

BAB V

PEMBAHASAN

A. Pengaruh Religiusitas terhadap Minat Menabung Santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah

Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda yang telah dilakukan, maka dapat diketahui bahwa religiusitas secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung Santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Dalam penelitian ini menunjukkan bahwa religiusitas berpengaruh positif secara signifikan terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Hal tersebut dibuktikan berdasarkan (Tabel 4.50) diperoleh nilai $\text{sig.} < \alpha$, $0,045 < 0,05$ dengan nilai koefisien regresi bernilai positif 0,181. Nilai koefisien regresi positif dan nilai signifikansi kurang dari nilai α . Maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Dengan demikian berarti variabel religiusitas berpengaruh positif dan signifikan atau artinya religiusitas berpengaruh terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah.

Berpengaruh positif artinya semakin tinggi tingkat religiusitas yang meliputi keyakinan, praktik agama, pengalaman, pengetahuan, dan konsekuensi maka semakin tinggi pula minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Arti signifikan adalah pengaruh positif pada sampel berlaku pula pengaruh positif pada populasi. Penelitian ini relevan dengan teori yang dikemukakan Ancok yang

menyebutkan dalam salah satu indikatornya yaitu dimensi praktik agama mencakup perilaku pemujaan, ketaatan dan hal-hal yang dilakukan orang untuk menunjukkan komitmen terhadap agama yang dianut, dan dimensi pengalaman atau konsekuensi mengacu pada identifikasi akibat keyakinan keagamaan, praktik, pengalaman, dan pengetahuan seseorang dari hari ke hari.¹ Diperkuat dengan penelitian yang dilakukan oleh Indra Utama dengan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa variabel religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap proses keputusan menjadi nasabah tabungan iB hasanah BNI Syariah Kantor Cabang BSD.² Namun hasil penelitian ini bertolak belakang dengan hasil penelitian Uniyanti dengan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa variabel religiusitas berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap minat nasabah menabung di Bank Syariah.³

Berdasarkan hasil penelitian ini, religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Religiusitas dapat dilihat melalui besar tingkat kepatuhan seorang hamba kepada Tuhannya, seorang hamba wajib mematuhi segala ketetapan yang telah ditetapkan oleh Tuhannya. Termasuk salah satu diantaranya yakni dalam aspek menyimpan uang. Seorang hamba yang patuh terhadap Tuhannya akan menjauhi diri dari kegiatan yang mengandung riba.

¹ Beny Witjaksono, *“Fundraising Wakaf Uang Melalui Perbankan Syariah”*, (Jakarta Selatan: Loka Media, 2020), hlm. 82

² Indra Utama, *“Pengaruh Kualitas Produk, Religiusitas, Bauran Promosi, dan Lokasi terhadap Keputusan menjadi Nasabah Tabungan Ib Hasanah BNI Syariah Kantor Cabang BSD”* Skripsi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, (Jakarta: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2017)

³ Uniyati. *Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Nasabah Menabung di Bank Syariah*, Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomidan Bisnis Islam Negeri Alaudin Makassar, (Makassar: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2018)

Sehingga sudah menjadi kewajiban seorang muslim untuk menarik diri untuk bertransaksi di perbankan syariah.

B. Pengaruh Pengetahuan terhadap Minat Menabung Santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah

Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda yang telah dilakukan, maka dapat diketahui bahwa pengetahuan secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung Santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Dalam penelitian ini menunjukkan bahwa pengetahuan berpengaruh positif secara signifikan terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Hal tersebut dibuktikan berdasarkan (Tabel 4.50) diperoleh nilai $\text{sig.} < \alpha, 0,002 < 0,05$ dengan nilai koefisien regresi positif 0,252. Nilai koefisien regresi positif dan nilai signifikansi kurang dari nilai α . Maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Dengan demikian berarti variabel pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan atau artinya pengetahuan berpengaruh terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah.

