

**PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN DAN
RETURN IMBAL HASIL TERHADAP MINAT MENABUNG
DI BANK SYARIAH**

(Survei Pada Pegawai SMAN 4 Cirebon)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Disusun Oleh :

FAJAR PRATAMA SUBAGJA

NIM : 2008203061

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
IAIN SYEKH NURJATI CIREBON**

1445 H / 2024 M

ABSTRAK

Fajar Pratama Subagja. NIM 2008203061 “Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan dan Return Imbal Hasil Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (survei pada pegawai SMAN 4 Cirebon)”. 2024

Individu dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi cenderung lebih memahami produk-produk perbankan syariah, termasuk mekanisme dan manfaat menabung di bank syariah. Literasi keuangan yang baik dapat meningkatkan pemahaman tentang prinsip-prinsip syariah dalam keuangan Islam, yang dapat memotivasi orang untuk menabung di bank syariah. Sebaliknya, individu dengan tingkat literasi keuangan yang rendah mungkin tidak sepenuhnya memahami produk dan prinsip syariah. Hal ini dapat mengurangi minat mereka untuk menabung di bank syariah karena kurangnya pemahaman tentang manfaat dan keamanan produk syariah. Jika bank syariah menawarkan return imbal hasil yang kompetitif atau lebih tinggi dibandingkan dengan produk perbankan konvensional, hal ini dapat menjadi faktor pendorong untuk meningkatkan minat menabung. Individu cenderung mencari investasi yang memberikan return yang baik, dan jika bank syariah dapat memberikan imbal hasil yang menguntungkan, ini dapat meningkatkan minat mereka. Jika return imbal hasil yang ditawarkan oleh bank syariah dianggap rendah atau tidak kompetitif dibandingkan dengan alternatif lainnya, hal ini dapat mengurangi minat menabung di bank tersebut. Individu mungkin lebih memilih opsi investasi yang memberikan imbal hasil yang lebih tinggi.

Penelitian ini menggunakan Metode Kuantitatif dengan Jenis penelitian yang digunakan yaitu penelitian lapangan (field research). Penelitian ini bersifat korelasional Sampel pada penelitian ini sebanyak 62 Responden yang diambil dengan teknik purposive sampling. Metode analisis dan datanya menggunakan Uji Validitas, Reabilitas, Uji Asumsi Klasik Uji Hipotesis, dan Uji Koefisien Determinasi. Kemudian teknik pengelolaan datanya menggunakan *IBM SPSS 24*.

Berdasarkan Hasil Uji Parsial menunjukkan bahwa literasi keuangan dan return imbal hasil berpengaruh positif terhadap minat menabung dengan mengetahui dasar keuangan dan bank syariah mempunyai akad keuangan syariah seperti giro, tabungan, dan deposito yang dapat meningkatkan minat menabung dalam Bank Syariah tidaklah sama dengan bank konvensional. Islam memberikan kode etik dalam bahasa yang bijak tersirat dalam Al-Qur'an agar umat Islam tidak berbuat dzalim pada sesamanya dengan cara berperilaku ribawi. Bank syariah telah menjalankan operasionalnya dengan berdasarkan pada aturan Islam yang mengharamkan berperilaku Ribawi.

Kata Kunci : *Literasi Keuangan, Return Imbal Hasil, Minat Menabung*

ABSTRACT

Fajar Pratama Subagja. NIM 2008203061 "The Effect of Financial Literacy Level and Return on Interest in Saving at Sharia Banks (survey of SMAN 4 Cirebon employees)". 2024

Individuals with a high level of financial literacy tend to better understand Islamic banking products, including the mechanisms and benefits of saving at Islamic banks. Good financial literacy can increase understanding of Islamic principles in Islamic finance, which can motivate people to save in Islamic banks. Conversely, individuals with low levels of financial literacy may not fully understand Islamic products and principles. This can reduce their interest in saving at Islamic banks due to a lack of understanding of the benefits and safety of Islamic products. If Islamic banks offer competitive or higher returns compared to conventional banking products, this can be a driving factor to increase interest in saving. Individuals tend to look for investments that provide good returns, and if Islamic banks can provide favorable returns, this can increase their interest. If the return on yield offered by Islamic banks is considered low or uncompetitive compared to other alternatives, this can reduce interest in saving at the bank. Individuals may prefer investment options that provide higher returns.

