

**ANALISIS PENGARUH PENGETAHUAN AKUNTANSI SYARIAH,
RELIGIUSITAS, LINGKUNGAN SOSIAL, DAN LOKASI TERHADAP
KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK UMUM SYARIAH
(Studi pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Sriwijaya)**



Skripsi oleh

M. SOLEH OKSI

01031281520183

Akuntansi

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2019

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**ANALISIS PENGARUH PENGETAHUAN AKUNTANSI SYARIAH,
RELIGIUSITAS, LINGKUNGAN SOSIAL, DAN LOKASI TERHADAP
KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK UMUM SYARIAH
(Studi pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Sriwijaya)**

Disusun oleh:

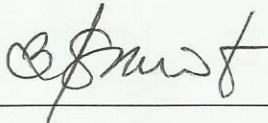
Nama : M. Soleh Oksi
Nim : 01031281520183
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 06 April 2019

**Ketua : 
Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP.19710602 199503 2 002**

Tanggal : 08 April 2019

**Anggota : 
Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak
NIP.19690525 199603 2 001**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH PENGETAHUAN AKUNTANSI SYARIAH,
RELIGIUSITAS, LINGKUNGAN SOSIAL, DAN LOKASI TERHADAP
KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK UMUM SYARIAH
(Studi pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Sriwijaya)**

Disusun oleh:

Nama : M. Soleh Oksi
Nim : 01031281520183
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 18 Juli 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, Juli 2019

Ketua



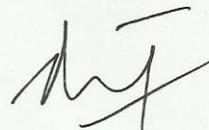
Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP.19710602 199503 2 002

Anggota



Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak
NIP.19690525 199603 2 001

Anggota



Dra. Hj. Kencana Dewi, M. Sc., Ak., CA
NIP.19570708 198703 2 006

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP.19730317 199703 1 002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : M. Soleh Oksi
Nim : 01031281520183
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:
Analisis Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Syariah, Religiusitas, Lingkungan Sosial, dan Lokasi terhadap Keputusan Menabung di Bank Umum Syariah (Studi pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Sriwijaya)

Pembimbing:

Ketua : Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA
Anggota : Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak
Tanggal Ujian : 18 Juli 2019

adalah benar hasil karya saya sendiri dan di dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Indralaya, Juli 2019
Pembuat Pernyataan



[Handwritten signature]

M. Soleh Oksi
NIM.01031281520183

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*"Jika kamu tidak sanggup menahan
lelahnya belajar maka kamu harus
sanggup menahan perihnya kebodohan"*

-Imam Syafi'i

SKRIPSI INI SEMOGA BISA MENJADI SUMBANGSIH BAGI ILMU
PENGETAHUAN DAN BERMANFAAT BAGI PARA PEMBACA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Syariah, Religiusitas, Lingkungan Sosial, dan Lokasi terhadap Keputusan Menabung di Bank Umum Syariah (Studi pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Sriwijaya)” dengan baik. Skripsi ini merupakan salah satu syarat dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

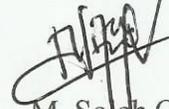
Skripsi ini membahas mengenai “Analisis Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Syariah, Religiusitas, Lingkungan Sosial, dan Lokasi terhadap Keputusan Menabung di Bank Umum Syariah (Studi pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Sriwijaya)”. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, MSCE selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof. Dr. Taufik Marwah, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Mukhtaruddin, S.E., M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik penulis, yang telah membimbing selama perkuliahan.
5. Ibu Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing I Skripsi, yang telah senantiasa membimbing serta memberi saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi dari awal hingga akhir.
6. Ibu Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing II Skripsi, yang telah senantiasa membimbing serta memberi saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi dari awal hingga akhir.
7. Ibu Dra. Hj. Kencana Dewi, M. Sc., Ak., CA selaku Dosen Penguji dalam Ujian Komprehensif, yang telah bersedia menguji dan memberikan saran yang membangun kepada penulis.
8. Semua Bapak/Ibu Dosen di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti perkuliahan.
9. Ayah dan Ibuku tercinta, Insan Damilin dan Sarjunawati, dan Adikku tersayang Panji Saputra yang tiada henti melantunkan doa serta memberi dukungan yang teramat berarti kepada penulis.
10. Para sahabat, teman, kakak, dan adik tercinta di LDF Ukhuwah yang telah menemani hari-hariku selama masa perkuliahan di Universitas Sriwijaya. Masa kuliah ini menjadi begitu bermakna dan mempunyai banyak kenangan manis berkat kalian semua. Semoga Allah selalu melindungi kalian dan kita. Aamiin.

