

**PENGARUH PRODUK DAN PENDAPATAN MASYARAKAT  
TERHADAP MINAT MENABUNG DI PT. BANK SUMUT KANTOR  
CABANG PEMBANTU SYARIAH PANYABUNGAN**

**SKRIPSI**



**REZKY ZAHRANY LUBIS**  
**NIM. 19150043**

**PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI BISNIS ISLAM  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI MANDAILING NATAL  
(STAIN MADINA)**

**2023**

**PENGARUH PRODUK DAN PENDAPATAN MASYARAKAT  
TERHADAP MINAT MENABUNG DI PT. BANK SUMUT KANTOR  
CABANG PEMBANTU SYARIAH PANYABUNGAN**



**SKRIPSI**

*Diajukan untuk Melengkapi Tugas dan Syarat-Syarat  
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Dalam Bidang Perbankan Syariah*

**Disusun Oleh:**

**REZKY ZAHRANY LUBIS**  
**NIM. 19150043**

**PEMBIMBING I**

**Rukiah, M.Si**  
**NIP : 198006222007102004**

**PEMBIMBING II**

**Satria Darma, M.E**  
**NIP : 1987122020190310009**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
MANDAILING NATAL  
TAHUN 2023**

## LEMBAR PERSETUJUAN PENGUJI

Penguji proposal skripsi atas nama **Rezky Zahrany Lubis**, NIM. 19150043 dengan judul: **“Pengaruh Produk Dan Pendapatan Masyarakat Terhadap Minat Menabung di PT Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan”**. Memandang bahwa proposal skripsi yang bersangkutan telah memenuhi syarat untuk melaksanakan penelitian.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Panyabungan, Oktober 2023

Penguji I



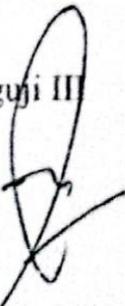
Erpiana Siregar, M.E  
NIP. 198987072019032017

Penguji II



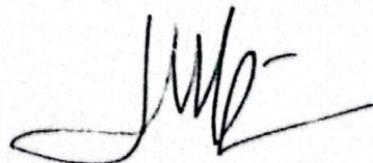
Azizatur Rahmah, M.E  
NIP. 199106082019032018

Penguji III



Ali Topan Lubis, M.E.I  
NIP. 198312252019031006

Penguji IV



Arwin, M.A  
NIP. 198512162019031007

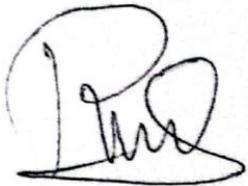
## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Pembimbing penulis skripsi atas nama saudara **Rezky Zahranzy Lubis** NIM: 19150043 dengan judul skripsi "**Pengaruh Produk dan Pendapatan Masyarakat terhadap Minat Menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan**", memandang bahwa skripsi yang bersangkutan telah memenuhi persyaratan ilmiah dan telah disetujui untuk di sidang munaqasyahkan.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan seperlunya.

Panyabungan, Oktober 2023

**Pembimbing I**



**Rukiah, M.Si**  
NIP. 198006222007102004

**Pembimbing II**



**Satria Darma, M.E**  
NIP. 1987122020190310009

STAIN MADINA

## LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN PEMBIMBING

Hal : Lembar Persetujuan dan Pengesahan  
Lamp : -

Ketua Program Studi Perbankan Syariah

STAIN Mandailing Natal

Di

Mandailing Natal

**Assalamu'alaikum Wr.Wb**

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Rezky Zahrany Lubis

Nim : 19150043

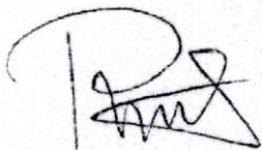
Judul Skripsi : Pengaruh dan Pendapatan Masyarakat Terhadap Minat Menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan

Sudah dapat diajukan kembali kepada Program Studi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata Satu pada program studi Perbankan Syariah.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut diatas dapat segera di munaqasyahkan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

**Pembimbing I**



**Rukiah, M.Si**  
NIP. 198006222007102004

**Pembimbing II**

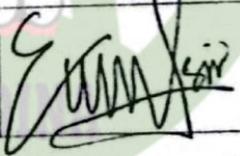


**Satria Darma, M.E**  
NIP. 1987122020190310009

## LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

Skripsi ini berjudul "Pengaruh Produk dan Pendapatan Masyarakat terhadap Minat Menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan." a.n Rezky Zahrany Lubis, 19150043 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam sidang munaqasyah Program Sarjana Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Mandailing Natal, pada tanggal 13 Oktober 2023.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat digunakan seperlunya.

