

**PENGARUH TINGKAT *DISPOSABLE INCOME* DAN
TINGKAT RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH
(Study Kasus Pegawai Kementerian Agama Kota Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

SYIFA NURUL HASANAH

2108204095

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
1446 H / 2025 M**

**PENGARUH TINGKAT *DISPOSABLE INCOME* DAN
TINGKAT RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT
MENABUNG DI BANK SYARIAH
(Study Kasus Pegawai Kementerian Agama Kota Cirebon)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun Oleh:

SYIFA NURUL HASANAH

2108204095



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
1446 H / 2025 M**

ABSTRAK

SYIFA NURUL HASANAH, NIM: 2108204095, “PENGARUH TINGKAT *DISPOSABLE INCOME* DAN TINGKAT RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH” (Study Kasus Pegawai Kementerian Agama Kota Cirebon)

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia telah menjadi indikator keberhasilan eksistensi bank syariah. Hubungan antara pendapatan dan konsumsi saat ini sangat dipengaruhi oleh *disposable income* yang dimiliki. Salah satu masalah yang muncul dalam minat menabung adalah pendapatan bersih dan tingkat religiusitas yang dimiliki seseorang. Penelitian ini bertujuan untuk meneliti hubungan antara tingkat *disposable income* dan religiusitas dengan keinginan untuk menabung di bank syariah.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, objek penelitiannya adalah Pegawai Kementerian Agama Kota Cirebon sebanyak 43 responden. Sedangkan untuk teknik pengumpulan data menggunakan metode wawancara, kuesioner dan dokumentasi. Alat uji yang digunakan berupa uji validitas, uji reliabilitas dan uji asumsi klasik yaitu uji normalitas, uji multikolinieritas dan uji heteroskedastisitas, pengujian hipotesis menggunakan regresi linier berganda, uji T (Parsial), uji F (Simultan), koefisien determinasi (R^2).

Berdasarkan hasil dari penelitian ini variabel tingkat *disposable income* berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung di bank syariah dengan nilai Uji t (parsial) nilai t hitung ($4,667 > T$ tabel 1,682). Sedangkan Variabel tingkat religiusitas berpengaruh secara parsial terhadap minat menabung di bank syariah dengan nilai Uji t (parsial) nilai t hitung ($4,212 > T$ tabel 1,682). Berdasarkan hasil uji F (simultan) diketahui bahwa nilai F sebesar ($31.169 >$ dari F tabel yakni 3.226) yang berarti variabel tingkat *disposable income* dan tingkat religiusitas secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah.

Kata Kunci: *Disposabel Income*, Religiusitas, Minat, Menabung dan bank Syariah

ABSTRACT

SYIFA NURUL HASANAH, NIM: 2108204095, “THE EFFECT OF DISPOSABLE INCOME LEVEL AND RELIGIOSITY LEVEL ON INTEREST IN SAVING IN SYARIAH BANKS” (Case Study of Employees of the Ministry of Religious Affairs of Cirebon City)

The development of Islamic banking in Indonesia has become an indicator of the success of the existence of Islamic banks. The relationship between income and consumption is currently greatly influenced by disposable income. One of the problems that arise in the interest in saving is net income and the level of religiosity of a person. This study aims to examine the relationship between the level of disposable income and religiosity with the desire to save in Islamic banks.

This study uses a quantitative method, the object of the study was 43 respondents from the Ministry of Religion of Cirebon City. While for data collection techniques using interview methods, questionnaires and documentation. The test tools used were validity tests, reliability tests and classical assumption tests, namely normality tests, multicollinearity tests and heteroscedasticity tests, hypothesis testing using multiple linear regression, T test (Partial), F test (Simultaneous), coefficient of determination (R²).