11. Para sahabat, teman, dan adik tersayang di BPH DPM KM FE UNSRI Periode 2017-2018. Tegar Gilang Widiyanto selaku Ketua Umum yang tampan (katanya) dan bertanggung jawab. Adik-adik di Komisi II, Jani, Meriza, Endang, dkk yang setia membantu dalam menjalankan program kerja.
12. Para Sahabat, teman, dan adik terkasih di BPH KEIMI FE UNSRI Periode 2016-2018 yang telah menemani perjuangan membangun komunitas ini agar dapat hidup seperti sedia kala dan aktif kembali sebagaimana fungsinya.
13. Sahabatku di Squad Gabut (Instagram: squadgabut_15), Arriya, Agung, Amar, ASP, Bimo, Diko, Irfan, Hendrison, Marry, Badri, Delta, Yuda, Rio, Deri, dan Zainnur yang senantiasa menemani push rank, PES, rihlah, dan melakukan aktivitas bermanfaat lainnya di sela-sela aktivitas kuliah dan skripsi. Semoga kalian sehat selalu. Aamiin.
14. Sahabat-sahabatku yang cantik Meliya, Melya, Vidia, Dinda, Nety, Aya, Zahra, Ami, Dekyak, Dian, Chymel, Niken, Sefti, Indri, Sriyanti dan lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu, atas dukungan yang senantiasa kalian curahkan selama ini.
15. Seluruh pihak lainnya yang secara langsung ataupun tidak langsung membantu dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas budi baik dan melimpahkan berkah serta karunia-Nya kepada kita semua. Aamiin.

Inderalaya, 23-Juli 2019



M. Soleh Oksi
NIM. 010131281520183

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : M. Soleh Oksi

Nim : 01031281520183

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Syariah, Religiusitas, Lingkungan Sosial, dan Lokasi terhadap Keputusan Menabung di Bank Umum Syariah (Studi pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Sriwijaya)

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, Juli 2019

Ketua

Anggota



Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA
NIP.19710602 199503 2 002



Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak
NIP.19690525 199603 2 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP.19730317 199703 1 002

ABSTRAK

ANALISIS PENGARUH PENGETAHUAN AKUNTANSI SYARIAH, RELIGIUSITAS, LINGKUNGAN SOSIAL, DAN LOKASI TERHADAP KEPUTUSAN MENABUNG DI BANK UMUM SYARIAH (Studi pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Sriwijaya)

Oleh:

M. Soleh Oksi

Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak, CA

Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan akuntansi syariah, religiusitas, lingkungan sosial, dan lokasi terhadap keputusan mahasiswa Akuntansi Universitas Sriwijaya menabung di Bank Umum Syariah. Teori yang dipakai adalah teori perilaku terencana (*theory of planned behaviour*) dan teori motivasi. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif. Data yang digunakan adalah data primer yang diperoleh dengan metode survei menggunakan kuesioner. Data diolah menggunakan SPSS dengan uji regresi logistik biner. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan akuntansi syariah, religiusitas, lingkungan sosial, dan lokasi secara simultan berpengaruh terhadap keputusan mahasiswa menabung di Bank Umum Syariah. Secara parsial pengetahuan akuntansi syariah dan lokasi berpengaruh positif tidak signifikan terhadap keputusan mahasiswa menabung di Bank Umum Syariah. Sedangkan religiusitas menunjukkan pengaruh negatif tidak signifikan terhadap keputusan mahasiswa menabung di Bank Umum Syariah. Hanya lingkungan sosial yang memiliki pengaruh positif signifikan terhadap keputusan mahasiswa menabung di Bank Umum Syariah.

Kata Kunci : *Pengetahuan Akuntansi Syariah, Religiusitas, Lingkungan Sosial, Lokasi, Keputusan, Menabung, Bank Umum Syariah*

Mengetahui

Pembimbing I



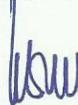
Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA
19710602 199503 2 002

Pembimbing II



Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak
19690525 199603 2 001

Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Si., Ak., CA
19730317 199703 1 002

ABSTRACT

ANALYSIS OF THE EFFECT OF SHARIA ACCOUNTING KNOWLEDGE, RELIGIOSITY, SOCIAL ENVIRONMENT, AND LOCATION ON DECISION OF SAVING IN SHARIA COMMERCIAL BANKS (Study on Accounting Students of Sriwijaya University)

By:

M. Soleh Oksi

Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak, CA

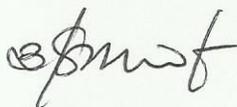
Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak

This study aims to analyze the influence of sharia accounting knowledge, religiosity, social environment, and location on the decision of accounting students of Sriwijaya University saving in Sharia Commercial Banks. The theory used are the theory of planned behavior and motivation theory. This research is quantitative descriptive. The data used are primary data obtained by survey methods using questionnaires. Data was processed using SPSS by binary logistic regression test. The results showed that sharia accounting knowledge, religiosity, social environment, and location simultaneously affect the decision of students Saving in Sharia Commercial Banks. Partially the sharia accounting knowledge and location have a positive and insignificant effect on students' decision saving in Sharia Commercial Banks. Whereas religiosity shows a non-significant negative influence on students' decision saving in Sharia Commercial Banks. Only the social environment has a significant positive influence on students' decision saving in Sharia Commercial Banks.

Keywords: *Sharia Accounting Knowledge, Religiosity, Social Environment, Location, Decision, Saving, Sharia Commercial Banks*

Acknowledge

Advisor I



Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA
19710602 199503 2 002

Advisor II



Eka Meirawati, S.E., M.Si., Ak
19690525 199603 2 001

Lead of Accounting Program



Arista Hakiki, S.E., M.Si., Ak., CA
19730317 199703 1 002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Data Pribadi

Nama Mahasiswa : M. Soleh Oksi
Jenis Kelamin : Laki-laki
Tempat/Tanggal Lahir : Lubuklinggau, 11 Oktober 1997
Alamat : Jl. Nangka Lr. Jaya Indah RT. 08 Kel. Batu Urip
Kec. Lubuklinggau Utara II Kota Lubuklinggau
Agama : Islam
Email : oxi.rifky@gmail.com

B. Pendidikan Formal

SD : SD Negeri 54 Lubuklinggau (2003-2009)
SMP : MTs Negeri Lubuklinggau (2009-2012)
SMA : SMK Negeri 1 Lubuklinggau (2012-2015)

C. Pendidikan Non Formal

1. Wahid College 21 Lubuklinggau
2. GSC Lubuklinggau

D. Pengalaman Organisasi

2016-2017 Anggota, Sriwijaya Archery Club (SAC)
Anggota Divisi KJA, Sriwijaya Accounting Society (SAS)
2015-2017 BO Ukhuwah
Anggota Departemen Ilmy, 2015-2016
Kepala Departemen Ilmy, 2016-2017
2016-2018 BO Komunitas Edukasi Ilmiah Ekonomi (KEIMI)
Anggota, 2016-2017
Wakil Direktur Utama, 2016-2017
2017-2018 Dewan Perwakilan Mahasiswa Keluarga Mahasiswa Fakultas
Ekonomi (DPM KM FE) Universitas Sriwijaya
Ketua Komisi II – Bidang Minat dan Bakat

E. Penghargaan Prestasi

2014 Juara Umum Jurusan Akuntansi SMK Negeri 1 Lubuklinggau
Juara 2 Try Out Akbar Super Bimbel GSC
2016 Juara 1 Olimpiade Ekonomi Islam
Temu Ilmiah Regional Sumbagsel 2016
2017 Juara 1 Debat
Temu Ilmiah Regional Sumbagsel 2017
2018 Penulis Terpilih (puisi diterbitkan)
Lomba Cipta Puisi Nasional oleh Sualla Media

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
1.4.1. Manfaat Akademis.....	7
1.4.2. Manfaat Praktis	8
1.5. Sistematika Penulisan	8
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	10
2.1. Landasan Teori.....	10
2.1.1. Teori Perilaku Terencana (<i>Theory of Planned Behavior</i> atau TPB) 10	
2.1.2. Teori Motivasi.....	12

2.1.3.	Pengetahuan Akuntansi Syariah	13
2.1.4.	Religiusitas.....	14
2.1.5.	Lingkungan Sosial	14
2.1.6.	Lokasi.....	15
2.1.7.	Keputusan Menabung	17
2.2.	Penelitian Terdahulu	17
2.3.	Kerangka Berpikir.....	24
2.4.	Hipotesa Penelitian	25
2.4.1.	Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Syariah terhadap Keputusan Mahasiswa Manabung di Bank Umum Syariah	25
2.4.2.	Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Manabung di Bank Umum Syariah.....	26
2.4.3.	Pengaruh Lingkungan Sosial terhadap Keputusan Mahasiswa Manabung di Bank Umum Syariah	26
2.4.4.	Pengaruh Lokasi terhadap Keputusan Mahasiswa Manabung di Bank Umum Syariah	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		28
3.1.	Ruang Lingkup Penelitian.....	28
3.2.	Jenis dan Sumber Data.....	28
3.3.	Teknik Pengumpulan Data.....	29
3.4.	Populasi dan Sampel Penelitian	29
3.5.	Definisi Operasional Variabel.....	31
3.5.1.	Variabel Dependen	32
3.5.2.	Variabel Independen	32
3.6.	Teknik Analisis Data	37
3.6.1.	Uji Instrumen Penelitian	37
3.6.2.	Uji Asumsi Klasik.....	38
3.6.3.	Uji Hipotesis	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		43