This research uses Quantitative Methods with the type of research used, namely field research. This study is correlative, the sample in this study was 62 respondents taken by purposive sampling technique. The analysis method and its data use Validity Test, Reliability, Classical Assumption Test, Hypothesis Test, and Determination Coefficient Test. Then the data management technique uses IBM SPSS 24.

Based on the Partial Test Results, it shows that financial literacy and return returns have a positive effect on interest in saving by knowing the financial basis and Islamic banks have Islamic financial contracts such as current accounts, savings, and deposits that can increase interest in saving. Sharia banks are not the same as conventional banks. Islam provides a code of ethics in wise language implied in the Qur'an so that Muslims do not commit tyranny to others by behaving usurily. Islamic banks have carried out their operations based on Islamic rules that prohibit Ribawi.

Keywords: *Financial Literacy, Return on Return, Interest in Saving*

أبستاك

تأثير مستوى الثقافة المالية والعائد على الفائدة على " NIM فجر سوباغا الابتدائية. 2008203061 (مسح لموظفي SMAN 4 Cirebon) ". 2024

يميل الأفراد الذين يتمتعون بمستوى عال من المعرفة المالية إلى فهم المنتجات المصرفية الإسلامية بشكل أفضل، بما في ذلك آليات وفوائد الادخار في البنوك الإسلامية. يمكن أن يزيد نحو الأهمية المالية الجيدة من فهم المبادئ الإسلامية في التمويل الإسلامي ، مما قد يحفز الناس على الادخار في البنوك الإسلامية. وعلى العكس من ذلك، البنوك الإسلامية. وعلى العكس من ذلك، فإن الأفراد ذوي المستويات المنخفضة من المعرفة المالية قد لا يفهمون تماما المنتجات والمبادئ الإسلامية. هذا يمكن أن يقلل من اهتمامهم بالادخار في البنوك الإسلامية بسبب عدم فهم فوائد وسلامة المنتجات الإسلامية. إذا كانت البنوك الإسلامية تقدم عوائد تنافسية أو أعلى مقارنة بالمنتجات المصرفية التقليدية ، فقد يكون هذا عاملا دافعا لزيادة الاهتمام بالادخار. يميل الأفراد إلى البحث عن الاستثمارات التي توفر عوائد جيدة ، وإذا تمكنت البنوك الإسلامية من توفير عوائد مواتية ، فقد يؤدي ذلك إلى زيادة اهتمامهم. إذا كان العائد على العائد الذي تقدمه البنوك الإسلامية يعتبر منخفضا أو غير تنافسي مقارنة بالبدائل الأخرى ، فإن

يستخدم هذا البحث الأساليب الكمية مع نوع البحث المستخدم ، أي البحث الميداني. هذه الدراسة مترابطة ، وكانت العينة في هذه الدراسة 62 مستجيبا تم أخذها بواسطة تقنية أخذ العينات الهادفة. تستخدم طريقة التحليل وبياناتها اختبار الصلاحية والموثوقية واختبار الافتراض الكلاسيكي واختبار الفرضيات واختبار IBM SPSS 24 معامل التحديد. ثم تستخدم تقنية إدارة البيانات

واستنادا إلى نتائج الاختبار الجزئية، تبين أن الثقافة المالية وعوائد العائد لها تأثير إيجابي على الاهتمام بالادخار من خلال معرفة الأساس المالي وأن البنوك الإسلامية لديها عقود مالية إسلامية مثل الحسابات الجارية والتوفير والودائع التي يمكن أن تزيد من الفائدة على الادخار. البنوك الشرعية ليست هي نفسها البنوك التقليدية. يوفر الإسلام مدونة أخلاقية بلغة حكيمة متضمنة في القرآن حتى لا يرتكب المسلمون الطغيان للآخرين من خلال التصرف بشكل سري. نفذت البنوك الإسلامية عملياتها على أساس القواعد الإسلامية التي تحظر الرباوي

الكلمات المفتاحية: نحو الأهمية المالية ، العائد على العائد ، الاهتمام بالادخار

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *RETURN* IMBAL HASIL TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH

(Survei Pada Pegawai SMAN 4 Cirebon)

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Oleh:

Fajar Pratama Subagja

NIM.2008203061

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof.Dr.H.Achmad,M.Ag

NIP. 196702081993031003

Dr.H.Hayus A Yusuf,M.Si

NIP. 19710802000031000

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartoyo, M.S.I

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada YTH.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Tempat

Assalamualaikum Wr.WB


Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulis skripsi saudara/i **Fajar Pratama Subagja**, NIM: 2008203061 dengan judul **“PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN RETURN IMBAL HASIL TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (SURVEI PADA PEGAWAI SMAN 4 CIREBON)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.


