



**Pengaruh Persepsi Dan Religiusitas  
Santri Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah  
(Studi Kasus di Pondok Pesantren Tarbiyatul Banin)**

**Ahmad Munajim<sup>1</sup>, Toto Sukarnoto<sup>2</sup>, Gama Pratama<sup>3</sup>, Fidy Arie Pratama<sup>4</sup>**

IAI Bunga Bangsa Cirebon<sup>1,2,3,4</sup>

Email : [gamapratama0@gmail.com](mailto:gamapratama0@gmail.com)

Received: 2022-01-13; Accepted: 2022-02-27; Published: 2022-02

**Abstrak**

Santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon tingkat MA (Madrasah Aliyah) memiliki minat menabung di bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah persepsi dan religiusitas santri pondok pesantren tarbiyatul banin kelurahan kaliwadas kecamatan sumber kabupaten cirebon ini berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Teknik pengumpulan data dengan menggunakan kuesioner atau angket untuk mendapatkan data pengaruh persepsi santri (X1) dan religiusitas santri (X2) terhadap minat menabung di bank syariah (Y). Penelitian ini merupakan penelitian populasi, dengan mengambil data santri tingkat MA dengan jumlah 250 santri, kemudian untuk sampel penelitian adalah 30% dari jumlah populasi dengan jumlah 75 responden dengan menggunakan Accidental sampling, Observasi dan penelitian dilakukan oleh penulis pada bulan Januari 2021. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang positif dan signifikan Persepsi dan Religiusitas Santri Pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon terhadap Minat menabung di bank syariah. Hal ini dapat dibuktikan dengan melihat hasil uji F yang menunjukkan F hitung  $> F$  tabel yaitu  $29.990 > 3.12$ , dan nilai signifikansi  $0.000 < 0.05$  sehingga dapat disimpulkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Maka dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara persepsi dan religiusitas santri pondok pesantren tarbiyatul banin kelurahan kaliwadas kecamatan sumber kabupaten cirebon terhadap minat menabung di bank syariah.

**Kata Kunci:** *Persepsi, Religiusitas, Tarbiyatul Banin*

**Abstract**

The students of the Tarbiyatul Banin Islamic boarding school, Kaliwadas Village, Sumber Subdistrict, Cirebon Regency, MA (Madrasah Aliyah) level have an interest in saving in Islamic banks. Islamic Bank. This research uses quantitative research. Data collection techniques using a questionnaire or questionnaire to obtain data on the influence of students' perceptions (X1) and students' religiosity (X2) on interest in saving in Islamic banks (Y). This study is a population study, by taking data from the MA level students with a total of 250 students, then the research sample is 30% of the total population with a total of 75 respondents using accidental sampling. Observations and research were carried out by the author in January 2021. The results of this study shows that there is a positive and significant influence on the perception and religiosity of the students of Tarbiyatul Banin Islamic Boarding School, Kaliwadas Village, Sumber Subdistrict, Cirebon Regency on interest in saving in Islamic banks. This can be proven by looking at the results of the F test which shows F count  $> F$  table, namely  $29,990 > 3.12$ , and a significance value of  $0.000 < 0.05$  so that it can be concluded that  $H_0$  is rejected and  $H_a$  is accepted. So it can be concluded that there is a positive and significant influence between the perception and

religiosity of the Tarbiyatul Banin Islamic Boarding School students in Kaliwadas Subdistrict, Sumber District, Cirebon Regency on the interest in saving in Islamic banks.

**Keywords:** *Perception, Religiosity, Tarbiyatul Banin*

---

## PENDAHULUAN

Bank merupakan lembaga keuangan yang memberikan jasa keuangan yang paling lengkap, disamping menyalurkan dana atau memberikan pinjaman (kredit) juga melakukan usaha menghimpun dana dari masyarakat luas dalam bentuk simpanan, serta memberikan jasa-jasa keuangan lainnya yang mendukung dan memperlancar kegiatan memberi pinjaman dengan kegiatan menghimpun dana (Winarto & Falah, 2020)

Bank syariah adalah suatu lembaga yang berfungsi sebagai intermediasi yaitu mengerahkan dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan dalam bentuk pembiayaan tanpa berdasarkan prinsip bunga, melainkan berdasarkan prinsip syariah (Remy Sahdeiny, 2007, p. 1).