4.1.	Deskripsi Objek Penelitian	43
4.2.	Analisis Data	47
4.2.1.	Uji Instrumen Penelitian	47
4.2.2.	Uji Asumsi Klasik.....	50
4.2.3.	Uji Hipotesis	51
4.3.	Pembahasan.....	53
4.3.1.	Pengaruh Pengetahuan Akutansi Syariah terhadap Keputusan Mahasiswa Menabung di Bank Umum Syariah (H ₁).....	54
4.3.2.	Pengaruh Religiusitas terhadap Keputusan Mahasiswa Menabung di Bank Umum Syariah (H ₂).....	55
4.3.3.	Pengaruh Lingkungan Sosial terhadap Keputusan Mahasiswa Menabung di Bank Umum Syariah (H ₃).....	56
4.3.4.	Pengaruh Lokasi terhadap Keputusan Mahasiswa Menabung di Bank Umum Syariah (H ₄)	56
BAB V PENUTUP.....		58
5.1.	Kesimpulan	58
5.2.	Saran	59
DAFTAR PUSTAKA		61
LAMPIRAN.....		65
Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....		66
Lampiran 2. Tabulasi Data Kuesioner		70
Lampiran 3. Output SPSS Uji Regresi Logistik Biner.....		80

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3.1. Bobot dan Makna Nilai Akhir.....	33
Tabel 4.1. Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas.....	47
Tabel 4.2. Hasil Uji Validitas Variabel Lingkungan Sosial.....	48
Tabel 4.3. Hasil Uji Validitas Variabel Lokasi.....	49
Tabel 4.4. Hasil Uji Reliabilitas.....	50
Tabel 4.5. Hasil Uji Multikolinearitas.....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Grafik Jumlah Nasabah Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah dan Peningkatan Jumlah Nasabah Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah.....	3
Gambar 2.1. Model Theory of Planned Behavior (TPB).....	11
Gambar 2.2. Kerangka Berpikir.....	25
Gambar 4.1. Diagram Proporsi Sampel Berdasarkan <i>Gender</i>	44
Gambar 4.2. Diagram Proporsi Sampel Berdasarkan Semester yang Ditempuh...45	
Gambar 4.3. Diagram Proporsi Sampel Berdasarkan Nilai Akutansi Syariah yang Diperoleh.....	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian.....	66
Lampiran 2. Tabulasi Data Kuesioner.....	70
Lampiran 3. Output SPSS Uji Regresi Logistik Biner.....	80

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Seribu sembilan ratus sembilan puluh tujuh merupakan tahun sakral dimana cikal bakal krisis moneter mulai tampak pada tahun ini. Krisis moneter terus berlangsung sejak Juli 1997 hingga pada puncaknya nilai rupiah terjun bebas ke angka Rp. 16.800,- per USD pada Juni 1998. Kemudian pada tahun 2008 terjadi krisis ekonomi dalam skala yang lebih besar. Seperti yang dikutip dari BI (2009), kali ini krisis keuangan berawal dari Amerika Serikat, yang menerpa negara-negara lainnya, dan kemudian meluas menjadi krisis ekonomi secara global yang dirasakan sejak semester kedua tahun 2008.

Baik itu krisis moneter maupun krisis ekonomi global, perbankan syariah yang dengan *positioning* khususnya “lebih dari sekedar bank” (*beyond banking*) memiliki imunitas dan mampu bertahan menghadapi krisis-krisis yang terjadi. Adanya perbedaan sistem antara perbankan konvensional dan syariah menjadi alasan utama dibalik imunitas perbankan syariah yang mana tidak dimiliki oleh perbankan konvensional.

