

BAB V

PEMBAHASAN

A. Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung

Berdasarkan penelitian secara langsung dengan menyebarkan kuesioner pernyataan kepada responden yaitu nasabah menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung. Peneliti memperoleh data yang kemudian diolah dan diperoleh hasil bahwa tingkat pendidikan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung.

Penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat pendidikan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung. Berdasarkan uji korelasi secara parsial di dapatkan nilai pearson correlation sebesar 0,345, artinya nilai ini masuk kedalam kriteria lemah. Kontribusi tingkat pendidikan sebesar 0,119. Selain itu, sesuai dengan hasil pengujian uji-t, hasil penelitian pada nasabah menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung menunjukkan bahwa tingkat pendidikan tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung dengan nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ yaitu $0,872 < 2,052$ dan untuk taraf signifikansi t sebesar 0,391 yang lebih besar dari 0,05 ($0,391 > 0,05$), maka H_0 diterima yang berarti variabel tingkat pendidikan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung.

Pendidikan menurut Henderson adalah suatu proses pertumbuhan dan perkembangan, sebagai hasil interaksi individu dengan lingkungan sosial dan lingkungan fisik, berlangsung sepanjang hayat sejak manusia lahir. Pendidikan dapat mempengaruhi cara berfikir seseorang dalam menyikapi suatu masalah termasuk dalam mengambil suatu keputusan, konsumen yang berpendidikan tinggi mempunyai pandangan yang berbeda mengenai penilaian terhadap suatu produk. Teori tersebut bertolak belakang dengan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh antara tingkat pendidikan terhadap keputusan menabung, artinya semakin tinggi tingkat pendidikan seseorang belum tentu orang tersebut menabung di bank syariah. Hal ini dikarenakan latar belakang pendidikan seseorang tidak menjadi acuan utama seseorang untuk menabung.

Penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Muhamad Setyo Beki (2017) yang berjudul “Pengaruh Faktor Sosial, Tingkat Pendidikan dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Baitul Maal Wa Tamwil Istiqomah Karangrejo Tulungagung” yang menyatakan bahwa tingkat pendidikan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah menabung, didapatkan dengan perbandingan nilai signifikansi t sebesar 0,519 dengan taraf signifikansi 0,05 ($0,519 > 0,05$) maka H_0 diterima yang artinya tingkat pendidikan tidak berpengaruh terhadap keputusan menabung.⁹⁰

⁹⁰ Muhammad Setyo Beki, *Pengaruh Faktor Sosial, Tingkat Pendidikan, dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Baitul Maal Wa Tamwil Istiqomah Karangrejo Tulungagung*, IAIN Tulungagung tahun 2017. hal.90.

Selain itu penelitian yang dilakukan oleh Justia Lilia Sari, dkk (2021) dengan judul “Analisis Determinan Keputusan Nasabah Menabung Pada Bank Pembangunan Daerah Jambi” juga menyatakan bahwa pendidikan tidak berpengaruh signifikan. Artinya semakin tinggi tingkat pendidikan terakhir seseorang tidak akan mempengaruhi keputusan nasabah untuk menabung di Bank. Hal ini juga sesuai dengan teori yang diungkapkan oleh Keynes. Seseorang yang memiliki tingkat pendidikan lebih tinggi belum tentu memiliki jasa perbankan daerah.⁹¹

Setelah melakukan penelitian di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung dengan hasil yang menjelaskan bahwa tingkat pendidikan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung, maka dapat diambil kesimpulan bahwa responden tidak terlalu mempertimbangkan jenjang pendidikan dan kompetensi.

B. Pengaruh Tingkat Pendapatan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung

Berdasarkan penelitian secara langsung dengan menyebarkan kuesioner pernyataan kepada responden yaitu nasabah menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung. Peneliti memperoleh data yang kemudian diolah dan diperoleh hasil bahwa tingkat pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung.

⁹¹ Justia Lilia Sari Putri, *Analisis Determinan Keputusan Nasabah Menabung Pada Bank Pembangunan Daerah Jambi*. Universitas Jambi, 2021. Hal. 72.

Penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung. Berdasarkan uji korelasi secara parsial di dapatkan nilai pearson correlation sebesar 0,791, artinya nilai ini masuk kedalam kriteria kuat. Besar kontribusi tingkat pendapatan sebesar 0,626. Selain itu, sesuai dengan hasil pengujian uji-t, hasil penelitian pada nasabah menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung menunjukkan bahwa tingkat pendapatan berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung yang sesuai dengan hasil uji-t dengan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ yaitu $6,194 > 2,052$ dan untuk taraf signifikansi t sebesar 0,000 yang lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$), maka H_0 ditolak yang berarti variabel tingkat pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung.