Wassalamualaikum Wr.Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II


Prof. Dr. H. Achmad, M. Ag
NIP. 196702081993031003


Dr. H. Agus A. Yusuf, M. Si
NIP. 19710802000031000

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,


Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan dan *Return* Imbal Hasil Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Survei Pada Pegawai SMAN 4 Cirebon) ”, oleh Fajar Pratama Subagja, NIM: 2008203061, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 7 Maret 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah:

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Dr. Wartoyo, M.S.I

NIP. 198307022011011008

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E, MM

NIP. 197309302007102001

Penguji I,

Penguji II,

Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si

NIP. 197308061999032003

Mohammad Iqbal, S.E.I, M.Sc

NIP. 199012012020121008

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : FAJAR PRATAMA SUBAGJA
NIM : 2008203061
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 12 Juni 2002
Alamat : JL. Tanda Barat No.15 RT/RW 02/06 Kelurahan
Kebonbaru, Kecamatan Kejaksan, Kota Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *RETURN* IMBAL HASIL TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Survei Pada Pegawai SMAN 4 Cirebon)” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya ini.

Cirebon, 31 Januari 2023

Saya yang menyatakan,



FAJAR PRATAMA SUBAGJA

NIM.2008203061

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Fajar Pratama Subagja, lahir di Cirebon pada tanggal 12 Juni 2002. Merupakan anak sulung yang lahir dari pasangan Bapak Subagia dan Ibu Wuriyanti. Penulis bertempat tinggal di Jl. Tanda Barat No.15 Kota Cirebon.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN 3 KLANGENAN pada tahun 2008 – 2014
2. SMPN 1 PALIMANAN pada tahun 2014 – 2017
3. SMAN 4 CIREBON pada tahun 2017 – 2020

Penulis mengikuti program Sarjana (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN DAN *RETURN* IMBAL HASIL TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (SURVEI PADA PEGAWAI SMAN 4 CIREBON)”**, di bawah bimbingan Bapak Prof. Dr. H. Achmad, M.Ag. dan Bapak Dr. H. Ayus A Yusuf, M.Si

MOTTO

“kadang kita perlu mundur sedikit untuk mendapatkan lompatan yang lebih jauh”

Maka dari itu jangan takut gagal dan kalah karena sesungguhnya hal itu lah yang mampu membuat kita meraih kemenangan yang jauh lebih baik dari sebelumnya

-Penulis-



HALAMAN PERSEMBAHAN

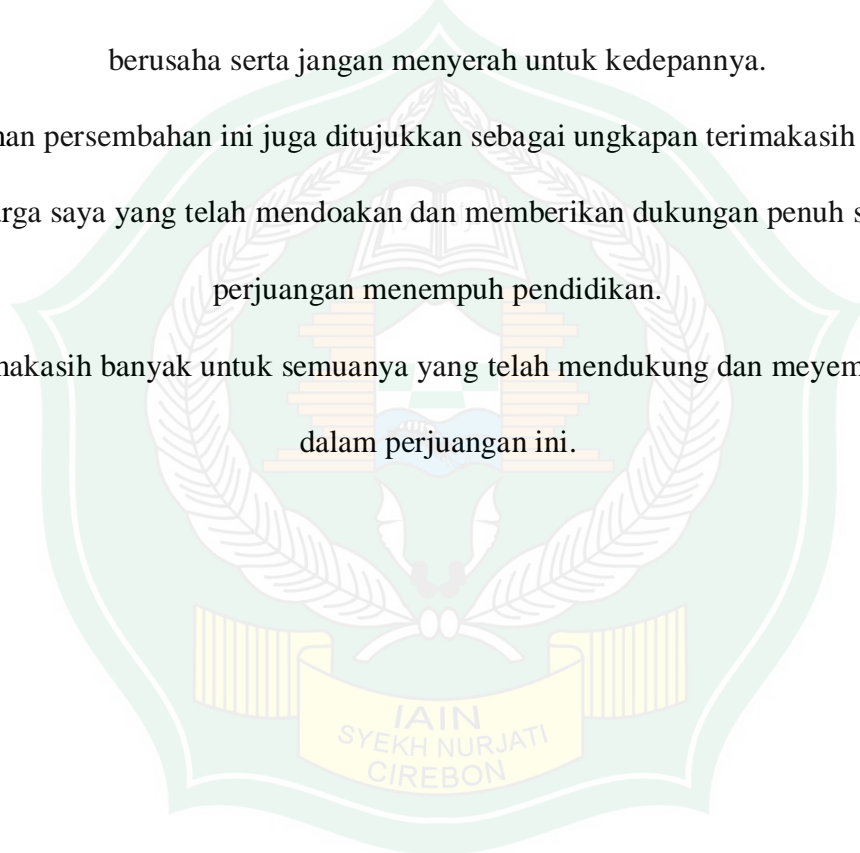
Alhamdulillah Rabbil Aalamin, sujud serta syukur kepada Allah SWT.