Based on the results of this study, the variable level of disposable income has a partial effect on the interest in saving in Islamic banks with a t test value (partial) t count value ($4.667 > T$ table 1.682). Meanwhile, the variable of religiosity level has a partial effect on the interest in saving in Islamic banks with the value of the t test (partial) t count value ($4.212 > T$ table 1.682). Based on the results of the F test (simultaneous) it is known that the F value is ($31.169 >$ from the F table which is 3.226) which means that the variable of disposable income level and religiosity level simultaneously have a positive and significant effect on the interest in saving in Islamic banks.

Keywords: Disposable Income, Religiosity, Interest, Saving and Islamic banks

المخلص

سيفا نور الحسنه، نيم: 2108204095، "تأثير مستوى الدخل المتاح ومستوى التدين على الفائدة في الادخار في البنوك الشرعية" (دراسة حالة لموظفي وزارة الشؤون الدينية في مدينة سيريبون)

لقد أصبح تطور العمل المصرفي الإسلامي في إندونيسيا مؤشرا على نجاح وجود البنوك الإسلامية. إن العلاقة بين الدخل الحالي والاستهلاك تتأثر إلى حد كبير بالدخل المتاح. ومن المشاكل التي تثار في الاهتمام بالادخار هو الدخل الصافي ومستوى التدين الذي يتمتع به الشخص. تهدف هذه الدراسة إلى دراسة العلاقة بين مستوى الدخل المتاح والتدين والرغبة في الادخار في البنوك الإسلامية.

استخدمت هذه الدراسة المنهج الكمي، وكان هدف الدراسة 43 مستجيبا من وزارة الشؤون الدينية في مدينة سيريبون. وفي الوقت نفسه، تم استخدام تقنيات جمع البيانات مثل المقابلة والاستبيان والتوثيق. أدوات الاختبار المستخدمة هي اختبارات الصلاحية واختبارات الموثوقية واختبارات الافتراضات الكلاسيكية وهي اختبارات الطبيعية واختبارات التعدد الخطي واختبارات التباين غير المتجانس واختبار الفرضيات (R2) (المتزامن) ومعامل التحديد F (الجزئي) واختبار T باستخدام الانحدار الخطي المتعدد واختبار

وبناء على نتائج هذه الدراسة فإن متغير مستوى الدخل المتاح له تأثير جزئي على الإقبال على الادخار في البنوك الإسلامية بقيمة اختبار (ت) جزئية من قيمة (ت) المحسوبة (4.667 < ت جدول 1.682). في حين أن متغير مستوى التدين له تأثير جزئي على الإقبال على الادخار في البنوك الإسلامية بقيمة اختبار (ت) (جزئي) للقيمة (ت) المحسوبة (4.212 < جدول (ت) 1.682). وبناء على نتائج اختبار ف (المتزامن) فإنه من المعروف أن قيمة ف هي (31.169 < من جدول ف أي 3.226) وهذا يعني أن متغيري مستوى الدخل المتاح ومستوى التدين في آن واحد لهما تأثير موجب ومعنوي على الإقبال على الادخار في البنوك الإسلامية.

الكلمات البحث: الدخل المتاح، التدين، الفائدة، الادخار، والخدمات المصرفية الإسلامية

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH TINGKAT *DISPOSABLE INCOME* DAN TINGKAT
RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH**

(Study Kasus Pegawai Kementerian Kota Cirebon)

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Pada Jurusan Ekonomi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

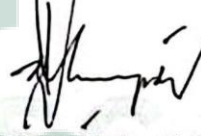
SYIFA NURUL HASANAH

NIM. 2108204095

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. H. Syaeful Bakhri S.E., M.Si

Dr. H. Didi Sukardi, M.H

NIP. 19731125 201411 1 002

NIP. 19691226 200912 1 001

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NUR JALAN CIREBON**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



H. Achmad Otong Busthomi, Lc., M.Ag

NIP. 19731223 200701 1022

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudari SYIFA NURUL HASANAH, NIM : 2108204095 dengan judul "Pengaruh Tingkat *Disposable Income* Dan Tingkat Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Study Kasus Pegawai Kementerian Agama Kota Cirebon)". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I,