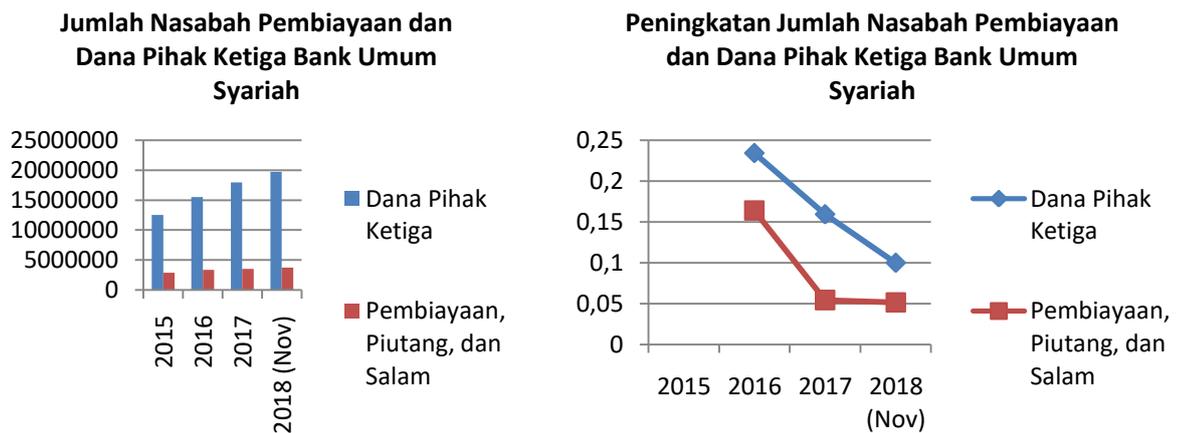
Sistem perbankan konvensional menggunakan konsep biaya (*cost concept*) dalam menetapkan margin dimana ada bunga yang dijanjikan kepada nasabah yang menabung, kemudian untuk menutupi biaya tersebut bank konvensional akan menyalurkan tabungan nasabah dengan bunga yang

lebih tinggi. Selisih antara keduanya dikenal dengan istilah *spread*. *Spread* tersebut bisa bernilai positif ataupun negatif. Jika negatif maka bank konvensional berkewajiban menutup kekurangan tersebut dengan laba ditahan atau bahkan modal (Triana dan Mahdi, 2017). Berbeda dengan perbankan syariah yang menganut pendekatan *profit sharing*. Setiap dana yang diterima dari nasabah akan disalurkan dalam bentuk pembiayaan. Kemudian keuntungan yang didapat dari pembiayaan tersebut dibagi dua, untuk bank dan untuk nasabah sesuai dengan akad yang disepakati di awal.

Perkembangan bank syariah pun telah diiringi dengan keluarnya undang-undang yang mengatur tentang perbankan syariah di Indonesia yakni UU No.21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah dan UU No.19 tahun 2008 tentang Surat Berharga Syariah Negara (SBSN). Konstitusi tersebut berhasil memberikan kekuatan bagi perbankan syariah dalam menarik investor asing dan memperkuat *base capital* dari perbankan syariah itu sendiri (BI, 2009).

Indonesia merupakan sebuah negara dengan mayoritas penduduknya adalah muslim. Menabung di bank syariah sejatinya menjadi kebutuhan bagi seorang muslim. Seorang muslim menabung di bank syariah dengan tujuan untuk menghindari bunga. Lubis (2010) dalam Pertiwi dan Ritonga (2012) mengatakan bahwa bank syariah sering disebut sebagai bank tanpa bunga. Bunga diketahui memiliki substansi yang sama dengan riba. Seorang muslim dilarang baik dalam Alquran maupun hadis untuk berhubungan dengan riba sekecil apapun (Nurjihad, 2013).

Peranan bank syariah di Sumatera Selatan sendiri terbilang signifikan. Hal ini tercermin dari nilai FDR (*Financing to Deposit Ratio*) yang ada pada Sumatera Selatan mencapai 106,45%. Suatu hal yang luar biasa dimana pembiayaan yang disalurkan perbankan syariah sebesar Rp. 6,4 triliun melebihi jumlah DPK (Dana Pihak Ketiga) yang berjumlah Rp. 6 Triliun (OJK, 2018). Data ini menunjukkan bahwa perbankan syariah di Sumatera Selatan mampu menggerakkan perekonomian dengan sangat baik, terutama dalam menjalankan fungsi intermediasi (Abhimantra dkk, 2013).



Sumber : (OJK, 2018)

Gambar 1.1. Grafik Jumlah Nasabah Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah dan Peningkatan Jumlah Nasabah Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah

Grafik di atas menjelaskan bahwa jumlah nasabah Bank Umum Syariah terus mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, baik itu nasabah DPK maupun nasabah pembiayaan (grafik kiri), akan tetapi peningkatan tersebut

mengalami penurunan dari tahun ke tahun (grafik kanan). Pertiwi dan Ritonga (2012) pernah berpendapat bahwa pengembangan produk syariah dapat terbilang lambat bahkan terkadang perkembangan tersebut belum signifikan sebagaimana halnya bank konvensional.

