signifikan secara simultan terhadap keputusan menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat. Hal ini dibuktikan dengan melihat nilai koefisien Fhitung sebesar 252.293 dan Ftabel sebesar 2.93 dengan nilai signifikansi $0,00 < 0,05$. Yang menunjukkan bahwa ketiga variabel dalam penelitian yakni faktor pribadi, financial attitude dan income memiliki pengaruh terhadap keputusan menabung guru SDIT Khoiru Ummah.

c) Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Uji determinasi digunakan untuk menunjukkan seberapa besar kontribusi variabel independen (X_1, X_2, X_3) terhadap variabel dependen (Y), berikut adalah hasil perhitungan uji koefisien determinasi (R^2)

Table 4.26

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.981 ^a	.963	.959	.573

a. Predictors: (Constant), INCOME (X3), FINANCIAL ATTITUDE (X2), FAKTOR PRIBADI (X1)

b. Dependent Variabel : Keputusan Menabung

Sumber: Data yang diolah SPS 22, 2 juni 2024

2.8 diatas menunjukkan bahwa koefisien determinasi

memiliki nilai R square = 0,963 dan Adjusted R square = 0,959.

Hal ini berarti keputusan menabung (Y) dapat dijelaskan oleh variabel-variabel independent yaitu faktor pribadi, financial attitude, dan income dengan tingkat pengaruh 95,9%. Sedangkan sisanya (100% - 95,9% = 0,041%) dipengaruhi variabel lain.

B. Pembahasan Hasil Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor pribadi, financial attitude, dan income terhadap keputusan menabung guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat. Pembahasan masing-masing hipotesis sebagai berikut:

1. Pengaruh faktor pribadi (X1) terhadap keputusan menabung (Y)

Faktor pribadi diartikan sebagai karakteristik psikologis seseorang yang berbeda dengan orang lain dan menghasilkan respons jangka panjang yang relatif konsisten terhadap lingkungan.⁷

Pengujian hipotesis menunjukkan bahwa ada pengaruh signifikan pada variabel faktor pribadi (X1) terhadap keputusan menabung. Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat. Dengan

⁷ Astin Naomi Saekoko, Antonio E L Nyoko, Dan Ronald P C Faggidae, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen Dalam Pembelian Smartphone Xiaomi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Pengguna Smartphone Xiaomi Di Universitas Nusa Cendana)," *Journal Of Management : Small And Medium Enterprises (Smes)* 11, No. 1 (15 Juni 2020): 52–53, <https://doi.org/10.35508/Jom.V11i1.2318>.

nilai t hitung sebesar 3.487 dengan signifikan 0,002 karena t hitung lebih besar dari t tabel sebesar 1.699 ($3.487 > 1.699$) dan nilai signifikan $0.002 < 0,05$. Maka H1 diterima dan Ho ditolak. Jadi faktor pribadi memiliki pengaruh terhadap keputusan menabung guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat.

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis penelitian ini bahwa variabel faktor pribadi (X1) berpengaruh terhadap keputusan menabung guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat dimana indikator faktor pribadi yaitu umur dan tahapan siklus hidup, pekerjaan, keadaan ekonomi serta gaya hidup. Dapat disimpulkan bahwa faktor pribadi dengan keputusan menabung bearah positif sehingga apabila terjadi peningkatan keputusan menabung akan semakin tinggi pada guru-guru SDIT Khoiru Ummah dalam menggunakan Bank Muamalat.

Dari hasil penelitian ini, juga didukung dengan penelitian terdahulu oleh Roni Andespa dengan judul “Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung Nasabah Di Bank Syariah” yang menyatakan bahwa variabel budaya berpengaruh signifikan terhadap minat menabung nasabah bank syariaiah.⁸

Dalam penelitian ini ditemukan bahwa, faktor pribadi terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat menghasilkan implikasi positif, hal ini dikarenakan untuk memilih produk atau bank yang

⁸ Andespa, Roni “Pengaruh Faktor Pribadi Terhadap Minat Menabung Nasabah Di Bank Syariah,” vol 2, n0 2, (2017). 59.

mereka gunakan itu atas dasar keinginan sendiri. Hal ini menunjukkan bahwa guru SDIT Khoiru Ummah menggunakan produk bank syariah dipengaruhi oleh faktor-faktor seperti usia dan siklus hidup, pekerjaan dan keadaan ekonomi dan konsep diri serta gaya hidup.

2. Pengaruh *financial attitude* (X2) terhadap keputusan menabung

(Y)

Financial attitude adalah kecenderungan untuk merasa mendukung (positif) atau tidak mendukung (negatif berdasarkan opini atau evaluasi individu terhadap keuangan pribadi. Pola pikir finansial memengaruhi cara orang menghabiskan waktu, menabung, dan membelanjakan uang. Sikap finansial merupakan pendapat seseorang tentang uang dan cara dia menanganinya dalam kehidupan sehari-hari.⁹

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ada pengaruh signifikan pada variabel *financial attitude* (X2) terhadap keputusan menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat. Hal ini dapat dibuktikan dengan melihat hasil pengujian dengan nilai t hitung sebesar 4.584 dengan tingkat signifikansi 0,000 karena t hitung lebih besar dari t table sebesar 1.699 ($4.584 > 1.699$) dengan nilai signifikansi $0,00 < 0,05$. Maka H_2 diterima H_0 ditolak. Jadi *financial attitude* memiliki pengaruh terhadap keputusan menabung guru SDIT Khoiru

⁹ Nenes Dan Han, "Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Financial Self-Efficacy dan Financial Attitude terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa Prodi Pendidikan Akuntansi Unesa," vol 4, no 5, (2023). 4734.

Ummah di Bank Muamalat sehingga h2 diterima.

Dari hasil penelitian ini juga didukung dengan penelitian terdahulu oleh Kd. Doni Swastawan, Ni Wyn. Yulianti Dewi yang berjudul “pengaruh tingkat pendapatan, suku bunga, religiusitas dan financial attitude terhadap minat menabung untuk bernyadnya pada masyarakat”¹⁰. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa financial attitude berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung.

Dalam penelitian ditemukan bahwa seseorang yang memiliki pola pikir positif akan lebih cenderung memiliki perilaku menabung dan minat menabung yang lebih baik dibandingkan dengan pola pola pikir keuangan jangka pendek. Hal ini menunjukkan bahwa semakin positif seseorang menilai sikapnya, maka semakin baik pula tabungannya, begitu pula sebaliknya. Keinginan untuk menabung menjadi semakin buruk jika seseorang memiliki sikapnya secara negatif. Dalam hal ini apabila keputusan menabung dikaitkan dengan sikap keuangan, maka penilaian positif terhadap sikap seseorang terhadap uang berarti orang tersebut berperilaku lebih baik, misalnya menabung dan menggunakan uangnya dengan bijak.

3. Pengaruh *income* (X3) terhadap keputusan menabung (Y)

Pendapatan dapat diartikan sebagai yang diperoleh dari suatu kegiatan, usaha, atau pekerjaan. Tingkat pendapatan seseorang bervariasi tergantung pada faktor-faktor seperti usia, jenis kelamin,

¹⁰ Marlius Dan Pebrina, “Pengaruh Motivasi, Kompensasi Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada Pt. Kencana Sawit Indonesia,” vol 2, no 2, (2022). 213.

keterampilan, pendidikan dan pengalaman.

Pengujian hipotesis menunjukkan bahwa ada pengaruh signifikan variabel *income* terhadap keputusan menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat. Dengan nilai t hitung sebesar 5.727 dengan tingkat signifikansi 0,000 karena t hitung lebih besar dari t table sebesar 1.699 ($5.727 > 1.699$) dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Maka H_2 diterima dan H_0 ditolak. Jadi variabel *income* (X3) berpengaruh terhadap keputusan menabung pada guru SDIT Khoitu Ummah di Bank Muamalat.