Dr. H. Syaeful Bakhri S.E., M.Si

NIP. 19731125 201411 1 002

Pembimbing II,

Dr. H. Didi Sukardi, M.H

NIP. 19691226 200912 1 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Syariah



H. Achmad Otong Bismohi, Lc., M.Ag

NIP. 19731223 200701 1022

LEMBARAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat *Disposable Income* Dan Tingkat Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah (Study Kasus Pegawai Kementerian Agama Kota Cirebon)”, Oleh Syifa Nurul Hasanah, dengan NIM : 2108204095, telah diajukan dalam Sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 3 Juni 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah



Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,

H. Achmad Otong Basthomi, Lc., M.Ag

Dr. H. Syaeful Bakhri S.E., M.Si

NIP. 19731223 200701 1022

NIP. 19731125 201411 1 002

Mengetahui:

Penguji I,

Penguji II,

Afiqoh Agustin, S.E. L., M.E.Sv.Si

NIP. 19850918 202012 2 004

Prof. Dr. H. Aan Jaelani M.Ag

NIP. 19750601 200501 1 008

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Syifa Nurul Hasanah

Nim : 2108204095

Tempat Tanggal Lahir : Kuningan, 27 Oktober 2003

Alamat : Desa Ciawilor rt/rw 03/07 Kecamatan Ciawigebang
Kabupaten Kuningan

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH TINGKAT DISPOSABLE INCOME DAN TINGKAT RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Study Kasus Pegawai Kementerian Agama Kota Cirebon)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai kaidah akademik.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 27 Mei 2025

Saya yang Menyatakan



Syifa Nurul Hasanah

NIM. 2108204095

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atau segala nikmat, karunia dan kemudahan yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Tak lupa shalawat dan salam juga saya haturkan kepada nabi Muhammad SAW yang telah menjadi teladan terbaik bagi umatnya.

Karya ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya Appa Nono Suwarno dan Mama Siti Komariah yang senantiasa memberikan kasih sayang dukungan, motivasi serta doa-doa yang tiada henti sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.

Kepada kakak saya, Imut Muthmainah, Amd.Rad saya ucapkan terima kasih atas dukungannya secara moril maupun materil, terima kasih selalu memberikan motivasi hingga support yang tiada henti, terima kasih selalu memenuhi keinginan selama adikmu menempuh perkuliahan ini, semoga hal-hal baik menyertaimu. Tidak lupa kepada adik-adik saya, Dhiva Nurul Salamah dan Muhammad Idharul Haq yang selalu memberikan semangat, dukungan serta doa hingga saya ditahap ini. *loff u all*

Terima kasih saya ucapkan kepada Dosen Pembimbing I Dr. H. Syaeful Bakhri S.E., M.Si dan Dosen Pembimbing II Dr. H. Didi Sukardi, M.H yang telah membimbing dan memberikan masukan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu, semoga ilmu yang telah diberikan mendapat keberkahan dari Allah SWT serta menjadi amal jariyah bagi Bapak Semuanya.

MOTTO

**“Nobody will be able to understand your pain but Allah, so talk to Allah,
connect with him. It will help you”**

-Mufti Menk-



RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Syifa Nurul Hasanah, dilahirkan di Kuningan pada tanggal 27 Oktober 2003 dari pasangan Bapak Nono Suwarno dan Ibu Siti Komariah. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara. Bertempat tinggal di Desa Ciawilor Blok Kliwon 1 RT/RW 03/07 Kecamatan Ciawigebang Kabupaten Kuningan. Adapun dengan pendidikan yang telah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. SD Negeri 2 Ciawilor, lulus pada tahun 2015
2. MTs PUI Ciawigebang, lulus pada tahun 2018
3. SMA Negeri 1 Ciawigebang, lulus pada tahun 2021
4. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon S1 Jurusan Ekonomi Syariah lulus tahun 2025