Masalah yang dihadapi lembaga keuangan syariah yaitu bagaimana perusahaan menarik pelanggan dan mempertahankannya agar perusahaan dapat bertahan dan berkembang. Untuk mewujudkan tujuan tersebut maka diperlukan strategi pemasaran yang tepat. Karena pemasaran merupakan hal yang sangat penting dalam setiap kegiatan yang berhubungan langsung dengan kebutuhan konsumen. Agar pemasaran sesuai sasaran maka pemasar harus memperhatikan perilaku konsumen dengan baik, seperti membuat produk baru, sasaran penentuan pasar dan promosi yang tepat sesuai kebutuhan konsumen. (Winarto & Falah, 2020)

Sebagai bagian dari pemasaran di dalam lembaga perbankan syariah harus dengan tepat mengambil keputusan untuk menghadapi masalah utama yang dihadapi perbankan syariah yaitu bagaimana perbankan syariah menarik nasabah agar nasabah tertarik untuk menggunakan jasa perbankan syariah. Strategi yang diambil oleh pemasar harus melihat faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen. Perilaku konsumen dipengaruhi oleh berbagai faktor, faktor-faktor tersebut diantaranya ialah: faktor kebudayaan, faktor kelas sosial, faktor keluarga, faktor status, faktor kelompok atau komunitas, faktor usia, faktor pekerjaan, faktor gaya hidup dan lain-lain. Selain faktor tersebut perilaku konsumen juga dipengaruhi oleh persepsi yang konsumen miliki. (Pratama, 2020)

Dalam kehidupan sehari-hari perilaku konsumen berbeda-beda dalam Islam perilaku konsumen harus mencerminkan hubungan dirinya dengan Allah SWT. Islam telah mengatur segenap perilaku manusia dalam memenuhi kebutuhan hidupnya yaitu tidak menyimpang dari ajaran agama Islam (Sudarsono, 2007, p. 167). Sehingga setiap manusia harus mampu memutuskan pilihan yang akan diambil tersebut sesuai dengan kebutuhan dan keinginannya dan tentunya tidak menyimpang dari ketentuan agama khususnya pada pondok pesantren. Berbagai alasan yang memicu santri untuk memilih produk bank syariah, sebagian merupakan alasan dari dalam diri dan sebagian lagi merupakan alasan dari luar. Alasan dari dalam misalnya yang berkaitan dengan religiusitas santri yaitu adanya keraguan mengenai praktik bank syariah apakah sesuai dengan syariat Islam atau belum. Sedangkan alasan dari luar berasal dari perbankan syariah sendiri. Kesulitan akses menjangkau misalnya.

Berdasarkan pemaparan diatas maka peneliti memutuskan santri putra putri tingkat MA (Madrasah Aliyah) pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon sebagai objek penelitian ini, dengan alasan meskipun mereka berstatus sebagai santri mereka juga belajar tentang ekonomi islam dan hukum-hukumnya, dan mereka juga tidak asing dengan perbankan karena mereka mengandalkan perbankan untuk tempat mengakses kiriman dari orang tuanya untuk transfer uang guna memenuhi kebutuhan sehari-hari.

Rendahnya persepsi atau pemahaman santri terhadap bank syariah Ini ditunjukkan dengan adanya data bahwa dari jumlah sampel santri 75 yang menggunakan Jasa bank syariah hanya 8 orang, hal ini menunjukkan terdapat fenomena rendahnya minat santri untuk menabung di bank syariah, dan faktor- faktor yang mempengaruhi tersebut diantaranya adalah persepsi dan religiusitas santri terhadap minat menabung di bank syariah.

Di dasari oleh latar belakang masalah yang sudah dikemukakan di atas maka peneliti memutuskan mengambil penelitian dengan judul ”Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Santri Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah di Pondok Pesantren Tarbiyatul Banin kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon

#### 1. Pembatasan Masalah

Untuk memudahkan peneliti dalam melakukan penelitian maka peneliti lebih memfokuskan penelitiannya hanya pada penganalisisan beberapa variable yang dianggap sangat berpengaruh terhadap minat para santri menabung di bank Syariah, oleh sebab itu, penulis membatasi diri hanya berkaitan dengan:

- a. Persepsi santri mempengaruhi minat para santri menabung di bank Syariah.
- b. Religiusitas mempengaruhi minat para santri menabung di bank Syariah.