Terimakasih atas karunia-Mu yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri yang telah berjuang dan berusaha selama ini. Terimakasih atas kerja kerasnya. Mari tetap berdoa dan berusaha serta jangan menyerah untuk kedepannya.

Halaman persembahan ini juga ditujukan sebagai ungkapan terimakasih kepada keluarga saya yang telah mendoakan dan memberikan dukungan penuh selama perjuangan menempuh pendidikan.

Terimakasih banyak untuk semuanya yang telah mendukung dan meyemangati dalam perjuangan ini.



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh.

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufiq, hidayah, serta inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH TINGKAT LITERASI KEUANGAN DAN RETURN IMBAL HASIL TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (SURVEI PADA PEGAWAI SMAN 4 CIREBON)”** ini dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata-1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Aan Jaelani, M. Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si., dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E, MM., selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Prof. Dr. H. Achmad, M.Ag., dan Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si., selaku pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan-arahan dan pertimbangan-pertimbangan bagi penulis selama penyusunan skripsi.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah membimbing serta mendidik dan mengajarkan ilmu ilmunya yang Insya Allah bermanfaat bagi penulis dan senantiasa bisa diterapkan dalam kehidupan sehari-hari.

6. Kepada kedua panutanku Pak Subagia dan Ibu Wuriyanti, terima kasih sebesar besarnya penulis berikan kepada mereka atas segala bentuk bantuan, semangat, dan doa yang diberikan selama ini. Terima kasih atas nasihat yang selalu diberikan meski terkadang pikiran kita tidak sejalan, terima kasih atas kesabaran dan kebesaran hati menghadapi keras kepalanya penulis, kalian menjadi pengingat dan penguat paling hebat di hidupku, terima kasih sudah menjadi tempat ternyaman untuk aku pulang.
7. Seluruh keluarga besar dari papah dan mamah yang selalu mendukung penulis dan memberi dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Untuk semua teman teman KKN Kedungdawa khususnya Aning, Juju, Fitri, dan Tunnifah yang sudah mau menemani penulis dari awal sampai akhir penulisan skripsi ini dan selalu ada di sela keluh kesah penulis, terima kasih sudah menjadi teman yang baik dan mengerti perasaan penulis.
9. Untuk semua teman PPL Baznas Kota Cirebon yang sudah bisa diajak bekerja sama dalam hal magang sampai membuat tugas tugas akhir dan selalu mendengarkan cerita cerita penulis yang kadang sedikit aneh.
10. Sahabat-sahabat seperjuangan yaitu Anti Silvianti dan Amalina yang begitu banyak membantu penulis dalam menjalani studi dari awal masuk hingga lulus di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
11. Kepada teman seperjuangan dari SMP sampai sekarang dan selamanya yaitu Favian dan Wahyudi yang telah setia menemani penulis dari susah payah nya menyusun skripsi ini dari awal hingga akhirnya bisa selesai tepat waktu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada kalian berdua yang selalu mendukung apapun langkah yang penulis ambil.
12. Kepada teman teman SMA khususnya geng “anak sukses” yang selalu ada dan memberi keceriaan kepada penulis sehingga penulis merasa tidak sendirian, penulis mengucapkan banyak terima kasih karena kalian sudah mau berteman dengan penulis tanpa melihat baik dan buruknya pokok nya *I love you so much to my circle*.
13. Seluruh teman-teman Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2020 terutama keluarga besar Perbankan Syariah kelas B yang telah memberikan keceriaan

dan semangat kepada penulis selama penulis menempuh pembelajaran di kampus tercinta ini.