Dalam bidang akademiknya penulis melanjutkan program sarjana strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah, dengan judul skripsi **“PENGARUH TINGKAT *DISPOSABLE INCOME* DAN TINGKAT RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Study Kasus Pegawai Kementerian Agama Kota Cirebon)”**. Dibawah bimbingan Bapak Dr. H. Syaeful Bakhri S.E., M.Si dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Rasulullah SAW, beserta keluarga, sahabat dan pengikut-pengikutnya. Adapun skripsi ini yang berjudul **“PENGARUH TINGKAT *DISPOSABLE INCOME* DAN TINGKAT RELIGIUSITAS TERHADAP MINAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Study Kasus Pegawai Kementerian Agama Kota Cirebon)”**. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan studi jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Suatu kebanggan yang tak terkira bagi diri saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin berterima kasih yang setulus-tulusnya kepada orang tua tercinta yaitu Bapak Nono Suwarno dan Ibu Siti Komariah yang selalu memberi doa, motivasi, dukungan materil maupun non materil, serta memberikan semangat tiada henti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa juga penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Didi Sukardi, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak H. Achmad Otong Bustomi, Lc., M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. H. Syaeful Bakhri, S.E., M.Si selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon sekaligus Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, bantuan dan kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, bantuan dan kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulisan menempuh studi di Jurusan Ekonomi Syariah.
7. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi di jurusan Ekonomi Syariah.
8. Kedua orang tua beserta keluarga yang telah memberikan do'a dan motivasi baik secara moral, material maupun spiritual selama pembuatan skripsi ini.
9. Kepada 11110+1, Desty Tria Lestari, Lintang Firus Deviyanti dan Rofidah Qothrunnada yang telah kebersamai melewati lika-liku selama perkuliahan, semua kenangan dan canda tawa kita akan selalu saya ingat.
10. Kepada seluruh rekan Ekonomi Syariah B yang telah kebersamai dan berjuang bersama selama masa perkuliahan.
11. Kepada rekan KKN 135 (barudak kaslor) yang telah membuat momen seru meski hanya 40 hari, terima kasih yang sudah bersedia saya repotkan selama kkn karena adanya kejadian yang tak terduga.
12. Kepada pemilik NIM 2108101027. Terima kasih selalu mendengarkan keluh kesah, menghibur dalam kesedihan dan memberikan dukungan serta semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
13. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas semua bantuan yang telah diberikan dalam proses penyusunan skripsi ini.
14. Dan terakhir, kepada diri saya sendiri. Syifa Nurul Hasanah. Terima kasih sudah bertahan sampai sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan mampu mengatur waktu, pikiran, tenaga serta mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk menyerah hingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa

yang telah dimulai. Tetap menjadi manusia yang selalu berusaha dan tidak lelah mencoba. Apapun kurang dan lebihmu, mari merayakan diri sendiri.

PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam tesis ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf 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 di atas)
ج	jim	J	je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘...	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	ki
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	Em
ن	nun	n	en
و	wau	w	we
هـ	ha	h	ha
ء	hamzah	..’..	apostrof
ي	ya	y	ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Dammah	u	u

Contoh:

كتب	-kataba
فعل	-fa‘ala
ذكر	-żukira
يذهب	-yażhabu
سئل	-suila

b) Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasi gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan huruf	Nama
...ى	Fathah dan ya	ai	a dan i
...و	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

كيف	- kaifa
هول	- haula

c) Maddah

Maddah atau vokal panjang lambangnya dengan harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
...ا...ى	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
...ى	Kasroh dan ya	Ī	i dan garis di atas
...و..	Dammah dan waw	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

قال	-qāla
رمي	-ramā
قيل	-qīla
يقول	- yaqūlu

d) Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua:

1) Ta Marbutah hidup

Ta marbutah yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasroh dan dammah, transliterasinya adalah /t/.