#### 2. Perumusan Masalah

Berdasarkan batasan masalah diatas, maka peneliti mengambil rumusan permasalahan sebagai berikut:

- a. Apakah persepsi santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebonberpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?
- b. Apakah religiusitas santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebonberpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?
- c. Apakah variabel persepsi dan religiusitas santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah?

### **METODOLOGI PENELITIAN**

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan format deskriptif dengan tujuan untuk menjelaskan, meringkaskan berbagai kondisi, berbagai situasi atau berbagai variable yang muncul di santri yang menjadi obyek penelitian itu berdasarkan apa yang terjadi. Kemudian mengangkat ke permukaan karakter atau gambaran kondisi, situasi, ataupun varibel tersebut (Moleong, 2007). Dalam melakukan penelitian ini peneliti menggunakan penelitian lapangan yaitu dengan secara langsung terjun pada obyek yang akan diteliti. Adapun fungsi dari pendekatan penelitian secara langsung adalah untuk mengetahui tentang pengaruh persepsi dan religiusitas para santri terhadap minat menabung di bank syariah.(Sugiyono, 2007)

### **HASIL DAN PEMBAHASAN**

#### **1. persepsi santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebonberpengaruh terhadap minat menabung di bank syariah**

Persepsi merupakan kemampuan panca indra dalam menerjemahkan stimulus atau proses untuk menerjemahkan stimulus yang masuk ke dalam alat indera manusia. Persepsi manusia

terdapat perbedaan sudut pandang dalam penginderaan yang mempersepsikan sesuatu itu baik atau persepsi yang positif maupun persepsi negatif yang akan mempengaruhi tindakan manusia yang tampak atau nyata. (Ilyas, 2015)

Dalam penelitian ini diperoleh hasil bahwa secara parsial terdapat pengaruh positif dan signifikan antara variabel Persepsi terhadap Minat menabung Santri pada Pondok Pesantren tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon. Hal ini terbukti dari nilai signifikansi yaitu  $0,000 < 0,05$  dan nilai uji statistik t dimana  $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$  yaitu  $4.696 > 1.993$ , sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_1$  dalam penelitian ini diterima dan menolak  $H_0$ .

Hasil penelitian ini sesuai dengan Penelitian terdahulu dari Syahriyal (2019) dengan judul Pengaruh Persepsi Nilai dan Pengetahuan Terhadap Minat Menabung Serta Dampaknya kepada Keputusan Menabung Pada Perbankan Syariah Di Banda Aceh.

Dari hasil penelitian, diperoleh bahwa berbagai persepsi yang diberikan oleh santri, mayoritas memiliki kecenderungan berminat untuk menabung di bank syariah. Dengan demikian, bahwa semakin baik persepsi santri terhadap bank Syariah, maka akan mempengaruhi minat santri untuk menabung di Bank Syariah. Oleh karena itu Bank Syariah perlu memberikan informasi lebih untuk meningkatkan pengetahuan santri tentang produk-produk unggulan yang ada di bank syariah untuk menarik minat menabung para santri. Sosialisasi dilakukan dalam bentuk promosi, publikasi pada media massa atau bisa bekerja sama dengan pondok pesantren. (A. masadi gufron, 2002)

## **2. Pengaruh religiusitas santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon terhadap minat menabung di bank syariah**