Dari hasil penelitian ini, juga didukung dengan penelitian terdahulu oleh Raudhah Furnawati, Rofiqoh Ferawati & Novi Mubyarto dengan judul “Pengaruh pendapatan, religiusitas dan literasi keuangan terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Kabupaten Bungo”.¹¹ hasil penelitian menunjukkan bahwa *income* berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung.

Dalam penelitian ini ditemukan bahwa variabel pendapatan dominan dalam mempengaruhi keputusan menabung dibandingkan variabel faktor pribadi. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat pendapatan seseorang maka cenderung untuk seseorang itu menabung. Besarnya tabungan seseorang tergantung kecilnya pendapatan seseorang. Semakin besar pendapatan maka semakin besar jumlah tabungan yang dilakukan oleh seseorang itu.

¹¹ Ega Megarina Iswarini Dan Siti Mutmainah, “Pengaruh Penalaran Etis Dan Faktor-Faktor Pribadi Terhadap Sensitivitas Etis Pada Mahasiswa Akuntansi.”. Vol 2, No 1 (2013), 748.

4. Pengaruh Faktor Pribadi, Financial Attitude Dan Income Terhadap Keputusan Menabung

Berdasarkan hasil uji f, F_{hitung} sebesar 252.293 dan F_{tabel} sebesar 2.93 dengan nilai signifikansi $0,00 < 0,05$ dan nilai F_{hitung} $252.293 > 2,93$. Hasil tersebut berarti bahwa variabel bebas yaitu faktor pribadi (X1), *financial attitude* (X2) dan *income* (X3) berpengaruh secara bersama-sama (simultan) terhadap variabel terikat keputusan menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Penelitian yang sudah dilakukan yaitu pengaruh faktor pribadi, financial attitude dan income terhadap keputusan menabung guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat. Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasannya yang telah dilakukan, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Faktor Pribadi (X1) berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat. Berdasarkan hasil uji hipotesis yang sudah dilakukan diketahui bahwa variabel faktor pribadi (X1) dengan nilai koefisien 3.487 dengan tingkat signifikansi sebesar $0,002 < 0,05$. Faktor pribadi memberikan pengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat baik secara parsial maupun simultan. Semakin tinggi faktor Pribadi seseorang maka semakin tinggi keputusan seseorang untuk menabung di Bank Muamalat.
2. Financial Attitude (X2) berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat. Berdasarkan hasil uji hipotesis yang sudah dilakukan diketahui bahwa variabel financial attitude (X3) dengan nilai koefisien 4.584 dengan tingkat signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$. Financial Attitude memberikan pengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Muamalat baik secara parsial maupun simultan.

3. Income (X3) berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung Guru SDIT Khoiru Ummah Di Bank Muamalat. Berdasarkan hasil uji hipotesis yang sudah dilakukan diketahui bahwa variabel income (X3) dengan nilai koefisien 5.727 dengan tingkat signifikansi sebesar $0,00 < 0,05$. Income memberikan pengaruh terhadap keputusan menabung. Semakin tinggi income seseorang maka semakin tinggi keputusan seseorang untuk menabung di Bank Muamalat
4. Berdasarkan uji F, maka diketahui f hitung = 252.293 dan f table = 6.001 diketahui nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ dan nilai f hitung $252.293 > 6.001$. hasil tersebut berarti bahwa variabel bebas yaitu faktor pribadi (X1), financial attitude (X2) dan income (X3) berpengaruh bersama-sama (simultan) terhadap variabel terikat keputusan menabung (Y).

B. Saran

1. Bagi Akademik

Bagi institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup khususnya Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Program Studi Perbankan Syariah dari hasil penelitian ini semoga dapat menambah wawasan dan keilmuan bagi masyarakat serta menjadi bahan sebagai referensi untuk bahan rujukan bagi pembaca yang berasal dari banyak kalangan.

Diharapkan pula dengan adanya penelitian ini untuk dapat memperkenalkan perbankan syariah kepada masyarakat luas, meningkatkan layanan serta kinerja pelaku perbankan syariah kepada

masyarakat dan memberikan informasi lebih kepada masyarakat kecil.

2. Bagi penelitian selanjutnya

Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dengan dilakukannya penelitian ini diharapkan dapat menjadi sumber dalam pengembangan penelitian selanjutnya serta dapat memperluas lagi objek yang akan diteliti dan nantinya mendapatkan hasil yang lebih baik. Serta bisa untuk pengetahuan mengenai faktor pribadi, financial attitude dan income di suatu lembaga, seseorang ataupun masyarakat luas.

3. Bagi Lembaga Pendidikan

Bagi lembaga pendidikan khususnya guru dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat menjadi sebagai keputusan dalam menetapkan atau mengambil keputusan. Untuk kedepannya dapat lebih meningkatkan atau dapat memberikan pengetahuan terhadap orang lain dalam meningkatkan penggunaan Bank Muamalat. Juga diharapkan menjadi sebuah ilmu baru bagi mereka untuk memperluas lagi dan memperkenalkan Bank muamalat ini ke masyarakat luas.

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Aanggia, Ramadhan, Rahim Radityan, Dan Nabila Utami Nurul. *Teori Pendapatan (Studi Kasus: Pendapatan Petani Desa Medan Krio)*. Cetakan Pertama. Penerbit Tahta Media Group, 2023.
- Ahmad, Fauzi, Nisa Baiatun, Napitupulu Darmawan, Abdullah Fitri, Utama A A Gde Satia, Candra Zonyfar, Rini Nuraini, Dkk. *Metodologi Penelitian*. Cetakan Pertama. Cv. Pena Persada: Jawa Tengah, 2022.
- Amerie, Firmansyah. *Kajian Akutansi Keuangan: Peran Tata Kelola Perusahaan Dalam Kinerja Tanggung Jawab Lingkungan, Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial, Agresivitas Pajak*. 1 Ed. Cv. Adanu Abimata: Indramayu, 2021.
- Andrianto, Dan Firmansyah. *Manajemen Bank Syariah Implementasi Teori Dan Praktik*. Cetakan Pertama. Cv. Penerbit Qiara Media: 2019.
- Burhan, Bungin. *Metodologi Penelitian Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi, Dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-Ilmu Sosial Lanjutan*. Kedua. Prenadamedia Group: Depok, 2018.
- Darmis. *Hal-Hal Yang Mempengaruhi Harga Kamar*. Cetakan Pertama. Solo: Penerbit Yayasan Lembaga Gamun Indonesia (Ylgi), 2021.
- Heni, Jusuf, Dan Istiyowati Lucia Sri. *Penelitian R&D Dalam Bidang Teknologi Pendidikan*. Cetakan Pertama. Indonesia Emas Group: Bandung, 2023.
- Husein, Umar. *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis*. Kedua. Pt Rajagrafindo Persada: Jakarta, 2013.
- Kharimuddin, Aabdullah, Jannah Misbahul, Aaiman Ummul, Hasda Suryadin, Fadilla Zahara, Taqwin, Masita, Ngurah Ardiawan Ketut, Dan Eka Sari Melinda. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Yayasan Penerbit Muhammad Zaini: Aceh, 2022.
- Misra, Isra, Muhammad Ragil, Dan Muhammad Iqbal Fachreza. *Manajemen Perbankan Syariah (Konsep Dan Praktik Perbankan Syariah Indonesia)*. Cetakan 1. Penerbit K-Media Yogyakarta, 2021).

Ita, Rahmawati, Sa'adah Lailatus, Dan Amalia Nur. *Faktor Diskon, Bonus Pack Dan In Store Display Serta Pengaruhnya Terhadap Pembelian Impulsif*. Cetakan Pertama. Penerbit Lppm: Jawa Timur, 2020.

Nuryadi, Astuti Tutut Dewi, Utami Endang Sri, Dan Budiantara. *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*. Cetakan Ke-1. Sibuku Media: Yogyakarta, 2017.

Qomusuddin, Ivan Fanani, Dan Siti Romlah. *Analisis Data Kuantitatif Dengan Pedoman Ubm Spss Statistic 20.0*. Cetakan Pertama. Penerbit Deepublish, 2022.