Berpengaruh positif artinya semakin tinggi pengetahuan santri yang meliputi pengetahuan produk, pengetahuan pemakaian, dan pengetahuan pembelian maka semakin tinggi pula minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Arti signifikan adalah pengaruh positif pada sampel berlaku pula pengaruh positif pada populasi. Penelitian ini relevan dengan teori yang dikemukakan Sumarwan yang berpendapat bahwa pengetahuan konsumen adalah sebuah pengetahuan yang

dimiliki oleh seorang konsumen tentang suatu produk atau jasa tertentu yang akan ditawarkan kepadanya.⁴ Konsumen yang berpengetahuan banyak akan memiliki informasi yang disimpan di dalam ingatan mengenai dimensi-dimensi yang berguna untuk membandingkan alternatif-alternatif pilihan yang digunakan selama pengambilan keputusan.⁵ Diperkuat dengan penelitian yang dilakukan oleh Ika Septiana Wulandari yang menyatakan bahwa pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di Bank BRI.⁶ Namun penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Else Wili Febriani yang menyatakan bahwa pengetahuan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap minat mahasiswa jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung menggunakan *mobile banking* bank syariah.⁷

Berdasarkan hasil penelitian ini, pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Pengetahuan merupakan faktor yang sangat penting dalam mempengaruhi konsumen untuk mengambil keputusan menabung di perbankan. Karena sebelum memutuskan untuk menabung di salah satu lembaga perbankan, maka setiap konsumen tentu akan mencari informasi-informasi terlebih dahulu. Oleh karena itu pihak perbankan syariah tentunya

⁴ Ujang Sumarwan, “*Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*”, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2014), hlm. 147

⁵ *Ibid.*, hlm. 121

⁶ Ika Septiana Wulandari, *Analisis Pengaruh Religiusitas Pengetahuan, dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Bank Syariah dengan Kepercayaan Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus pada Bank BRI Syariah Kantor Cabang Semarang)*, (Salatiga: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2018)

⁷ Else Wili Febriani, *Pengaruh Pengetahuan, Persepsi Manfaat, Keamanan Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Mobile Banking Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung)*, (Tulungagung: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2020)

harus giat memberikan sosialisasi kepada masyarakat terkait keunggulan perbankan syariah dibandingkan dengan lembaga perbankan yang lain, agar calon nasabah tertarik untuk melakukan transaksi di perbankan syariah itu sendiri.

C. Pengaruh Lokasi terhadap Minat Menabung Santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah

Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda yang telah dilakukan, maka dapat diketahui bahwa lokasi secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung Santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Dalam penelitian ini menunjukkan bahwa lokasi berpengaruh positif secara signifikan terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Hal tersebut dibuktikan berdasarkan (Tabel 4.50) diperoleh nilai $\text{sig.} < \alpha$, $0,01 < 0,05$ dengan nilai koefisien regresi positif 0,305. Nilai koefisien regresi positif dan nilai signifikansi kurang dari nilai α . Maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Dengan demikian berarti variabel lokasi berpengaruh positif dan signifikan atau artinya lokasi berpengaruh terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah.

Berpengaruh positif artinya semakin strategis dan tepat lokasi perbankan syariah yang meliputi pertimbangan penentuan lokasi dan pertimbangan penentuan layout dan ruangan maka semakin tinggi pula minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Arti signifikan adalah pengaruh positif pada sampel berlaku pula pengaruh positif pada populasi. Penelitian ini relevan dengan teori yang dikemukakan

Wahjono bahwa lokasi merupakan suatu tempat yang dapat mempengaruhi nasabah dalam memutuskan untuk menabung dalam bank karena jika terdapat adanya unsur dekat dan sangat mudah untuk dijangkau transportasi maka para nasabah akan tertarik untuk menabung di Bank tersebut. Hal ini disebabkan karena jika lokasi berada di pusat kota maupun di tempat keramaian seperti dekat dengan pusat perbelanjaan, dekat dengan pondok pesantren, kampus dan maupun mudah dilalui transportasi maka para nasabah akan tertarik untuk menabung pada bank tersebut karena aksesnya mudah dijangkau sehingga lebih cepat sampai.⁸ Diperkuat dengan penelitian yang dilakukan oleh Muh. Abdul Aziz yang memperoleh hasil bahwa faktor lokasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat remaja masjid di Kecamatan Getasan Kabupaten Semarang untuk menabung di Bank Syariah.⁹ Namun penelitian ini berkebalikan dengan penelitian yang dilakukan oleh Juwita Puspa Sari yang menyatakan bahwa lokasi tidak berpengaruh signifikan terhadap kepuasan konsumen Waroeng Spesial Sambal Cabang Gonilan.¹⁰