Abdallah dan Lubis (2014) meneliti bahwa faktor keyakinan atau religiusitas sangat dominan pengaruhnya terhadap minat menabung. Penelitian tersebut dilakukan terhadap siswa Madrasah Aliyah Negeri (MAN) di Kota Medan. Faktor lain yang menjadi kendala utama dalam menarik minat menabung siswa MAN di Kota Medan ialah lokasi. Tersedianya kantor cabang yang mudah untuk dijangkau sangat diharapkan dapat membantu meningkatkan minat menabung di Bank Umum Syariah.

Penelitian lain yang dilakukan oleh Abhimantra dkk (2013) mengenai Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah (Mahasiswa) dalam Memilih Menabung pada Bank Syariah. Hasil dari penelitian tersebut menggambarkan bahwa pengetahuan, religiusitas, produk, reputasi dan pelayanan di bank syariah memiliki pengaruh positif terhadap keputusan memilih menabung di bank syariah, meskipun tidak signifikan. Pengetahuan merupakan faktor yang paling kecil pengaruhnya dibanding dengan faktor-faktor lainnya. Yuliawan (2011) berpendapat bahwa pengetahuan dapat lebih ditingkatkan baik itu melalui promosi dan sosialisasi terutama tentang perbedaan antara tingkat suku bunga dengan bagi hasil. Pengetahuan memiliki potensi untuk dapat dikembangkan dalam meningkatkan jumlah nasabah yang menabung di bank syariah. Oleh karena itu, mata kuliah

Akuntansi Syariah menjadi media yang tepat dalam meningkatkan pengetahuan mahasiswa sebagai calon nasabah terhadap pentingnya menabung di bank syariah. Mengingat dalam silabus mata kuliah Akuntansi Syariah, hal-hal yang dipelajari dalam mata kuliah ini merupakan sesuatu yang bersifat fundamental.

Keputusan seseorang menabung di Bank Umum Syariah bisa muncul dari dalam diri sendiri ataupun dari lingkungan sosial. Ajzen (1991) dalam teorinya yaitu *Theory of Planned Behavior* (TPB) mengatakan bahwa niat seseorang untuk berperilaku itu dipengaruhi oleh tiga faktor *attitude* (Sikap), *subjective normative* (Norma Subjektif), dan *perceived behavioral control* (Kontrol Persepsi Perilaku).

Sikap ditentukan oleh kepercayaan-kepercayaan atau pengetahuan individu mengenai konsekuensi ketika seseorang berperilaku. Faktor *attitude* (sikap) ini erat kaitannya dengan variabel Pengetahuan Akuntansi Syariah dan Religiusitas. Sedangkan faktor *subjective norm* (norma subjektif) berhubungan dengan variabel Lingkungan Sosial dimana norma subjektif berisikan tentang persepsi orang lain atau tekanan sosial yang mendukung tidaknya individu dalam melakukan sesuatu. Terakhir yaitu faktor *perceived behavioral control* (kontrol persepsi perilaku) yang berisikan tentang persepsi kemudahan atau kesulitan dalam melakukan sesuatu (berperilaku). Faktor ini berkaitan erat dengan variabel Lokasi (Ajzen, 2006) dalam (Hatmawan dan Widiastara, 2016). Lokasi yang sulit dijangkau seringkali menghambat

individu untuk menabung di Bank Umum Syariah (Abdallah dan Lubis, 2014).

Masih banyak lagi penelitian lain yang berhubungan dengan keputusan menabung di Bank Umum Syariah. Akan tetapi, peneliti berpendapat bahwa penelitian tersebut tidak relevan jika harus menggeneralisasikan hasil dari penelitian tersebut terhadap mahasiswa karena mahasiswa dinilai lebih intelektual dan kritis terhadap isu-isu terkini yang melekat pada kehidupan sehari-hari.

Oleh karena itu, peneliti merumuskan judul penelitian yaitu **“Analisis Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Syariah, Religiusitas, Lingkungan Sosial, dan Lokasi terhadap Keputusan Menabung di Bank Umum Syariah (Studi pada Mahasiswa Akuntansi Universitas Sriwijaya)”**.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas maka dapat dirumuskan masalah penelitian sebagai berikut:

Bagaimana pengaruh pengetahuan akuntansi syariah, religiusitas, lingkungan sosial, dan lokasi terhadap keputusan menabung di Bank Umum Syariah?