No	Nama/ NIP Penguji	Jabatan Dalam TIM	Tanda Tangan	Tanggal Persetujuan
1	Azizatur Rahmah, M.E NIP. 199106082019032018	Ketua sidang/ Penguji I		17/10/2023
2	Satria Darma, M.E NIP. 1987122020190310009	Sekretaris sidang/ Penguji II		17/10/2023
3	Arwin, M.A NIP. 198512162019031007	Penguji III		17/10/2023
4	Erpiana Siregar, M.E NIP. 198907072019032017	Penguji IV		17/10/2023

Panyabungan, Oktober 2023  
Mengetahui  
Ketua STAIN Mandailing Natal



Prof. Dr. H. Sumper Mulia Harahap, M.Ag  
NIP. 197203132003121002

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rezky Zahrany Lubis  
Nim : 19150043  
Semester / T.A : IX (Sembilan)/2023  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Tempat / Tgl Lahir : Panyabungan II, 13 Oktober 2000  
Alamat : Panyabungan II  
No. Telp?Hp : 081276280402

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul :  
**“Pengaruh dan Pendapatan Masyarakat terhadap Minat Menabung di PT.  
Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan”**, adalah benar  
hasil karya sendiri kecuali kutipan-kutipan yang di ambil dari sumbernya dan saya  
bertanggung jawab penuh atas semua data yang termuat di dalamnya.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya untuk dapat  
dipergunakan sebagaimana mestinya.

Panyabungan, Oktober 2023

Hormat Saya



**REZKY Zahrany LUBIS**  
NIM. 19150043

## KATA PENGANTAR

الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللَّهُ بِسْمِ

Alhamdulillah puji syukur saya ucapkan kehadiran Allah SWT yang Maha Esa atas kesehatan kesempatan dan waktu yang di berikan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Produk dan Pendapatan Masyarakat terhadap Minat Menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan”** dengan tepat waktu sesuai dengan yang direncanakan penulisan skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam meraih gelar sarjana ekonomi (S.E) pada program studi Perbankan Syariah di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal (STAIN Madina) tahun akademik 2023/2024. Dalam penulisan skripsi ini penulis tidak lepas dari bantuan pihak yang telah memberikan adil dan cukup besar dalam menyelesaikan skripsi ini oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada :

1. Prof. Dr.H. Sumper Mulia Harahap, M.Ag, selaku ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
2. Arwin, M.A selaku ketua Prodi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
3. Siti Kholijah, M.E selaku Sekretaris Prodi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal.
4. Rukiah, M.Si selaku Dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukannya untuk memberikan saran dan arahan kepada penulis dalam proses penulisan skripsi ini.
5. Satria Darma, M.E selaku Dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan bimbingan dan masukan yang berharga selama penulisan skripsi ini.
6. Kepada seluruh dosen Perbankan Syariah, terimakasih atas semua ilmu dan pengetahuan berharga yang telah di ajarkan.

7. Kedua orangtua penulis, Bapak Imbalo Lubis dan Ibu Nurhabibah. Terimakasih atas segala kasih sayang yang diberikan dalam membesarkan

dan membimbing penulis selama ini sehingga penulis dapat terus berjuang bangga saat ini. Tanpa do'a dan perjuangan kalian penulis tidak akan sampai pada tahap ini, semua kesuksesan dan hal baik yang terjadi dalam hidup penulis semua berkat kalian.

8. Zulfizar Syahputra Lubis, M.M selaku pegawai Bank Sumut Syariah Panyabungan yang telah banyak membantu penulis dalam penelitian ini.
9. Sahabat penulis, Rukiah, Riska, Indah, Saidah dan Trysiasa terimakasih telah menjadi sahabat yang berbagi suka duka dari semester satu sampai semester sembilan ini. Dan juga terimakasih kepada teman-teman seperjuangan mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2019.

Semoga bantuan yang ikhlas dan amal baik dari semua pihak tersebut mendapat pahala dan balasan yang melimpah dari Allah SWT. Akhir kata, kami memohon taufik dan hidayah-Nya kepada Allah Rabb seluruh alam. Dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi diri sendiri dan khususnya dan bagi kita semua pada umumnya. Aamiin.