Rahmi, Roza, Fauzan Mohamad Nurkamal, Dan Rahayu Woro Isti. *Buku Tutorial Sistem Informasi Prediksi Jumlah Pelanggan Menggunakan Metode Regresi Linier Berganda Berbasis Web Menggunakan Framework Codeigniter*. Cetakan Pertama. Kreatif Industri Nusantara: Bandung, 2020.

Ramadhan, Anggia, Radian Rahim, Dan Nurul Nabila Utami. *Teori Pendapatan (Studi Kasus: Pendapatan Petani Desa Medan Krio)*. Cetakan Pertama. Penerbit Tahta Media Group, 2023.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta,Cv : Bandung, 2022.

Sidik, Priadana, Dan Sunarsi Donok. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pascal Books: Tangerang, 2021.

Syafrida Hafni, Sahir. *Metodologi Penelitian*. Cetakan 1. Penerbit Kbm Indonesia: Jawa Timur, 2021.

JURNAL

Bukhari, Eri, Bintang Narpati, Dan Adi Wibowo Noor Fikri. "Pengaruh Tingkat Pendidikan Dan Pendapatan Terhadap Minat Menabung." *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen* 17, No. 1 (2021): 6. <https://doi.org/10.31599/Jiam.V17i1.292>.

- Damanik, Darwin Sahat Hamonangan. "Pengaruh Faktor Pribadi Dan Sosial Terhadap Keputusan Beralih Pekerja Dari Sektor Pertanian Ke Sektor Non Pertanian Di Kecamatan Sei Balai Kabupaten Batubara." *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi Medan* 1, No. 3 (1 Desember 2019): 126–41. <https://doi.org/10.47709/Jumansi.V1i3.2096>.
- Dewi, Shinta Kurnia, Dan Agus Sudaryanto. "Validitas Dan Reliabilitas Kuisioner Pengetahuan, Sikap Dan Perilaku Pencegahan Demam Berdarah," 2020.
- Dikdik, Dede. "Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu Ilmu Ekonomi Islam," 2019.
- Fitriani, Alzena, Dan Arry Widodo. "Pengaruh Financial Knowledge Terhadap Financial Behavior Dengan Financial Attitude Sebagai Variabel Intervening Pada Generasi Z" 4, No. 2 (2020).
- Gonibala, Nirfandi, Dan Vecky A J Masinambow. "Analisis Pengaruh Modal Dan Biaya Produksi Terhadap Pendapatan Umkm Di Kota Kotamobagu" 19, No. 01 (2019).
- Gustian, Ryan, Yun Fitriano, Dan Iswidana Utama Putra. "The Effect Of Store Atmosphere, Promotion And Product Diversity On Purchasing Decisions At Mr.Diy Manna South Bengkulu Regency" 01 (2024).
- Herdjiono, Irine, Dan Lady Angela Damanik. "Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior." *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan/ Journal Of Theory And Applied Management* 9, No. 3 (16 Desember 2016). <https://doi.org/10.20473/Jmtt.V9i3.3077>.
- Hidayat, Alifa Salsabila, Dan Sista Paramita. "The Analysis Of Financial Literacy, Financial Attitude And Locus Of Control Toward Financial Behavior On Unesa's Economic And Business Students." *Accounting And Finance Studies* 2, No. 3 (28 Juli 2022): 157–76. <https://doi.org/10.47153/Afs23.4392022>.
- Iswarini, Ega Megarina, Dan Siti Mutmainah. "Pengaruh Penalaran Etis Dan Faktor-Faktor Pribadi Terhadap Sensitivitas Etis Pada Mahasiswa Akuntansi," T.T.

- Kurniawan, Muhammad, Dan Eka Septiana. "Pengaruh Financial Knowledge, Persepsi, Religiusitas Dan Disposable Income Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Terbanggi Besar Lampung Tengah)" 1, No. 2 (2020). <https://doi.org/10.24042/Al-Mashrof.V1i1.7183>.
- Liviawati, Liviawati, Gusmarila Eka Putri, Dan Jeni Wardi. "Analisis Kinerja Bank Konvensional Dan Bank Syariah Pada Saat Pandemi Covid 19." *Jurnal Daya Saing* 9, No. 2 (4 Juli 2023): 452–61. <https://doi.org/10.35446/Dayasaing.V9i2.1270>.
- Lutfi, Asep Muhammad, Dan Nardi Sunardi. "Pengaruh Current Ratio (Cr), Return On Equity (Roe), Dan Sales Growth Terhadap Harga Saham Yang Berdampak Pada Kinerja Keuangan Perusahaan (Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Makanan Dan Minuman Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia)." *Jurnal Sekuritas* 2, No. 3 (Mei 2019): 18.
- Marlius, Doni, Dan Ilin Pebrina. "Pengaruh Motivasi, Kompensasi Dan Disiplin Kerja Terhadap Kinerja Karyawan Pada Pt. Kencana Sawit Indonesia." *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan* 2, No. 2 (2 Juli 2022): 1218–38. <https://doi.org/10.46306/Vls.V2i2.152>.
- Maulita, Maya, Dan Nurdin Nurdin. "Pendekatan Data Mining Untuk Analisa Curah Hujan Menggunakan Metode Regresi Linear Berganda (Studi Kasus: Kabupaten Aceh Utara)." *Idealis : Indonesia Journal Information System* 6, No. 2 (15 Juli 2023): 99–106. <https://doi.org/10.36080/Idealis.V6i2.3034>.
- Mukti, Widya Mutiara. "Media Pembelajaran Fisika Berbasis Web Menggunakan Google Sites Pada Materi Listrik Statis," No. 1 (2020).
- Nadia, Sarah, Azharsyah Ibrahim, Dan Jalilah Jalilah. "Analisis Hambatan Pertumbuhan Perbankan Syariah Di Indonesia (Kajian Terhadap Perbankan Syariah Di Aceh)." *Jihbiz : Global Journal Of Islamic Banking And Finance*. 1, No. 2 (31 Desember 2019): 153. <https://doi.org/10.22373/Jihbiz.V1i2.8575>.
- Nenes, Tri Emalia M, Dan Tantri Hardini Han. "Pengaruh Pendidikan Keuangan Keluarga, Financial Self-Efficacy dan Financial Attitude terhadap Manajemen Keuangan Mahasiswa Prodi Pendidikan Akuntansi Unesa." *Management Studies And Entrepreneurship Journal* 4, No. 5 (2023). <https://doi.org/10.37385/Msej.V4i5.2712>.

Pebrianti, Tutik, Zein Ghozali, Arubina Bangsawan, Dan Hilwa Anggraini. "Pengaruh Kualitas Produk Dan Kualitas Layanan Terhadap Kepuasan Pelanggan Listrik Prabayar (Studi Kasus Pada Pt Pln (Persero) Uiuws2jb Up3 Ogan Ilir Ulp Indralaya)" 3, No. 2 (2020).

Pradinigtyas, Tifani Enno, Dan Fitri Lukiastruti. "Pengaruh Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Locus Of Control Dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi" 6, No. 1 (Juni 2019).

Rahmad, Rahmad, Sabri Sabri, Dan Nasfi Nasfi. "Pengaruh Faktor Pribadi, Organisasi Dan Non Organisasi Terhadap Komitmen Organisasi Karyawan Pada Pt. Pln Area Bukittinggi." *Jurnal Apresiasi Ekonomi* 8, No. 1 (25 Februari 2020): 142–52. <https://doi.org/10.31846/Jae.V8i1.273>.

Saekoko, Astin Naomi, Antonio E L Nyoko, Dan Ronald P C Fanggidae. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen Dalam Pembelian Smartphone Xiaomi (Studi Kasus Pada Mahasiswa Pengguna Smartphone Xiaomi Di Universitas Nusa Cendana)." *Journal Of Management : Small And Medium Enterprises (Smes)* 11, No. 1 (15 Juni 2020): 49–64. <https://doi.org/10.35508/Jom.V11i1.2318>.