Berdasarkan hasil penelitian ini, lokasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Dapat diartikan bahwa lokasi merupakan hal yang penting dalam minat menabung mahasiswa di Bank Syariah, berarti semakin baik dan strategis lokasi Bank Syariah maka semakin tinggi pula minat

⁸ Wahjono, Manajemen Pemasaran Bank, (Jogjakarta: Graha Ilmu, 2010), hlm. 128

⁹ Muh Abdul Aziz, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Remaja Masjid di Kecamatan Getasan Kabupaten Semarang)*, (Semarang: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2019)

¹⁰ Juwita Puspa Sari, *Analisis Pengaruh Harga, Lokasi, dan Kualitas Layanan Terhadap Kepuasan Konsumen (Studi pada Waroeng Spesial Sambal "SS" Cabang Gonilan)*, (Surakarta: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2020)

menabung santri di bank syariah, begitupun sebaliknya. Oleh karena itu pihak perbankan syariah seharusnya mempertimbangkan dalam pemilihan tempat yang tepat dan baik serta memberikan keuntungan tersendiri bagi instansinya. Dalam sebuah bisnis penentuan lokasi sangat diperlukan, penentuan lokasi yang strategis dan mudah dijangkau diharapkan dapat memudahkan para konsumen untuk mendapatkan produk tersebut.

D. Pengaruh Promosi terhadap Minat Menabung Santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah

Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda yang telah dilakukan, maka dapat diketahui bahwa promosi secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung Santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Dalam penelitian ini menunjukkan bahwa promosi berpengaruh positif secara signifikan terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Hal tersebut dibuktikan berdasarkan (Tabel 4.50) diperoleh nilai $\text{sig.} < \alpha$, $0,000 < 0,05$ dengan nilai koefisien regresi positif 0,290. Nilai koefisien regresi positif dan nilai signifikansi kurang dari nilai α . Maka dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak dan H_1 diterima. Dengan demikian berarti variabel promosi berpengaruh positif dan signifikan atau artinya promosi berpengaruh terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah.

Berpengaruh positif artinya semakin baik dan berkualitas promosi yang dilakukan perbankan syariah yang meliputi periklanan, promosi penjualan, publisitas, dan penjualan pribadi maka semakin tinggi pula minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah.

Arti signifikan adalah pengaruh positif pada sampel berlaku pula pengaruh positif pada populasi. Penelitian ini relevan dengan teori yang dikemukakan oleh Kasmir. Diperkuat dengan penelitian yang dilakukan oleh Irnawati Indi yang menyatakan bahwa promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung masyarakat Kecamatan Rappocini Kota Makassar di Bank Syariah.¹¹ Namun penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Syarifah Muna Nur Afifah yang menyatakan bahwa promosi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap minat menabung Remaja Masjid Al-Munawwar di Bank Syariah.¹²

Berdasarkan hasil penelitian ini, promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Bisa dianalogikan bahwa promosi sangat diperlukan untuk menarik para nasabah agar mau menabung di bank syariah karena dengan adanya promosi para nasabah akan tertarik dengan apa saja produk yang ditawarkan oleh bank syariah itu sendiri. Melalui promosi, seunggul apapun kualitas suatu produk, semenarik apapun bentuk rupanya ataupun sebesar apapun manfaatnya, jika tidak ada orang yang mengetahui keberadaannya, maka tidak mungkin produk tersebut ada yang membeli. Maka dari itu perbankan syariah perlu gencar melakukan promosi atas produk-produknya supaya banyak khalayak yang semakin memahami hingga tertarik membeli produknya.