Religiusitas meliputi pengetahuan agama, keyakinan agama, pengalaman ritual agama, pengalaman agama, perilaku (moralitas) agama, dan sikap sosial agama. Dalam Islam, religiusitas pada garis besarnya tercermin dalam pengamalan akidah, syariah, dan akhlak, atau dengan kata lain: iman, Islam, dan ihsan.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial terdapat pengaruh positif dan signifikan antara variabel Religiusitas terhadap Minat menabung Santri pada Pondok Pesantren tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon. Dibuktikan dengan hasil uji statistik t dimana  $t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$  yaitu  $1.998 > 1,993$ . Dengan signifikansi yaitu  $0,043 < 0,05$  sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_2$  dalam penelitian ini diterima dan menolak  $H_0$ . Santri merupakan salah satu masyarakat Pondok Pesantren yang jika dilihat dari kegiatan maupun gaya hidupnya santri ialah masyarakat yang religius. Dengan demikian dari data yang diperoleh dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi tingkat religiusitas seseorang maka akan berhati-hati pula dalam memilih segala sesuatu yang akan dikerjakan. Tingkat religiusitas yang tinggi akan mendorong santri untuk memilih menabung di perbankan syariah dalam membantu kegiatannya. Pemuka agama dan pihak praktisi perlu untuk terus memberikan pemahaman tentang haram dan halal dalam transaksi ekonomi untuk meningkatkan kesadaran yang diharapkan dapat meningkatkan minat menabung santri pada bank syariah.

Hasil penelitian ini sesuai dengan Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Nurma dan Rahmanto (2018) yang berjudul Pengaruh Tingkat Religiusitas Santri Pondok Pesantren Darussalam Kediri Terhadap Minat Menabung Di Perbankan Syariah, dengan hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial tingkat religiusitas Santri Pondok Pesantren Darussalam Kediri berpengaruh positif terhadap minat menabung di perbankan syariah. Hasil penelitian ini

juga sesuai dengan penelitian Nuryanti (2018), yang menyatakan bahwa religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat memilih produk bank syariah.

### **3. Pengaruh persepsi dan religiusitas santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon terhadap minat menabung di bank syariah secara Simultan**

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi dan religiusitas santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon secara simultan atau bersama-sama memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat menabung di bank syariah. Hal ini dapat dibuktikan dengan melihat hasil pengujian uji F yang menunjukkan  $F_{hitung} > F_{tabel}$  yaitu  $29.990 > 3.12$ , dan nilai signifikansi  $0.000 < 0.05$ , sehingga dapat disimpulkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Hasil penelitian ini sesuai dengan Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Nurma dan Rahmanto (2018) yang menyatakan bahwa secara simultan persepsi dan tingkat religiusitas Santri Pondok Pesantren Darussalam Kediri berpengaruh positif terhadap minat menabung di perbankan syariah. Berdasarkan hasil perhitungan uji determinasi untuk mengetahui seberapa besar kemampuan variabel dependen dapat dijelaskan oleh variabel independen dinyatakan dengan nilai koefisien determinasi sebesar 0,454 atau 45,4% dari keseluruhan 100%. Dan sisanya  $(100\% - 45,4\%) = 54,6\%$  dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian ini. Variabel lain yang bisa mempengaruhi persamaan tersebut juga bisa di pengaruhi oleh beberapa faktor lain seperti faktor kebudayaan, kelas sosial, keluarga, status, kelompok atau komunitas, usia, pekerjaan gaya hidup dan lain-lain.

Besarnya tingkat variabel persepsi santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon dalam mempengaruhi minat menabung di bank syariah dapat diketahui dalam uji regresi linier berganda sebesar 0,655 bernilai positif mempunyai arti bahwa setiap kenaikan persepsi santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon terhadap perbankan syariah akan meningkatkan minat menabung mereka di perbankan syariah sebesar 0,655 atau 65,5%. Semakin baik persepsi santri terhadap perbankan syariah maka minat menabung di bank syariah juga akan mengalami kenaikan. Begitu juga dengan variabel religiusitas, dimana besarnya variabel religiusitas dalam mempengaruhi minat menabung santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon di bank syariah dapat diketahui dalam uji regresi linier berganda sebesar 0,335 bernilai positif mempunyai arti bahwa setiap kenaikan religiusitas santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon akan memberikan peningkatan terhadap minat menabung di perbankan syariah sebesar 0,335 atau 35,5%. Tingkat religiusitas santri pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon yang tinggi akan mendorong mereka untuk memilih bank syariah dalam membantu setiap kegiatannya.