Sangari Andrew Griffin Dan Novie P. Sibilang. "The Influence Of Financial Attitude And Financial Knowledge On Financial Management Behavior Moderated By Locus Of Control In Generation Z." *Jurnal Multidisiplin Madani* 2, No. 12 (27 Desember 2022): 4141–50. <https://doi.org/10.55927/Mudima.V2i12.1966>.

Sari, Novita Erliana, Nik Amah, Dan Yahya Reka Wirawan. "Penerapan Prinsip Bagi Hasil Dan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Menabung Pada Nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Madiun." *Promosi (Jurnal Pendidikan Ekonomi)* 5, No. 2 (30 November 2017). <https://doi.org/10.24127/Ja.V5i2.1214>.

Silvana, Athaya Thifany, Yohana Corry, Dan Basrah. "Pengaruh Faktor Pribadi Dan Faktor Sosial Terhadap Keputusan Pembelian Langganan Providermusik." *Jurnal Bisnis, Manajemen, Dan Keuangan* 2, No. 2 (21 Oktober 2022).

Soamole, Ahlan Mukhtari, Dan Abd Karim Hadi. "Analisis Penerapan Sistem Manajemen Mutu Iso 9001 Pada Pt. Semen Tonasa" 2, No. 1 (Juli 2022): 9. <https://doi.org/10.52103/Jfo.V2i1.866>.

Supiani, Supiani, Fawza Rahmat, Dan Fajar Budiman. "Pengaruh Budaya Dan Persepsi Masyarakat Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah." *Al-Bank: Journal Of Islamic Banking And Finance* 1, No. 1 (23 Maret 2021): 49. <https://doi.org/10.31958/Ab.V1i1.2618>.

Susanti, Irma, Dan Fazrina Saumi. "1,2universitas Samudra ; Langsa-Aceh, 3Jurusan Matematika, Fakultas Teknik, Universitas Samudra E-Mail: irmasusantiphone@gmail.com , 2fazrinasaumi@gmail.com" 4 (2022).

Swastawan, Kd Doni, Dan Ni Wyn Yulianita Dewi. "Pengaruh Tingkat Pendapatan, Suku Bunga, Religiusitas, Dan Financial Attitude Terhadap Minat Menabung Untuk Beryadnya Pada Masyarakat Desa Tajun" 11, No. 2 (2021).

Tripuspitorini, Fifi Afyanti. "Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Mahasiswa Politeknik Negeri Bandung Untuk Menabung Di Bank Syariah" 4, No. 2 (2019). <https://doi.org/10.30651/jms.v4i2.2636>.

Yafi, Muhammad Mansur. "Analisis Validitas Dan Reliabilitas Instrumen Kepuasan Pelayanan Akademik" 5, No. 1 (2022).

Zakiyah, Dan Abdul Wahab. "Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Attitude, Lokasi Dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Masyarakat Desa Sirap Juai Kab. Balangan)." *Syariat: Jurnal Studi Al-Qur'an Dan Hukum* 2 (2022). <https://doi.org/10.21831/Nominal.V6i1.14330>.

SKRIPSI

Almaidah Ana Oktavia Besri, 14311277, skripsi, Pengaruh *Financial Attitude*, *Financial Knowledge* Dan *Locus Of Control* Terhadap *Financial Management Behavior* Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta, Universitas Islam Indonesia Fakultas Ekonomi Yogyakarta, 2018.

Dikdik, Dede. "Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu Ilmu Ekonomi Islam," 2019.

Eka Septiani, (1651020252), skripsi, Pengaruh *Financial Knowledge*, Persepsi, *Religiusitas* Dan *Disposable Income* Terhadap Minat Menabung Di Bank

Syariah (Studi Pada Pelaku UMKD Di Kecamatan Terbanggi Besar Lampung Tengah), Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2020.

WAWANCARA

Wawancara Dengan Ranum Wijaya, Jabatan Staf Guru Sdit Khoiru Ummah Curup, Pada Tanggal 17 April 2024.

L

A

M

P

I

R

A

N



Nomor : 06./In.34/FS/PP.00.9/12/2023

**PENUNJUKAN PEMBIMBING I DAN PEMBIMBING II
PENULISAN SKRIPSI**

DEKAN FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

- Menimbang : 1. bahwa untuk kelancaran penulisan skripsi mahasiswa perlu ditunjuk Dosen Pembimbing I dan II yang bertanggung jawab dalam penyelesaian penulisan yang dimaksud;
- Mengingat : 1. Undang-undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Undang-undang Nomor 14 Tahun 2005 tentang Guru dan Dosen;
4. Peraturan pemerintah Nomor 19 Tahun 2005 tentang Standar Nasional Pendidikan;
5. Peraturan pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
6. Peraturan Presiden Nomor 24 Tahun 2018 tentang IAIN Curup;
7. Keputusan Menteri Agama RI Nomor: B.11/3/2022, tanggal 18 April 2022 tentang Pengangkatan Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup Periode 2022-2026;
8. Surat Keputusan Rektor IAIN Curup Atas nama Menteri Agama RI Nomor : 0318/In.34/2/KP-07.6/05/2022 tentang Penetapan Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

MEMUTUSKAN

- Menetapkan : Menunjuk saudara:
- Pertama : 1. Ratih Komala Dewi, M.M NIP. 19900619 201801 2 001
2. Pefriyadi, M.M NIP. 19870201 202012 1 003

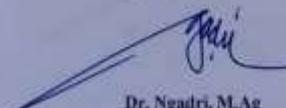
Dosen Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup masing-masing sebagai Pembimbing I dan Pembimbing II dalam penulisan skripsi mahasiswa.

NAMA : Halimatul' diah
NIM : 20631034
PRODI/FAKULTAS : Perbankan Syariah /Syari'ah dan Ekonomi Islam
JUDUL SKRIPSI : Pengaruh Faktor Pribadi, *Financial Attitude* dan *Income* terhadap Keputusan Menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank Muamalat.

- Kedua : Kepada yang bersangkutan diberi honorarium sesuai dengan peraturan yang berlaku;
- Ketiga : Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan dan berakhir setelah skripsi tersebut dinyatakan sah oleh IAIN Curup atau masa bimbingan telah mencapai satu tahun sejak SK ini ditetapkan;
- Keempat : Ujian skripsi dilakukan setelah melaksanakan proses bimbingan minimal tiga bulan semenjak SK ini ditetapkan
- Kelima : Segala sesuatu akan diubah sebagaimana mestinya apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan dan kesalahan.
- Keenam : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk diketahui dan dilaksanakan

Ditetapkan di : Curup
Pada tanggal : 29 Desember 2023

Dekan,


Dr. Ngadri, M.Ag
NIP. 196902061995031001

- Tembusan :
1. Pembimbing I dan II
 2. Bendahara IAIN Curup
 3. Kabag AUAK IAIN Curup
 4. Kepala Proptastikan IAIN Curup
 5. Yang bersangkutan
 6. Atas



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Dr. A.C. Gani Kodak Per 108 Telp: (0732) 21010-700044 Fax (0732) 21010 Curup 19119
Website: www.iaincurup.ac.id Fakultas Syariah dan Ekonomi IAIN Curup Telp: fakultas-ek@iaincurup.ac.id

Nomor : 428/In.34/FS/PP.00.9/05/2024
Lamp : Proposal dan Instrumen
Hal : *Rekomendasi Izin Penelitian*

Curup, 21 Mei 2024

Kepada
Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu
Satu Pintu (DPMDPTSP) Kabupaten Rejang Lebong

Di-
Tempat

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka penyusunan skripsi strata satu (S1) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Curup.

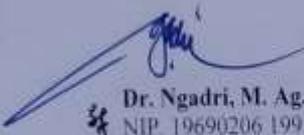
Nama : Halimatusa' Diah
Nomor Induk Mahasiswa : 20631034
Program Studi : Perbankan Syari'ah (PS)
Fakultas : Syari'ah dan Ekonomi Islam
Judul Skripsi : Pengaruh Faktor Pribadi, *Financial Attitude*, dan *Income* terhadap Keputusan Menabung Guru SDIT Khoiru Ummah di Bank di Bank Muamalat
Waktu Penelitian : 20 Mei s.d. 20 Agustus 2024
Tempat Penelitian : SDIT Khoiru Ummah

Mohon kiranya, Bapak/Ibu berkenan memberikan izin penelitian kepada mahasiswa yang bersangkutan.