¹¹ Irnawati Indi, *Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus pada Masyarakat di Kecamatan Rappocini Kota Makasar)*, (Makasar: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2019)

¹² Syarifah Muna Nur Afifah, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Remaja Masjid Al-Munawwar Kabupaten Tulungagung)*, (Tulungagung: Skripsi Tidak Diterbitkan, 2020)

E. Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan, Lokasi, dan Promosi terhadap Minat Menabung Santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah

Berdasarkan hasil output statistik menunjukkan bahwa pada tabel ANOVA diperoleh nilai signifikansi yang lebih dibandingkan dengan taraf signifikansi. Kemudian, hasil uji F (simultan) dengan membandingkan antara F_{hitung} dengan F_{tabel} dan nilai sig. dengan α . Diperoleh $F_{hitung} > F_{tabel}$ dan sig. $< 0,05$ hal ini dilihat pada (Tabel 4.52) bahwa $26,314 > 2,478$ dan $0,000 < 0,05$, artinya hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa religiusitas, pengetahuan, lokasi, dan promosi secara simultan atau bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah. Hal ini mengindikasikan apabila religiusitas, pengetahuan, lokasi, dan promosi meningkat maka akan meningkatkan minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang di Bank Syariah.

Tingkat pengaruh dari variabel religiusitas, pengetahuan, lokasi dan promosi terhadap minat menabung santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang tergolong tinggi. Dapat dilihat dari hasil penelitian yang ada, diperoleh hasil bahwa besarnya variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen sebesar 55% sisanya 45% variabel dependen dipengaruhi atau dapat dijelaskan oleh variabel-variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Dari ke empat variabel independen yang terdiri dari religiusitas, pengetahuan, lokasi, dan promosi. Variabel yang paling dominan mempengaruhi minat menabung adalah variabel X3 yakni lokasi. Bisa dilihat

pada (Tabel 4.50) nilai koefisien regresi masing-masing variabel independen. Nilai koefisien regresi yang paling tinggi yakni X3 (lokasi) sebesar 0,305. Sehingga dapat diambil kesimpulan bahwa santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang akan sangat tertarik untuk menabung di Bank Syariah apabila lokasi Bank Syariah tersebut strategis dan mudah dijangkau para santri.

Hasil uji F ini relevan dengan teori Ancok, teori Sumarwan, teori Wahjono, dan teori Kasmir. Dari ke empat teori tersebut membenarkan adanya pengaruh antara religiusitas, pengetahuan, lokasi, dan promosi terhadap minat menabung. Menurut Fahmi Gunawan, dkk menyatakan bahwa yang mempengaruhi minat menabung adalah dorongan dari dalam individu, motif sosial, dan motif emosional.¹³ Munculnya minat menabung santri menabung di Bank Syariah dapat berasal dari mana saja, bisa dari dalam diri individu seperti tingkat religiusitas atau kepercayaan, adapun pula berasal dari faktor luar seperti informasi yang diperoleh, kebutuhan, tempat atau lokasi yang strategis, adanya relasi yang memberi dorongan, bahkan dari promosi yang dilakukan perbankan syariah itu sendiri.

Pada Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang berbagai transaksi juga melalui perbankan syariah, salah satu diantaranya yakni pembayaran UKT bagi mahasiswa yang kuliah di perguruan tinggi yang ada dalam naungan Pondok Pesantren Tambak Beras. Dilihat dari sudut pandang ini pihak pondok pesantren pun juga memberi dorongan santrinya untuk bertransaksi melalui bank syariah. Selain itu berdasarkan hasil survey

¹³ Fahmi Gunawan, dkk., *Senarai Penelitian Pendidikan, Hukum, dan Ekonomi Di Sulawesi Tenggara*, (Yogyakarta: Deepublish, 2018), hlm.3

lapangan juga ada beberapa santri Pondok Pesantren Tambak Beras Jombang yang sudah mempunyai rekening Perbankan Syariah.