1.3. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan secara umum untuk menguji faktor-faktor yang memengaruhi keputusan menabung di Bank Umum Syariah. Sedangkan secara khusus penelitian ini bertujuan untuk:

Membuktikan dan menganalisis pengaruh pengetahuan akuntansi syariah, religiusitas, lingkungan sosial, dan lokasi terhadap keputusan menabung di Bank Umum Syariah.

1.4. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat akademik dan manfaat praktis bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

1.4.1. Manfaat Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan referensi dan juga menambah pengetahuan tentang akuntansi syariah serta pengaruhnya bersama faktor-faktor lain terhadap keputusan menabung di Bank Umum Syariah sehingga mahasiswa (khususnya) dapat mempertimbangkan dengan baik untuk mendalami ilmu akuntansi syariah dan manfaatnya dalam kehidupan nyata. Selain itu, penelitian ini juga bermanfaat untuk melakukan kajian ataupun pengembangan penelitian terhadap faktor-faktor yang memengaruhi keputusan menabung di Bank Umum Syariah.

1.4.2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam menganalisis pengaruh pengetahuan akuntansi syariah dan faktor-faktor lainnya terhadap keputusan menabung di Bank Umum Syariah. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat membantu Bank Umum Syariah di Indonesia pada umumnya dan di wilayah Palembang – Ogan Ilir pada khususnya dalam meningkatkan jumlah nasabah serta mempertimbangkan pendirian Kantor Cabang Pembantu (KCP) di sekitar wilayah kampus Universitas Sriwijaya (baik kampus Palembang maupun Inderalaya) berdasarkan hasil penelitian ini.

1.5. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan skripsi ini terdiri dari:

- Bab I Pendahuluan, menjelaskan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan skripsi.
- Bab II Studi Kepustakaan, menjelaskan tentang landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka penelitian, dan hipotesa penelitian.
- Bab III Metodologi Penelitian, menjelaskan tentang ruang lingkup penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel penelitian, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

Bab IV Hasil dan Pembahasan, menjelaskan tentang deskripsi objek penelitian, analisis data, dan pembahasan.

Bab V Penutup, menjelaskan tentang kesimpulan dan saran.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdallah, M., & Lubis, I. (2014). Analisis Minat Menabung pada Bank Syariah di Kalangan Siswa SMA di Kota Medan (Studi Kasus: Siswa Madrasah Aliyah Negeri). *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*, 3(7), 436–447.
- Abhimantra, A., Maulina, A. R., & Agustianingsih, E. (2013). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah (Mahasiswa) dalam Memilih Menabung pada Bank Syariah. *Proceeding PESAT*, 5(1), 38–46.
- Abidin, A. Z., & Ervanto, A. D. (2015). Pengaruh Motivasi Terhadap Minat Mahasiswa Akuntansi Mengikuti Ujian Certified Public Accountant (CPA). *Jaffa*, 3(1), 55–68. Retrieved from <http://journal.trunojoyo.ac.id/jaffa/article/view/957>.
- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. Retrieved from [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T).
- Almejjesh, S. S., & Rajha, khaled S. (2014). Behavioral Determinants and Their Impact on Customer Savings Deposits in Islamic Banks in Saudi Arabia. *Journal of Islamic Banking and Finance*, 2(1), 163–186.
- Amin, H., Rahman, A. R. A., Laison Sondoh, S., & Hwa, A. M. C. (2011). Determinants of customers' intention to use Islamic personal financing: The case of Malaysian Islamic banks. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2(1), 22–42. <https://doi.org/10.1108/175908111111129490>
- Ancok, D., & Suroso, F. N. (2011). *Psikologi Islami*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Andespa, R. (2017a). Pengaruh Budaya dan Keluarga terhadap Minat Menabung Nasabah di Bank Syariah. *Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, 2(1), 35–49. Retrieved from <https://journal.febi.uinib.ac.id/index.php/almasraf/article/view/137>.
- Andespa, R. (2017b). Pengaruh Faktor Pribadi terhadap Minat Menabung Nasabah di Bank Syariah. *Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan*, 2(2), 193–206.
- Bank Indonesia. Perbankan Syariah: Lebih Tahan Krisis Global (2009). Retrieved from https://www.bi.go.id/id/perbankan/edukasi/Pages/Perbankan_Syariah_Lebih_Tahan_Krisis_Global.aspx
- Boyd, W., & Larreche. (2000). *Manajemen Pemasaran* (2nd ed.). Jakarta: Erlangga.
- Dewantara. (2010). *Membangun kepribadian dan watak bangsa Indonesia*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