Demikian surat rekomendasi izin penelitian ini kami sampaikan, atas kerjasama dan izinnya diucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dekan


Dr. Ngadri, M. Ag.
NIP. 19690206 199503 1 001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jalan AK Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax. 21010
Homepage: <http://www.iaincurup.ac.id> Email: admin@iaincurup.ac.id Kode Pos 30119

DEPAN

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA	Hairatul Ussah Diah
NIM	2062034
PROGRAM STUDI	Perbankan Syariah
FAKULTAS	Syariah dan Ekonomi Islam
DOSEN PEMBIMBING I	Ratih Komaria Dewi, M.M
DOSEN PEMBIMBING II	P.Friyadi, M.M
JUDUL SKRIPSI	Pengaruh Faktor Psikologi, Finansial Attitude, Dan Income Terhadap Keputusan Menabung Guna SPIT Khoiru Umrah Di Bank Muamalat.
MULAI BIMBINGAN	
AKHIR BIMBINGAN	

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF
			PEMBIMBING I
1.	10/12/2023	Revisi bab I	
2.	22/12/2023	ACC bab I	
3.	15/02/2024	Revisi Metodologi	
4.	20/02/2024	Revisi	
5.	7/03/2024	Revisi Bab 1-3	
6.	3/03/2024	Revisi Teknik Pengumpulan data & uji-Uji	
7.	13/03/2024	Revisi kesimpulan	
8.	26/03/2024	ACC Bab 1-3 & kesimpulan	
9.	4/06/2024	Tambahkan model regresi	
10.	7/06/2024	Revisi Bab IV	
11.	11/06/2024	ACC Skripsi	
12.			

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI SUDAH
DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN CURUP,

PEMBIMBING I,

Ratih Komaria Dewi, Profet
NIP. 1990061 201801 2 001

CURUP, 202

PEMBIMBING II,

NIP. 19870201 202012 1 003

- Lembar Depan Kartu Bimbingan Pembimbing I
- Lembar Belakang Kartu Bimbingan Pembimbing II
- Kartu ini harap dibawa pada setiap konsultasi dengan Pembimbing I dan Pembimbing II



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI CURUP

Jalan AK Gani No. 01 Kotak Pos 108 Telp. (0732) 21010-21759 Fax. 21010
Homepage: <http://www.iaicurup.ac.id> Email: admin@iaicurup.ac.id Kode Pos 39119

BELAKANG

KARTU BIMBINGAN SKRIPSI

NAMA	Halimatul Diah
NIM	20631034
PROGRAM STUDI	Perbankan Syariah
FAKULTAS	Syariah dan Ekonomi Islam
PEMBIMBING I	Ratih Komara Dewi, MIM
PEMBIMBING II	Pesriyadi, MIM
JUDUL SKRIPSI	Pengaruh Faktor Pribadi, Financial Attitude, dan Income Terhadap Keputusan Membunga Guna GDIT Khoiru Ummah Di Bank Muamalat
MULAI BIMBINGAN	
AKHIR BIMBINGAN	

NO	TANGGAL	MATERI BIMBINGAN	PARAF	
			PEMBIMBING II	
1.	13/10/2023	Revisi Bab 1. Latar belakang	f.	
2.	17/10/2024	Acc Bab 1		f.
3.	24/10/2024	Lanjut Bab II	f.	
4.	13/10/2024	Revisi Bab II		f.
5.	21/10/2024	Acc Bab II	f.	
6.	20/10/2024	Revisi Kuisisioner		f.
7.	25/10/2024	Acc Bab III	f.	
8.	20/11/2024	Acc Kuisisioner		f.
9.	5/10/2024	Revisi	f.	
10.	6/10/2024	Revisi		f.
11.	12/10/2024	Acc Skripsi Skripsi	f.	
12.				

KAMI BERPENDAPAT BAHWA SKRIPSI INI
SUDDAH DAPAT DIAJUKAN UJIAN SKRIPSI IAIN
CURUP

CURUP, 202

PEMBIMBING I,

PEMBIMBING II,


Ratih Komara Dewi, MIM
NIP.19900619 201801 2 001


NIP.19870201 202012 1 003

Lampiran 1 Angket/Kuisisioner Penelitian

Kuesioner Penelitian

Pengaruh Faktor Pribadi, *Financial Attitude* Dan *Income* Terhadap Keputusan Menabung Guru SDIT Khoiru Ummah Di Bank Muamalat

Saya Halimatusa'Diah, mahasiswa Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Curup. Saat ini saya sedang melakukan penelitian untuk penyusunan tugas akhir (skripsi). Bersama dengan ini saya mohon kesediaan bpk/ibu/sdr/i untuk dapat meluangkan sedikit waktu dan dapat membantu saya dalam mengisi beberapa pernyataan dibawah ini. Pengisian kuesioner ini semata-mata untuk kepentingan skripsi dan dijamin kerahasiannya. Atas partisipasi yang diberikan, saya ucapkan terimakasih.

PETUNJUK PENGISIAN

Berilah tanda centang/ceklis (✓) pada pilihan yang menurut bapak/ibu/saudara/i paling sesuai.

A. Identitas Responden

Nama :
Jenis Kelamin Pria Wanita
Usia :
Pendidikan Terakhir :
Pekerjaan :
Domisili :
Pendapatan :
Bank Yang digunakan :

B. Petunjuk Pengisian Kuesioner

Pilihlah salah satu jawaban yang anda anggap paing tepat dengan cara memberikan tanda **centang/ceklis** (✓) pada beberapa alternatif jawaban yang telah saya sediakan. Pada setiap pernyataan telah disediakan 5 point skala likert dengan keterangan sebagai berikut:

Pernyataan	Keterangan	Skor
SS	Sangat Setuju	5
S	Setuju	4
N	Netral	3
TS	Tidak Setuju	2
STS	Sangat Tidak Setuju	1

C. Kuesioner

1. Variabel Faktor Pribadi (X1)

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	TS	N	TS	STS
Umur dan Tahapan Siklus Hidup						
1	Saya merasa dengan usia saya saat ini saya tidak merasa berat saat memilih dan melakukan transaksi di Bank Muamalat					
2	Saya memilih produk Bank Muamalat karena produk yang ditawarkan sesuai dengan selera saya					
Pekerjaan						
3	Saya memilih Bank Muamalat karena sesuai dengan penghasilan yang saya dapatkan					
4	Saya memilih Bank Muamalat karena merasa aman dalam menyimpan semua penghasilan saya					
Kedaaan Ekonomi						
5	Kondisi ekonomi saya saat ini mempengaruhi keputusan saya menabung di Bank Muamalat					
6	Kondisi ekonomi saat ini membuat saya lebih berhati-hati dalam mengelola dan menabung uang saya					
Gaya Hidup						
7	Saya bertransaksi di Bank Muamalat untuk mendukung kegiatan sehari-hari saya					
8	Aktivitas saya memungkinkan saya untuk bertransaksi di Bank Muamalat					
9	Saya lebih memilih menabung untuk masa depan dari pada mengeluarkan uang untuk hal-hal yang bersifat konsumtif					
10	Saya merasa menabung memberikan rasa kepuasan yang lebih besar dari pada menghabiskan uang untuk hal-hal yang tidak penting					