14. Terima kasih untuk diri sendiri yang begitu luar biasa, ini skripsi menjadi salah satu pembuktian terhadap diri sendiri bahwa saya mampu menyelesaikan.
15. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan oleh penulis satu persatu yang telah berjasa dan membantu penulis selama proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.

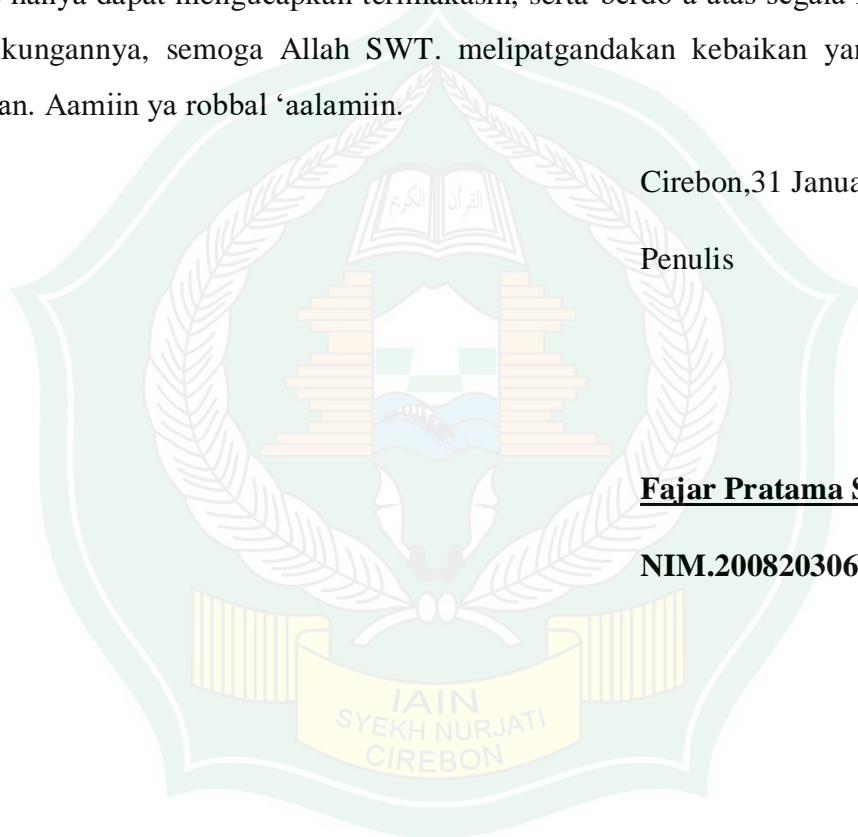
Penulis hanya dapat mengucapkan terimakasih, serta berdo'a atas segala motivasi dan dukungannya, semoga Allah SWT. melipatgandakan kebaikan yang telah diberikan. Aamiin ya robbal 'aalamiin.

Cirebon, 31 Januari 2024

Penulis

Fajar Pratama Subagja

NIM.2008203061



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
أبستاك.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Judul Penelitian.....	1
B. Latar Belakang Masalah.....	1
C. Perumusan Masalah.....	6
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
E. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II LANDASAN TEORITIK	10
A. Literasi Keuangan.....	10
1. Pengertian literasi keuangan.....	10
2. Visi Misi Strategi Nasional Literasi Keuangan.....	12
3. Aspek Aspek Literasi Keuangan.....	12