Menurut pendapat Winardi, pendapatan menunjukkan seluruh uang atau hasil material lainnya yang dicapai dari penggunaan kekayaan atau jasa yang diterima oleh seseorang atau rumah tangga dalam jangka waktu tertentu pada suatu kegiatan ekonomi. Secara teori, semakin tinggi penghasilan seseorang kemungkinan menabung juga semakin tinggi. Hal ini sesuai dengan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa tingkat pendapatan berpengaruh terhadap keputusan menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung. Artinya seseorang dengan jumlah pendapatan yang tinggi akan semakin termotivas untuk menabung.

Penelitian ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Muh Riza Pahlevi (2020) yang berjudul “Pengaruh Pendapatan, Tempat, Umur,

dan Pendidikan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di BRI Syariah KCP Ngronggo Kediri” yang menyatakan bahwa tingkat pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung, didapatkan dengan perbandingan nilai signifikansi t sebesar 0,025 dengan taraf signifikansi 0,05 ($0,025 < 0,05$) maka H_0 ditolak atau tingkat pendapatan berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah menabung.⁹²

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Rakrian dan Andri (2019) dengan judul “Pengaruh Pelayanan, Religiusitas, dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Menabung 2019 (Studi Kasus di Bank BRI Syariah Cabang Palur Karanganyar)” juga menunjukkan bahwa tingkat pendapatan berpengaruh dan signifikan terhadap minat menabung di BRI Syariah Karanganyar, dengan nilai signifikansi sebesar $0,00 < 0,05$ sehingga dapat diartikan bahwa pendapatan mempengaruhi minat seseorang untuk menabung.⁹³

Setelah melakukan penelitian di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung dengan hasil yang menjelaskan bahwa tingkat pendapatan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung, maka dapat diambil kesimpulan bahwa responden mempertimbangkan gaji dan upah serta keuntungan.

⁹² Muh Riza Pahlevi, *Pengaruh Pendapatan, Tempat, Umur, dan Pendidikan Terhadap Keputusan Nasabah Menabung Di BRI Syariah KCP Ngronggo Kediri*, IAIN Ponorogo 2020. hal 100.

⁹³ Rakrian Yuda Mukti dan Andri Octaviani, *Pengaruh Pelayanan, Religiusitas, dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Menabung 2019 (Studi Kasus di Bank BRI Syariah Cabang Palur Karanganyar)*, *Jurnal Akuntansi* Vol. 6 No 1 Tahun 2019. hal. 157.

C. Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Tingkat Pendapatan Terhadap Keputusan Menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung

Berdasarkan penelitian secara langsung dengan menyebar kuesioner pernyataan kepada responden yaitu nasabah menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung. Peneliti memperoleh data yang kemudian diolah dan diperoleh hasil bahwa tingkat pendidikan dan tingkat pendapatan secara simultan atau bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung.

Setelah dilakukan pengujian statistik dengan analisis regresi linier berganda, dapat dilihat hasil uji F yang menunjukkan bahwa seluruh variabel berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung. Di mana, diperoleh $F_{hitung} > F_{tabel}$ ($23,601 > 3,35$), dan untuk taraf signifikansi F sebesar 0,000 yang lebih kecil dari nilai α sebesar 0,05 atau $0,000 < 0,05$ yang berarti tingkat pendidikan dan tingkat pendapatan berpengaruh signifikan secara simultan (bersama-sama) terhadap keputusan menabung di Bank Panin Dubai Syariah Tulungagung. Untuk nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,609, artinya variabel tingkat pendidikan (X_1), dan tingkat pendapatan (X_2) mempengaruhi variabel keputusan menabung nasabah (Y) sebesar 60,9% sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain diluar model.

Penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Moena Azizah (2016) dengan penelitiannya yang berjudul “Pengaruh Penapatan dan Pendidikan Nasabah Terhadap Minat Nasabah Investasi Emas di BSM

KC Warung Buncit”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pendapatan dan pendidikan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah investasi emas, dengan hasil uji F sebesar $34,185 > 3,09$ dan signifikansi $0,000 < 0,05$ maka variabel independen secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.⁹⁴

Hal tersebut menunjukkan bahwa keputusan menabung di bank panin dubai syariah tulungagung mempertimbangkan jenjang pendidikan, kompetensi, gaji atau upah serta keuntungan.

⁹⁴ Moena Azizah, *Pengaruh Penempatan dan Pendidikan Nasabah Terhadap Minat Nasabah Investasi Emas di BSM KC Warung Buncit*. UIN Syarif Hidayatul Jakarta. Hal. 73.