2. Variabel *Financial Attitude* (X2)

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	N	TS	STS
Kekuatan (<i>Power</i>)						
1	Saya merasa memiliki kendali yang kuat untuk memilih keputusan menabung di Bank Muamalat					
2	Saya yakin bahwa memilih Bank Muamalat sebagai tempat menabung adalah pilihan yang memberi saya kekuatan financial dan lontrol atas keuangan saya					
Kekurangan (<i>Inadequacy</i>)						
3	Saya merasa bahwa Bank Muamalat tidak memberikan dukungan yang cukup dalam hal edukasi kuangan untuk membantu saya mengelola tabungan saya dengan efektif					
4	Saya merasa bahwa Bank Muamalat tidak memberikan cukup fleksibelitas dalam produk dan layanan tabungan yang disediakan bagi saya sebagai seorang guru					
5	Saya merasa tidak yakin apakah memilih Bank Muamalat sebagai tempat menabung adalah keputusan yang tepat untuk mencapai tujuan keuangan saya sebagai seorang guru					
Menyimpan (<i>Retention</i>)						
6	Saya merasa puas dengan pengalaman menabung saya di Bank Muamalat dan berencana untuk tetap mempertahankan tabungan saya					
7	Saya memiliki keyakinan yang kuat bahwa menabung di Bank Muamalat adalah pilihan yang tepat dan saya berkeinginan untuk terus menyimpan dana di sana					
8	Saya merasa bahwa Bank Muamalat memberikan kemudahan, pelayanan yang memuaskan dan kenyamanan					

	yang cukup bagi saya, sehingga saya berencana untuk terus mempertahankan tabungan saya di sana					
Keamanan (<i>Security</i>)						
9	Saya merasa bahwa Bank Muamalat memberikan perlindungan yang kuat sehingga saya merasa aman menabung di sana					
10	Saya memiliki keyakinan penuh bahwa menyimpan dana di Bank Muamalat memberikan jaminan keamanan yang tinggi terhadap resiko kehilangan atau penipuan					
11	Saya merasa bahwa Bank Muamalat memberikan perlindungan terhadap keamanan dan kerahasiaan informasi pribadi saya sebagai nasabah sehingga saya terus merasa nyaman untuk terus menyimpan dana di sana					

3. Variabel *Income* (X3)

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	N	TS	STS
Upah dan Gaji						
1	Saya memilih Bank Muamalat sebagai tempat menabung karena produk yang ditawarkan cocok dengan penghasilan saya sebagai seorang guru					
2	Saya merasa bahwa Bank Muamalat memberikan opsi tabungan yang sesuai dengan besaran penghasilan saya					
3	Saya yakin bahwa dengan menabung di Bank Menabung adalah langkah yang benar dalam mengelola keuangan saya					
4	Saya merasa bahwa biaya di Bank Muamalat sesuai dan cocok dengan dengan besaran penghasilan saya					
5	Saya merasa bahwa menabung di Bank Muamalat merupakan cara yang tepat untuk memastikan bahwa pendapatan					

saya sebagai seorang guru dikelola dengan prinsip-prinsip islam					
---	--	--	--	--	--

4. Keputusan Menabung

No	PERNYATAAN	JAWABAN				
		SS	S	N	TS	STS
Minat Transaksional						
1	Saya merasa tertarik untuk melakukan transaksi perbankan di Bank Muamalat karena fasilitas dan layanan yang disediakan sesuai dengan kebutuhan saya sebagai seorang guru					
2	Saya merasa tertarik untuk melakukan transaksi perbankan di Bank Muamalat karena adanya layanan dan fitur teknologi yang memudahkan saya dalam mengelola tabungan dan transaksi keuangan serta adanya keamanan dan kenyamanan yang ditawarkan					
Minat Referensial						
3	Saya tertarik untuk menabung di Bank Muamalat karena banyaknya rekan kerja atau teman saya yang merekomendasikan Bank tersebut sebagai tempat menabung					
4	Saya merasa tertarik untuk menabung di Bank Muamalat karena mendapatkan informasi atau rekomendasi dari lembaga atau organisasi terkait yang saya percayai					
Minat Eksploratif						
5	Saya cenderung memilih Bank Muamalat sebagai tempat menabung karena ingin memanfaatkan fasilitas atau program reward yang ditawarkan oleh Bank tersebut					
6	Saya cenderung memilih Bank Muamalat sebagai tempat menabung karena tertarik untuk memanfaatkan					

	program atau produk tabungan yang memberikan bonus atau hadiah kepada nasabah aktif					
--	---	--	--	--	--	--

Variabel X2: *Financial Attitude*

<i>FINANCIAL ATTITUDE</i>										
X.1	X.2	X.3	X.4	X.5	X.6	X.7	X.8	X.9	X.10	X.11
3	3	1	1	1	3	3	3	3	3	5
4	4	2	2	3	4	4	4	4	4	4
4	3	2	2	1	3	3	4	4	4	4
5	5	3	3	1	5	5	5	5	5	5
4	5	3	2	4	4	5	5	4	4	4
5	5	2	3	4	5	5	5	5	5	5
3	3	1	1	1	3	3	3	3	3	4
4	4	1	2	3	4	4	3	4	4	4
4	3	1	1	2	3	4	3	3	4	4
5	4	3	2	4	5	5	4	4	5	5
5	4	3	3	3	4	5	4	5	5	5
4	3	1	1	1	3	4	3	3	4	4
4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4
5	5	2	3	2	5	5	5	5	5	5
3	4	2	2	1	4	4	3	3	3	3
5	3	1	1	1	3	3	4	4	4	4
4	4	1	2	4	5	5	5	5	5	5
4	4	1	1	1	2	4	4	4	4	4
4	4	2	3	4	4	4	4	4	4	4
4	3	1	1	1	3	4	3	4	3	4
3	3	1	3	1	4	4	4	4	4	4
5	5	2	4	4	5	5	4	5	5	5
3	3	1	1	3	5	3	3	4	3	4
2	3	2	2	2	3	4	4	4	3	3

4	4	2	2	4	5	5	4	5	5	5
5	5	2	2	2	5	5	5	5	5	5
5	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
4	4	2	1	2	4	4	4	4	4	4
5	5	3	4	4	5	5	5	5	5	5
3	3	1	1	1	4	4	5	4	3	4
4	3	1	1	1	3	3	3	4	3	3
3	3	1	2	1	3	3	4	4	4	4

Variabel X3: *Income*

<i>INCOME</i>				
X.1	X.2	X.3	X.4	X.5
3	4	3	4	4
4	4	4	4	5
4	4	4	4	4
5	5	5	4	5
5	5	5	4	4
5	5	5	5	5
3	4	3	4	3
3	4	3	4	4
2	3	3	3	3
4	4	4	4	4
5	5	4	4	4
2	3	3	3	3
4	4	4	3	4
5	5	5	5	5
4	4	3	4	3
3	3	3	3	3
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
4	4	4	4	4
2	3	3	3	3
4	4	3	4	5

5	5	5	2	5
4	4	3	3	3
3	3	3	3	3
5	4	5	5	5
5	5	5	5	5
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
5	5	5	5	5
4	4	4	4	4
4	3	3	3	5
3	3	3	3	3
5	5	5	5	5

Variabel Y: Keputusan Menabung

KEPUTUSAN MENABUNG					
Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6
4	3	3	4	3	4
4	4	3	4	4	4
3	3	3	4	4	4
5	5	4	3	4	5
5	5	4	4	3	4
5	4	5	5	4	4
4	3	4	3	3	3
4	3	4	3	3	4
3	4	3	4	2	3
4	4	4	4	3	4
5	4	4	4	4	4
3	4	3	3	3	3
4	4	4	3	4	4
5	5	5	4	4	4
3	4	4	4	3	3
3	3	4	4	3	3
4	5	3	4	4	4
4	4	4	4	3	4
4	4	4	4	4	3
3	3	3	3	3	3
4	4	4	4	4	3