4.	Faktor Faktor Literasi Keuangan.....	13
5.	Manfaat Literasi Keuangan	14
B.	Return Imbal Hasil.....	16
1.	Pengertian Return Imbal Hasil	16
2.	Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Imbal Hasil	17
C.	Bank Syariah	18
1.	Pengertian Bank Syariah.....	18
2.	Konsep Dasar Dan Hukum Bank Syariah	20
3.	Fungsi Dan Peran Bank Syariah.....	21
4.	Akad Akad Bank Syariah	22
5.	Prinsip bank syariah	23
6.	Produk Produk Bank Syariah	25
D.	Konsep Dasar Minat	29
E.	Literature Review	30
F.	Kerangka Teori	41
G.	Hipotesis.....	43
BAB III METODE PENELITIAN		47
A.	Tempat Dan Objek Penelitian	47
1.	Tempat Penelitian.....	47
2.	Objek Penelitian	47
B.	Metode Dan Desain Penelitian.....	47
C.	Populasi Dan Sampel.....	48
1.	Populasi.....	49
2.	Sampel.....	49
D.	Sumber Data.....	49
E.	Teknik Pengumpulan Data	50
1.	Angket/ Kuesioner	50
2.	Observasi	51
F.	Operasional Variabel	51

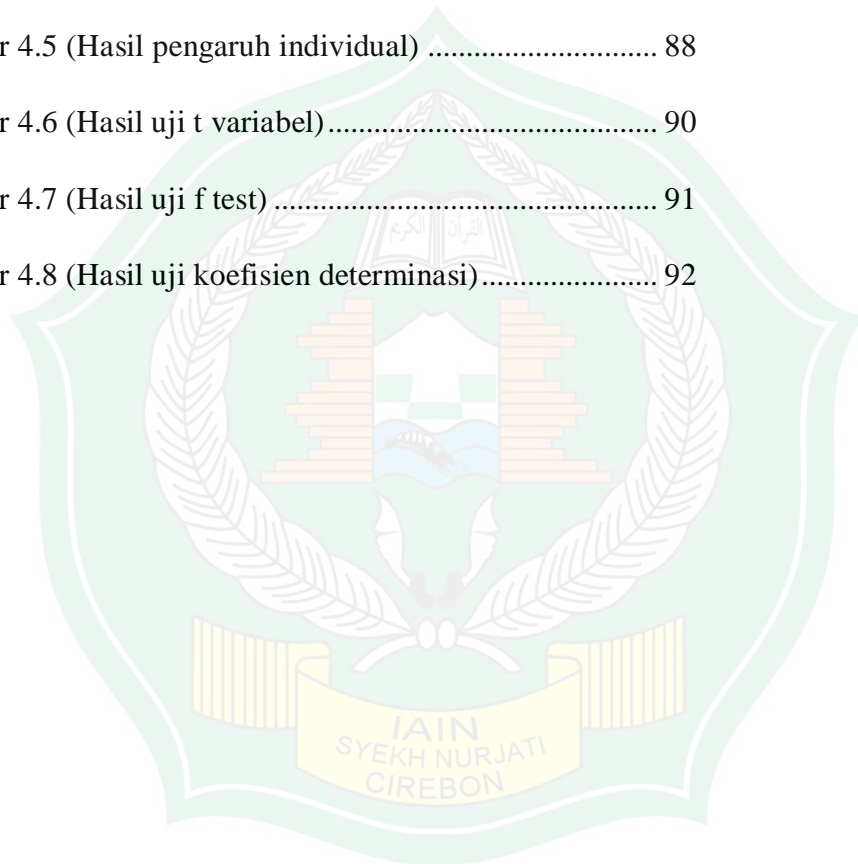
G.	Uji Instrumen	56
1.	Uji Validitas.....	57
2.	Uji Reliabilitas.....	57
H.	Teknik Analisa Data	58
1.	Uji Asumsi Klasik	58
2.	Analisis Regresi Linier Sederhana	59
3.	Uji Hipotesis	60
4.	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	61
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		62
A.	Gambaran Umum Penelitian	62
1.	Profil singkat SMAN 4 Cirebon	62
2.	Visi Dan Misi SMAN 4 Cirebon.....	62
B.	Gambaran Umum Responden	63
1.	Karakteristik Responden.....	63
2.	Jumlah Pegawai SMAN 4 Cirebon	67
C.	Deskripsi Variabel Penelitian.....	67
D.	Hasil Penelitian	82
1.	Uji Instrumen.....	82
2.	Uji Asumsi Klasik	85
3.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	88
4.	Uji Hipotesis	91
5.	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	95
E.	Pembahasan Hasil Penelitian	96
BAB V PENUTUP		105
A.	Kesimpulan	105
B.	Saran	105
DAFTAR PUSTAKA		108
LAMPIRAN LAMPIRAN		111