- Ghozali, I. (2005). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hamalik, O. (2001). *Proses Belajar dan Mengajar*. Bandung: Sinar Baru Algesindo.
- Hatmawan, A. A., & Widiasmara, A. (2016). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Niat Pada Perilaku Nasabah Menabung di Perbankan Syariah Dengan Agama Sebagai Variabel Kontrol. *Jurnal Akuntansi Dan Pendidikan*, 5(2), 101–112.
- K., F. Y., Yuniarinto, A., & Surachman. (2010). Analisis Pengaruh Faktor Bauran Pemasaran terhadap Pertimbangan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah di Kota Medan. *Wacana*, 13(4), 537–551. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>.
- Kamus Besar Bahasa Indonesia (Online). (n.d.). Retrieved from <https://kbbi.kemdikbud.go.id/>.
- Kasmir. (2010). *Pemasaran Bank*. Jakarta: Kencana.
- Keuangan, O. J. (2018). *Statistik Perbankan Syariah November 2018*. Jakarta. Retrieved from [https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2017/SPS Desember 2017.pdf](https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2017/SPS%20Desember%202017.pdf)
- Kuncoro, M. (2009). *Riset untuk Bisnis dan Ekonomi* (3rd ed.). Jakarta: Erlangga.
- Mariyono, J. (2013). Determinants of Customers in Selecting Sharia Banking System for Saving in East Java - Indonesia. *Journal of Economics, Business, and Accountancy Ventura*, 16(3), 457–472. <https://doi.org/10.14414/jebav.v16i3.225>.
- Nurhayati, S., & Wasilah. (2017). *Akuntansi Syariah di Indonesia* (4th ed.). Jakarta: Salemba Empat.
- Nurjihad. (2013). Filosofi Larangan Bunga dalam Kontrak Syariah. *Jurnal Hukum IUS QUIA IUSTUM*, 20(3), 440–459.
- Pertiwi, D., & Ritonga, H. D. H. (2012). Analisis Minat Menabung Masyarakat pada Bank Muamalat di Kota Kisaran. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*, 1(1), 61–69.
- Purwanto, N. (2003). *Ilmu Pendidikan Teoretis dan Praktis*. Jakarta: Remaja Rosdakarya.
- Reksohadiprodjo, S., & Handoko, T. H. (2000). *Organisasi Perusahaan: Teori, Struktur, dan Perilaku*. Yogyakarta: BPFE.

- Rondonuwu, M. (2013). Tingkat Pendidikan, Motivasi, dan Promosi Pengaruhnya terhadap Keputusan Penggunaan Produk Nasabah Priority Banking Bank Sulut. *Jurnal EMBA*, 1(3), 257–264.
- Rosita, N. H. (2012). Uji Asumsi Klasik. Retrieved from <http://extraordinarynad.lecture.ub.ac.id/2012/12/uji-asumsi-klasik/>.
- Sangadji, E. M., & Sopiah. (2013). *Consumer Behavior: Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Setiadi, N. J. (2008). *Perilaku Konsumen: Konsep dan Implikasi untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran* (1st ed.). Jakarta: Penerbit Kencana.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&B*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabeta.
- Suharjo, B. (2008). *Analisis Regresi Terapan dengan SPSS* (1st ed.). Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Supranto, J. (2008). *Statistika Teori dan Aplikasi* (7th ed.). Jakarta: Erlangga.
- Tim Penelitian dan Pengembangan Wahana Komputer. (2005). *Pengembangan Analisis Multivariate dengan SPSS 12* (1st ed.). Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Triana, N., & Mahdi, F. (2017). Pengaruh Pemahaman Produk (Familiarity) Perbankan Syariah terhadap Nasabah Menabung di iB Hasanah PT. Bank BNI Syariah Cabang Pontianak. *Jurnal Manajemen Motivasi*, 13(2), 909–924.
- Wahab, W. (2016). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *JEBI (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 1(2), 167–184. Retrieved from <http://journal.febi.iainimambonjol.ac.id/index.php/JEBI/article/view/41/pdf>.
- Wahjono, I. S. (2010). *Manajemen Pemasaran Bank* (1st ed.). Yogyakarta: Graham Ilmu.
- Wijayanto, A. (2010). *Analisis Regresi Linear Berganda*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Yuliawan, E. (2011). Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT. Bank Syariah Cabang Bandung. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil*, 1(1), 21–30.

Yupitri, E., & Sari, R. L. (2012). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri di Medan. *Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*, 1(1), 46–60.