	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000	,232	,002	,001	,121	,232	,000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X4	Pearson Correlation	.732**	.673**	.689**	1	.451**	.479**	.602**	.491**	,342	.479**	.839**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,008	,005	,000	,004	,052	,005	,000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X5	Pearson Correlation	.450**	.531**	.611**	.451**	1	,149	.472**	.431	.437	,149	.657**
	Sig. (2-tailed)	,009	,001	,000	,008		,409	,006	,012	,011	,409	,000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X6	Pearson Correlation	.455**	.527**	,214	.479**	,149	1	.355	,065	.480	1.000	.596**
	Sig. (2-tailed)	,008	,002	,232	,005	,409		,043	,720	,005	0,000	,000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X7	Pearson Correlation	.397	.684**	.522**	.602**	.472**	.355	1	.672**	.750	.355	.745**
	Sig. (2-tailed)	,022	,000	,002	,000	,006	,043		,000	,000	,043	,000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X8	Pearson Correlation	.499**	.489**	.556**	.491**	.431**	,065	.672**	1	.430	,065	.682**
	Sig. (2-tailed)	,003	,004	,001	,004	,012	,720	,000		,013	,720	,000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X9	Pearson Correlation	.351	.542**	,275	,342	.437	.480	.750	.430	1	.480	.610**

	Sig. (2-tailed)	,045	,001	,121	,052	,011	,005	,000	,013		,005	,000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X10	Pearson Correlation	.455*	.527*	.214	.479*	.149	1.000*	.355	.065	.480	1	.596
	Sig. (2-tailed)	,008	,002	,232	,005	,409	0,000	,043	,720	,005		,000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
TOTAL_X1	Pearson Correlation	.799*	.831*	.769*	.839*	.657*	.596	.745	.682	.610	.596*	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33

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

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

Hasi Uji Validitas X2: *Financial Attitude*

Correlations

	X1	X2	X3	X4	X5	X6	X7	X8	X9	X10	X11	TOTAL_X2
X1	1	.616*	.360	.364	.338	.353	.469*	.323	.476*	.640*	.517*	.613**
		,000	,040	,037	,054	,044	,006	,067	,005	,000	,002	,000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X2	.616*	1	.688*	.700*	.601*	.697*	.813*	.671*	.686*	.735*	.587*	.885**
	,000		,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000	,000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X3	.360	.688*	1	.713*	.577*	.558*	.650*	.567*	.521*	.580*	.424	.766**
	,040	,000		,000	,000	,001	,000	,001	,002	,000	,014	,000

	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X4	Pearson Correlation	.364*	.700**	.713**	1	.589**	.637**	.641**	.576**	.675**	.679**	.505**	.815**
	Sig. (2-tailed)	.037	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000	.003	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X5	Pearson Correlation	.338	.601**	.577**	.589**	1	.669**	.622**	.396*	.524**	.573**	.469**	.758**
	Sig. (2-tailed)	.054	.000	.000	.000		.000	.000	.022	.002	.000	.006	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X6	Pearson Correlation	.353*	.697**	.558**	.637**	.669**	1	.722**	.585**	.711**	.666**	.653**	.829**
	Sig. (2-tailed)	.044	.000	.001	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X7	Pearson Correlation	.469**	.813**	.650**	.641**	.622**	.722**	1	.677**	.709**	.795**	.650**	.876**
	Sig. (2-tailed)	.006	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X8	Pearson Correlation	.323	.671**	.567**	.576**	.396*	.585**	.677**	1	.762**	.669**	.554**	.753**
	Sig. (2-tailed)	.067	.000	.001	.000	.022	.000	.000		.000	.000	.001	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X9	Pearson Correlation	.476**	.686**	.521**	.675**	.524**	.711**	.709**	.762**	1	.778**	.660**	.839**
	Sig. (2-tailed)	.005	.000	.002	.000	.002	.000	.000	.000		.000	.000	.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X10	Pearson Correlation	.640**	.735**	.580**	.679**	.573**	.666**	.795**	.669**	.778**	1	.804**	.889**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000		.000	.000

	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
X1	Pearson	.517**	.587**	.424*	.505**	.469**	.653**	.650**	.554**	.660**	.804**	1	.756**
1	Correlation												
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.014	.003	.006	.000	.000	.001	.000	.000		.000
	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33
TO	Pearson	.613**	.885**	.766**	.815**	.758**	.829**	.876**	.753**	.839**	.889**	.756**	1
TA	Correlation												
L_	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
X2	N	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33	33

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

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

Hasil Uji Validitas X3: *Income*

Correlations

		X1	X2	X3	X4	X5	TOTAL_X3
X1	Pearson	1	.867**	.854**	.584**	.779**	.936**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	33	33	33	33	33	33
X2	Pearson	.867**	1	.835**	.629**	.684**	.911**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	33	33	33	33	33	33
X3	Pearson	.854**	.835**	1	.600**	.750**	.922**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	33	33	33	33	33	33
X4	Pearson	.584**	.629**	.600**	1	.565**	.761**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.001	.000
	N	33	33	33	33	33	33
X5	Pearson	.779**	.684**	.750**	.565**	1	.862**
	Correlation						
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.001		.000
	N	33	33	33	33	33	33

TOTAL_X3	Pearson Correlation	.936**	.911**	.922**	.761**	.862**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	33	33	33	33	33	33

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

Hasil Uji Validitas Y: Keputusan Menabung

Correlations

	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	TOTAL _Y
Y.1 Pearson Correlation	1	.466**	.751**	.312	.394*	.671**	.873**
Y.1 Sig. (2-tailed)		.006	.000	.077	.023	.000	.000
Y.1 N	33	33	33	33	33	33	33
Y.2 Pearson Correlation	.466**	1	.351*	.381*	.165	.465**	.690**
Y.2 Sig. (2-tailed)	.006		.045	.029	.358	.006	.000
Y.2 N	33	33	33	33	33	33	33
Y.3 Pearson Correlation	.751**	.351*	1	.351*	.223	.451**	.755**
Y.3 Sig. (2-tailed)	.000	.045		.045	.213	.008	.000
Y.3 N	33	33	33	33	33	33	33
Y.4 Pearson Correlation	.312	.381*	.351*	1	.030	.307	.548**
Y.4 Sig. (2-tailed)	.077	.029	.045		.870	.082	.001
Y.4 N	33	33	33	33	33	33	33
Y.5 Pearson Correlation	.394*	.165	.223	.030	1	.347*	.517**
Y.5 Sig. (2-tailed)	.023	.358	.213	.870		.048	.002
Y.5 N	33	33	33	33	33	33	33
Y.6 Pearson Correlation	.671**	.465**	.451**	.307	.347*	1	.778**
Y.6 Sig. (2-tailed)	.000	.006	.008	.082	.048		.000
Y.6 N	33	33	33	33	33	33	33
TOTAL_X3 Pearson Correlation	.873**	.690**	.755**	.548**	.517**	.778**	1

_Y	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.001	.002	.000	
N		33	33	33	33	33	33	33

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

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

Hasi Uji Reliabilitas X1: Faktor Pribadi

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.791	10

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	78.82	110.091	.752	.771
X1.2	79.09	107.148	.823	.763
X1.3	79.06	110.496	.714	.772
X1.4	78.79	109.172	.805	.768
X1.5	79.21	111.422	.602	.776
X1.6	78.73	109.642	.589	.773
X1.7	79.15	108.445	.745	.767
X1.8	79.06	110.309	.614	.773
X1.9	79.00	111.312	.623	.775
X1.10	78.73	109.642	.589	.773
TOTAL_X1	41.27	34.205	.977	.897

Hasil Uji Reliabilitas X2: *Financial Attitude*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.777	11

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	73.91	206.148	.574	.765
X2.2	74.03	201.155	.873	.755
X2.3	76.03	202.405	.740	.758
X2.4	75.79	198.672	.791	.753
X2.5	75.52	193.945	.717	.748
X2.6	73.88	200.047	.809	.754
X2.7	73.70	202.030	.863	.757
X2.8	73.85	204.820	.729	.761
X2.9	73.70	204.905	.825	.761
X2.10	73.76	201.439	.877	.756
X2.11	73.58	207.564	.737	.765
TOTAL_X2	38.94	55.371	1.000	.935

Hasil Uji Reliabilitas X3: *Income*

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.822	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	35.91	40.273	.916	.767
X3.2	35.79	43.235	.892	.789
X3.3	35.97	41.718	.901	.778
X3.4	36.00	44.250	.710	.802
X3.5	35.79	42.860	.828	.789
TOTAL_X3	19.94	13.059	1.000	.925