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 (Literature Riview).....	31
Tabel 3.1 (Skala Pengukuran Kuesioner).....	48
Tabel 3.2 (Operasional Variabel).....	50
Tabel 4.1 (Karakteristik responden berdasarkan usia).....	62
Tabel 4.2 (Karakteristik responden berdasarkan pendidikan).....	62
Tabel 4.3 (Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin).....	63
Tabel 4.4 (Karakteristik responden berdasarkan pekerjaan).....	63
Tabel 4.5 (Karakteristik responden berdasarkan penghasilan).....	64
Tabel 4.6 (Karakteristik responden berdasarkan tabungan)	64
Tabel 4.7 (Rekapitulasi penilaian variabel X1).....	67
Tabel 4.8 (Rekapitulasi penilaian variabel X2).....	71
Tabel 4.9 (Rekapitulasi penilaian variabel Y).....	73
Tabel 4.10 (Uji Validitas).....	80
Tabel 4.11 (Uji Reliabilitas).....	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 (Kerangka Berpikir).....	43
Gambar 4.1 (Hasil uji normalitas).....	84
Gambar 4.2 (Hasil uji multikolinearitas)	85
Gambar 4.3 (Hasil uji heterokedastisitas).....	86
Gambar 4.4 (Hasil uji regresi linear berganda)	87
Gambar 4.5 (Hasil pengaruh individual)	88
Gambar 4.6 (Hasil uji t variabel).....	90
Gambar 4.7 (Hasil uji f test)	91
Gambar 4.8 (Hasil uji koefisien determinasi).....	92



DAFTAR LAMPIRAN

SK Bimbingan	108
Surat Pengantar Penelitian	109
Kartu Disposisi	110
Kartu Bimbingan Skripsi	111
Angket Kuesioner	112
Uji Validitas	115
Uji Reliabilitas	115
Uji Normalitas	115
Uji Multikonearitas	116
Uji Heterokedastisitas	116
Uji Regresi Linear Berganda	117
Uji Pengaruh Individual	117
Uji t	117
Uji f	118
Uji r	118
Tabel Distibusi nilai Ttabel	119
Tabel Distibusi nilai Ftabel	120
Tabel Distibusi nilai Rtabel	121

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Pedoman transliterasi arab latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	Š	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Šad	Š	Es (dengan titik di

			bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘Ain	‘ _	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qof	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	_ ’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkal atau *difong*.

1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I

ُ	Dammah	U	U
---	--------	---	---

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...َ	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
وُ...َ	Fathah dan Wau	Au	A dan U

Contoh :

كَيْفَ = *Kaifa*

حَوْلَ = *Haula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ...ِىَ...ِ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis atas
إِ...ِىَ...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis atas
أُ...ِىَ...	Dammah dan wau	ū	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ = *qāla*

رَمَى = *ramā*

قِيلَ = *qīla*

يَقُولُ = *yaqūlu*

4. *Ta Marbutah*

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

a. *Ta Marbutah* Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah /t/.

b. *Ta Marbutah* Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfāl/raudahatul atfāl*
طَالِحَةٌ = *talhah*

5. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

نَزَّلَ = *nazzala*
الْبِرُّ = *al-birr*

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ال. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang it

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	ش	Sy
2.	ث	Ṣ	ص	ṣ
3.	د	D	ض	ḍ
4.	ذ	Ẓ	ط	ṭ
5.	ر	R	ظ	ẓ
6.	ز	Z	ل	L
7.	س	S	ن	N

Contoh :

الرَّجُلُ = *ar-rajulu*

الشمس = *asy-syamsu*

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a,i,u	ف	F
2.	ب	B	ق	Q
3.	ج	J	ك	K
4.	ح	ḥ	م	M
5.	خ	Kh	و	W
6.	ع	‘	ه	H
7.	غ	G	ي	Y

Contoh :

الْقَلَمُ = *al-qalamu*

الْجَلَالُ = *al-jalālu*

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh:

تَأْخُذُ	= ta'khuẓu	التَّوْءُ	= an-nau'u
شَيْئٍ	= syai'un	إِنَّ	= inna

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan haraf, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	= Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	= Bismillāhi majrehā wa mursāhā

9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini harus tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf capital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

Contoh :

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	= Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ	= Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain

sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh :

اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ

Allaāhu gafūrun rahīm

لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا

Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