2) Ta' Marbutah mati

Ta marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

3) Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

روضة الاطفال	- raudatul al-atfal
	- raudatu al-atfal
المدينة المنورة	- al-Madīnah al-Munawwarah
	- al-Madīnatul Munawwarah

e) Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

ربنا	- rabbanā
نزل	- nazzala

البر	- al-birr
نعم	- nu'ima
الحج	- al-hajju

f) Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال. Namun dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Pola yang dipakai ada dua, seperti berikut:

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti huruf qamariah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiah maupun qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung/hubung.

Contoh:

الرجل	- ar-rajulu
الشمس	- asy-syamsu
البديع	- al-badi'u
السيدة	- as-sayyidatu
القلم	- al-qalamu
الجلال	- al-jalālu

g) Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan *opostrof*. Namun, hal ini hanya terletak di tengah dan

akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

1) Hamzah di awal:

امرت - umirtu

اكل - akala

2) Hamzah ditengah:

تأخذون - takhuzūna

تأكلون - takulūna

3) Hamzah di akhir:

شيء - syaiun

النوء - an-nauu

h) Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim* maupun *huruf* ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisaa dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

و ان الله لهو خير الرازقين - Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn.

- Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqīn.

فاوفوا الكيل والميزان - Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna.

- Fa aufū al-kaila wal-mīzāna.

بسم الله مجرها و مرسها - Bismillāhi majrehā wa mīrsāhā.

و لله على الناس حج البيت
manistatā'a ilaihi sabīlā.

من استطاع اليه سبيلا
- Wa lillāhi 'alā an-nāsi hijju al-baiti
manistatā'a ilaihi sabīlā.

i) Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وما محمد الا رسول

- Wa mā **Muhammadun** illā rasūl.

ان اول بيت وضع للناس للذي ببكة مباركا
lillaẓī Bi Bakkata mubārakan.

شهر رمضان الذي انزل فيه القرآن

- Syahru **Ramadāna** al-laẓī unzila fīhi
al-**Qurānu**.

ولقد راه بالفق المبين

- Wa laqad raāhu bil-ufuqil-mubīni.

الحمد لله رب العلمين

- Al-hamdu lillāhi rabbil-‘ālamīna.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh:

نصر من الله وفتح قريب

- Nasrum **minallāhi** wa fathun qarīb.

الله الامر جميعا

- **Lillāhi** al-amru jamī'an.

- Lillāhil amru jamī'an.

والله بكل شيء عليم

- **Wallāhu** bikulli syaiin ‘ālimun.

j) Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
الكلمات البحث	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	ix
RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xiii
DAFTAR ISI.....	xx
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR GAMBAR.....	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Batasan Masalah	9
D. Rumusan Masalah.....	9
E. Tujuan Penelitian	10
F. Manfaat Penelitian	10
G. Sistematika Penulisan	12

BAB II LANDASAN TEEORI.....	12
A. <i>Grand Theory</i>	12
1. <i>Teori Saving</i>	12
2. <i>Teori Investing</i>	12
B. <i>Disposable Income</i>	13
1. <i>Pengertian Disposable Income</i>	13
2. <i>Fungsi Konsumsi</i>	14
3. <i>Hubungan Pendapatan, Konsumsi dan Tabungan</i>	15
4. <i>Pengaruh Pendapatan Terhadap Minat Menabung</i>	15
C. <i>Religiusitas</i>	15
1. <i>Pengertian Religiusitas</i>	15
2. <i>Religiusitas Menurut Fiqih Muamalah</i>	16
3. <i>Pandangan Ahli tentang Religiusitas</i>	17
4. <i>Dimensi Religiusitas</i>	17
5. <i>Faktor yang Memperngaruhi Religiusitas</i>	18
6. <i>Peran Religiusitas dalam Praktik Muamalah</i>	20
D. <i>Minat Menabung</i>.....	20
1. <i>Pengertian Minat</i>	20
2. <i>Fungsi Minat</i>	21
3. <i>Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat</i>	21
4. <i>Aspek-Aspek Ketertarikan Mejadi Nasabah</i>	22
5. <i>Macam-Macam Minat</i>	22
E. <i>Bank Syariah</i>	23
1. <i>Prinsip-Prinsip Perbankan Syariah</i>	24
2. <i>Fungsi dan Peran Bank Syariah</i>	26
3. <i>Produk-Produk Bank Syariah</i>	26
F. <i>Penelitian terdahulu</i>	28
G. <i>Kerangka Pemikiran</i>.....	33
H. <i>Pengembangan Hipotesis</i>.....	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	37
A. <i>Waktu dan Tempat Penelitian</i>	37
B. <i>Metode dan Pendekatan Penelitian</i>	37