Hasil Uji Reliabilitas Y : Keputusan Menabung

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.775	6

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y.1	41.64	25.426	.835	.715
Y.2	41.82	27.028	.612	.743
Y.3	41.79	26.922	.696	.738
Y.4	41.88	28.985	.470	.766
Y.5	42.30	28.843	.425	.767
Y.6	41.91	26.960	.726	.737
TOTAL_Y	22.85	8.070	1.000	.789

Hasil Uji Regresi linier Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5.126	.854		6.001	.000
FAKTOR PRIBADI (X1)	.136	.039	.251	3.487	.002
FINANCIAL ATTITUDE (X2)	.122	.027	.319	4.584	.000
INCOME (X3)	.367	.064	.466	5.727	.000

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN MENABUNG (Y)

Hasil Uji F**ANOVA^a**

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	248.713	3	82.904	252.293	.000 ^b
Residual	9.529	29	.329		
Total	258.242	32			

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN MENABUNG (Y)

b. Predictors: (Constant), INCOME (X3), FINANCIAL ATTITUDE (X2), FAKTOR PRIBADI (X1)

Hasil Uji T (Parsial)**Coefficients^a**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5.126	.854		6.001	.000
FAKTOR PRIBADI (X1)	.136	.039	.251	3.487	.002
FINANCIAL ATTITUDE (X2)	.122	.027	.319	4.584	.000
INCOME (X3)	.367	.064	.466	5.727	.000

a. Dependent Variable: KEPUTUSAN MENABUNG (Y)

Hasil Uji Determinan (R²)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.981 ^a	.963	.959	.573

a. Predictors: (Constant), INCOME (X3), FINANCIAL ATTITUDE (X2),
FAKTOR PRIBADI (X1)

NILAI-NILAI r PRODUCT MOMENT

N	The Level of Significance		N	The Level of Significance	
	5%	1%		5%	1%
3	0.997	0.999	38	0.320	0.413
4	0.950	0.990	39	0.316	0.408
5	0.878	0.959	40	0.312	0.403
6	0.811	0.917	41	0.308	0.398
7	0.754	0.874	42	0.304	0.393
8	0.707	0.834	43	0.301	0.389
9	0.666	0.798	44	0.297	0.384
10	0.632	0.765	45	0.294	0.380
11	0.602	0.735	46	0.291	0.376
12	0.576	0.708	47	0.288	0.372
13	0.553	0.684	48	0.284	0.368
14	0.532	0.661	49	0.281	0.364
15	0.514	0.641	50	0.279	0.361
16	0.497	0.623	55	0.266	0.345
17	0.482	0.606	60	0.254	0.330
18	0.468	0.590	65	0.244	0.317
19	0.456	0.575	70	0.235	0.306
20	0.444	0.561	75	0.227	0.296
21	0.433	0.549	80	0.220	0.286
22	0.432	0.537	85	0.213	0.278
23	0.413	0.526	90	0.207	0.267
24	0.404	0.515	95	0.202	0.263
25	0.396	0.505	100	0.195	0.256
26	0.388	0.496	125	0.176	0.230
27	0.381	0.487	150	0.159	0.210
28	0.374	0.478	175	0.148	0.194
29	0.367	0.470	200	0.138	0.181
30	0.361	0.463	300	0.113	0.148
31	0.355	0.456	400	0.098	0.128
32	0.349	0.449	500	0.088	0.115
33	0.344	0.442	600	0.080	0.105
34	0.339	0.436	700	0.074	0.097
35	0.334	0.430	800	0.070	0.091
36	0.329	0.424	900	0.065	0.086
37	0.325	0.418	1000	0.062	0.081

T Tabel Untuk Alpha a 5% t

df	0,05	0,025	df	0,05	0,025	df	0,05	0,025
1	6.314	12.706	53	1.674	2.006	105	1.659	1.983
2	2.920	4.303	54	1.674	2.005	106	1.659	1.983
3	2.353	3.182	55	1.673	2.004	107	1.659	1.982
4	2.132	2.776	56	1.673	2.003	108	1.659	1.982
5	2.015	2.571	57	1.672	2.002	109	1.659	1.982
6	1.943	2.447	58	1.672	2.002	110	1.659	1.982
7	1.895	2.365	59	1.671	2.001	111	1.659	1.982
8	1.860	2.306	60	1.671	2.000	112	1.659	1.981
9	1.833	2.262	61	1.670	2.000	113	1.658	1.981
10	1.812	2.228	62	1.670	1.999	114	1.658	1.981
11	1.796	2.201	63	1.669	1.998	115	1.658	1.981
12	1.782	2.179	64	1.669	1.998	116	1.658	1.981
13	1.771	2.160	65	1.669	1.997	117	1.658	1.980
14	1.761	2.145	66	1.668	1.997	118	1.658	1.980
15	1.753	2.131	67	1.668	1.996	119	1.658	1.980
16	1.746	2.120	68	1.668	1.995	120	1.658	1.980
17	1.740	2.110	69	1.667	1.995	121	1.658	1.980
18	1.734	2.101	70	1.667	1.994	122	1.657	1.980
19	1.729	2.093	71	1.667	1.995	123	1.657	1.979
20	1.725	2.086	72	1.666	1.993	124	1.657	1.979
21	1.721	2.080	73	1.666	1.993	125	1.657	1.979
22	1.717	2.074	74	1.666	1.993	126	1.657	1.979
23	1.714	2.069	75	1.665	1.992	127	1.657	1.979
24	1.711	2.064	76	1.665	1.992	128	1.657	1.979
25	1.708	2.060	77	1.665	1.991	129	1.657	1.979
26	1.706	2.056	78	1.665	1.991	130	1.657	1.978
27	1.703	2.052	79	1.664	1.990	131	1.657	1.978
28	1.701	2.048	80	1.664	1.990	132	1.656	1.978
29	1.699	2.045	81	1.664	1.990	133	1.656	1.978
30	1.697	2.042	82	1.664	1.989	134	1.656	1.978
31	1.696	2.040	83	1.663	1.989	135	1.656	1.978
32	1.694	2.037	84	1.663	1.989	136	1.656	1.978
33	1.692	2.035	85	1.663	1.988	137	1.656	1.977
34	1.691	2.032	86	1.663	1.988	138	1.656	1.977
35	1.690	2.030	87	1.663	1.988	139	1.656	1.977
36	1.688	2.028	88	1.662	1.987	140	1.656	1.977
37	1.687	2.026	89	1.662	1.987	141	1.656	1.977
38	1.686	2.024	90	1.662	1.987	142	1.656	1.977
39	1.685	2.023	91	1.662	1.986	143	1.656	1.977
40	1.684	2.021	92	1.662	1.986	144	1.656	1.977
41	1.683	2.020	93	1.661	1.986	145	1.655	1.976
42	1.682	2.018	94	1.661	1.986	146	1.655	1.976
43	1.681	2.017	95	1.661	1.985	147	1.655	1.976
44	1.680	2.015	96	1.661	1.985	148	1.655	1.976
45	1.679	2.014	97	1.661	1.985	149	1.655	1.976
46	1.679	2.014	98	1.661	1.984	150	1.655	1.976
47	1.678	2.013	99	1.660	1.984	151	1.655	1.976
48	1.677	2.012	100	1.660	1.984	152	1.655	1.976
49	1.677	2.011	101	1.660	1.984	153	1.655	1.976

F Tabel

df (N2)= n- k df untuk penyeb ut (N2)	df untuk pemblang (N1) df (n1) = K-1												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00

**D
O
K
U
M
E
N
T
A
S
I**



Pengisian kuisisioner Guru SDIT Khoiru Ummah



Pengisian kuisisioner Guru SDIT Khoiru Ummah



Pengisian kuisisioner Guru SDIT Khoiru Ummah



Pengisian kuisisioner Guru SDIT Khoiru Ummah



Pengisian kuisisioner Guru SDIT Khoiru Ummah