### **KESIMPULAN**

Berdasarkan hasil analisis penelitian dan pembahasan tentang "Pengaruh Persepsi dan Religiusitas Santri Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah", maka dapat ditarik kesimpulan yaitu

Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara variabel Persepsi Santri Pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon terhadap Minat menabung di bank syariah. Hal ini terbukti berdasarkan hasil nilai uji statistik  $t$  pada variabel persepsi dimana  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel yaitu  $4.696 > 1.993$  dan nilai signifikansi uji  $t$   $0,000 < 0,05$  sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_1$  dalam penelitian ini diterima dan menolak  $H_0$ .

Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara variabel Religiusitas Santri Pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon terhadap Minat menabung di bank syariah. Hal ini dibuktikan berdasarkan hasil nilai uji statistik  $t$  pada variabel religiusitas dimana  $t$  hitung  $>$   $t$  tabel yaitu  $1.998 > 1.993$  dan nilai signifikansi uji  $t$   $0,043 < 0,05$  sehingga dapat disimpulkan bahwa  $H_2$  dalam penelitian ini diterima dan menolak  $H_0$ .

Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan Persepsi dan Religiusitas Santri Pondok pesantren Tarbiyatul Banin Kelurahan Kaliwadas Kecamatan Sumber Kabupaten Cirebon terhadap Minat menabung di bank syariah. Hal ini dapat dibuktikan dengan melihat hasil uji  $F$  yang menunjukkan  $F$  hitung  $>$   $F$  tabel yaitu  $29.990 > 3.12$ , dan nilai signifikansi  $0.000 < 0.05$  sehingga dapat disimpulkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

## DAFTAR PUSTAKA

- A. masadi gufron. (2002). *Muamalah Kontekstual*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Haida, N., Pratama, G., Sukarnoto, T., & Widiawati, W. (2021). Pengaruh Pemahaman Masyarakat Tentang Riba Terhadap Minat Bertransaksi Di Bank Syariah. *Ecobankers: Journal of Economy and Banking*, 2(2), 131-139.
- Ilyas, R. (2015). Konsep Pembiayaan Dalam Perbankan Syaria' ah A . Pendahuluan Perbankan dalam kehidupan suatu negara adalah salah satu agen pembangunan ( agent of development ). Hal ini dikarenakan adanya fungsi utama dari perbankan itu sendiri , yaitu sebagai lembaga yan. *Penelitian*, 9(FEBRUARI), 183–204.
- Karjuni, A., Pratama, G., Dapiah, D., & Juningsih, W. (2021). Analisis Pelayanan Bank Terhadap Keputusan Nasabah Sesuai Dengan Perspektif Islam. *Ecobankers: Journal of Economy and Banking*, 2(2), 68-74.
- Nawawi, R., Darmawan, I., Pratama, G., & Robawi, J. (2021). Analisis Administrasi Pembukaan Rekening Baru pada Tabungan Wadiah BNI IB Hasanah di BNI Syariah KCP Moleong. (2007). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. 5.
- Pratama, G. (2020). Analisis Transaksi Jual Beli online Melalui Website Marketplace Shopee Menurut Konsep Bisnis di Masa Pandemic Covid 19. *Ecopreneur : Jurnal Program Studi Ekonomi Syariah*, 1(2), 21–34. <http://journal.bungabangsacirebon.ac.id/index.php/ecopreneur/article/view/130>
- Pratama, G. (2020). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembelian Barang Dan Jasa Secara Online Sebagai Alternatif Membeli Dikalangan Mahasiswa. *Ecopreneur: Jurnal Program Studi Ekonomi Syariah*, 1(1), 46-54.
- Pratama, G., Haida, N., & Nurwulan, S. (2021). Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Produk Bank Syariah. *Ecobankers: Journal of Economy and Banking*, 2(2), 101-114.
- Pratama, G. (2021). BAB 12 KONSEP DASAR PEMBIAYAAN BANK SYARIAH. TEORI DAN PRAKTIK MANAJEMEN BANK SYARIAH INDONESIA, 212.
- Sugiyono. (2007). *metodologi penelitian*. 270.

Winarto, W. W. A., & Falah, F. (2020). Analisis Sistem Pengelolaan Keuangan Produk Pembiayaan Syariah Dengan Akad Murabahah. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 1(2), 150–161. <https://doi.org/10.46367/jps.v1i2.234>