C. Data dan Sumber Data	37
D. Variabel Penelitian.....	38
E. Populasi dan Sampel.....	39
F. Teknik Pengumpulan Data	39
G. Definisi Operasional Variabel.....	39
H. Teknik Analisis Data.....	40
1. Uji Validitas	41
2. Uji Reliabilitas	41
3. Uji Asumsi Klasik.....	41
4. Uji Normalitas	42
5. Uji Multikoloneritas.....	42
6. Uji Heterokedastisitas	43
7. Uji Linearitas	44
8. Analisis Regresi Linear Berganda	44
9. Uji T (Parsial)	45
10. Uji F (Simultan).....	45
11. Uji Determinasi (R^2).....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	47
1. Profil Kementerian Agama Kota Cirebon	47
B. Karakteristik Responden	48
1. Karakteristik Responden Menurut Jenis Kelamin	49
2. Karakteristik Responden Menurut Pendapatan.....	49
C. Gambaran Jawaban Responden.....	50
1. Disposable Income (X1)	50
2. Religiusitas (X2)	51
3. Minat Menabung (Y)	53
D. Hasil Pengujian Instrumen	54
1. Uji validitas	54
2. Uji Reliabilitas	56
3. Uji Asumsi Klasik.....	56
4. Uji Normalitas	56

5. Uji Multikoloneritas.....	57
6. Uji Heterokedastisitas.....	58
7. Uji Linearitas.....	59
8. Uji T (Parsial).....	60
9. Uji F (Simultan).....	61
10. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	62
11. Pembahasan	62
BAB V PENUTUP.....	73
A. Kesimpulan	73
B. Implikasi	74
C. Saran	74
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	81



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah 2021-2024.....	2
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3.1 Skala Likert	38
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel	39
Tabel 4.1 Jenis Kelamin.....	49
Tabel 4.2 Pendapatan Perbulan.....	49
Tabel 4.3 Frekuensi Pernyataan Disposable Income (X1)	50
Tabel 4.4 Frekuensi Pernyataan Religiusitas (X2).....	51
Tabel 4.5 Frekuensi Pernyataan Minat Menabung (Y).....	53
Tabel 4.6 Uji Validitas	55
Tabel 4.7 Uji Reliabilitas	56
Tabel 4.8 Uji Normalitas	57
Tabel 4.9 Uji Multikoleniaritas.....	57
Tabel 4.10 Uji Heterokedastisitas	58
Tabel 4.11 Linearitas	59
Tabel 4.12 Uji T (Parsial)	60
Tabel 4.13 Uji F (Simultan).....	61
Tabel 4.14 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran	34
Gambar 4.1 Logo Kementerian Agama	47



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner	82
Lampiran 2 Data Ordinal.....	87
Lampiran 3 Data Interval	93
Lampiran 4 Uji Instrumen	99
Lampiran 5 Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	102
Lampira 6 SK	103
Lampiran 7 Output Uji Validitas dan Reliabilitas	104
Lampiran 8 Surat Diterima Penelitian	107
Lampiran 9 Hasil Turnitin.....	108
Lampiran 10 Kartu Bimbingan	109