Panyabungan, Oktober 2023



**Rezky Zahrany Lubis**

**NIM: 19-15-0043**

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING</b>	
<b>LEMBAR PERSETUJUAN DAN PENGESAHAN</b>	
<b>LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS</b>	
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>TRANSLITERASI.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>x</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>xi</b>
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah .....	7
C. Batasan Masalah.....	8
D. Rumusan Masalah .....	8
E. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	8
F. Defenisi Operasional Variabel .....	9
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b>	
A. Landasan Teori .....	11
1. Produk.....	11
2. Pendapatan.....	16
3. Minat Menabung.....	20
B. Penelitian Terdahulu .....	26
C. Kerangka Berpikir .....	28
D. Hipotesis Penelitian.....	28

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian .....	30
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	30
C. Populasi, Sample Penelitian .....	31
D. Sumber Data Penelitian .....	33
E. Teknik Pengumpulan Data .....	33
F. Teknik Analisis Data.....	34

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	39
B. Hasil Penelitian .....	43
1. Karakteristik Responden .....	43
2. Analisis Data .....	46
C. Pembahasan.....	49
1. Pengaruh Produk terhadap Minat Menabung.....	55
2. Pengaruh Pendapatan terhadap Minat Menabung.....	56
3. Pengaruh Pengaruh Produk dan pendapatan terhadap	
4. Minat Menabung di Bank Sumut Syariah.....	57

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	59
B. Saran.....	60

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Operasional PT. Bank Sumut Syariah .....	2
Tabek 3.1 Waktu Penelitian .....	31
Tabel 3.2 Populasi.....	31
Tabel 3.3 Skor Skala Penilaian Jawaban.....	34
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	44
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	44
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Pekerjaan .....	45
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas Produk (X1) .....	46
Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas Pendapatan (X2).....	47
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Minat Menabung (Y) .....	47
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas Produk (X1).....	48
Tabel 4.8 Hasil Uji Reliabilitas Pendapatan (X2).....	48
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas Minat Menabung (Y).....	49
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas .....	50
Tabel 4. 11 Regresi Linier Berganda .....	51
Tabel 4.12 Hasil Uji t Variabel Produk (X1).....	53
Tabel 4.13 Hasil Uji t Variabel Pendapatan (X2) .....	53
Tabel 4.14 Hasil Uji F.....	54
Tabel 4.15 Hasil Uji Koefisien Dertiminasi.....	54

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	28
Gambar 4.1 Struktur Organisasi.....	41
Gambar 4.2 Uji Heterokedastisitas .....	51



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner

Lampiran 2 Tabulasi Angket Variabel Produk (X)

Lampiran 3 Tabulasi Angket Variabel Pendapatan (X2)

Lampiran 4 Tabulasi Angket Variabel Minat Menabung (Y)

Lampiran 5 Hasil Uji SPSS

Lampiran 6 r Tabel

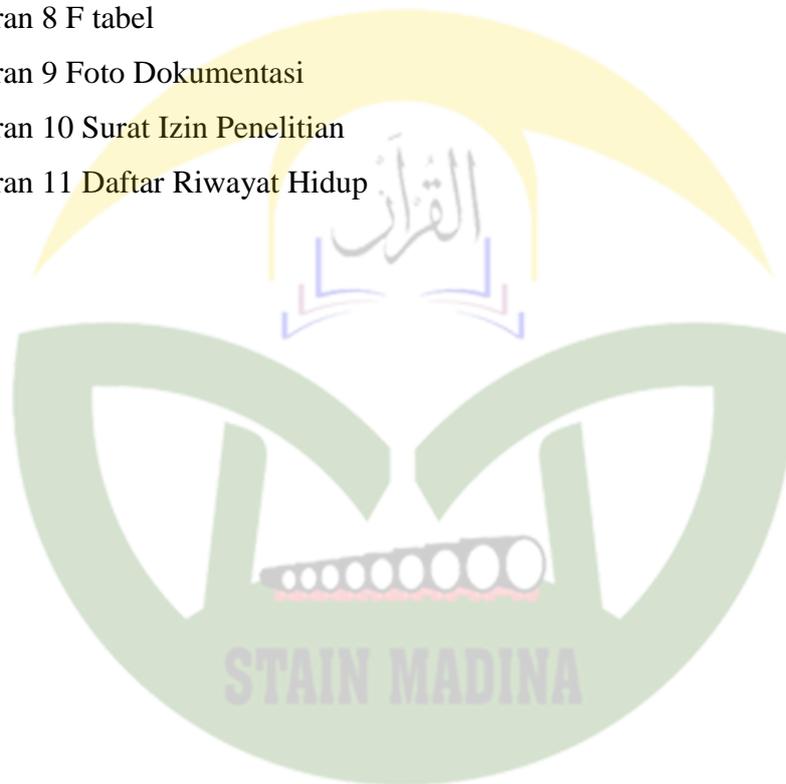
Lampiran 7 t Tabel

Lampiran 8 F tabel

Lampiran 9 Foto Dokumentasi

Lampiran 10 Surat Izin Penelitian

Lampiran 11 Daftar Riwayat Hidup



## MOTTO

“Perbanyak bersyukur, kurangi mengeluh. Buka mata, jembarkan telinga, perluas hati. Sadari kamu ada sekarang, bukan kemarin atau besok , nikmati setiap momen dalam hidup, berpetualanglah.”

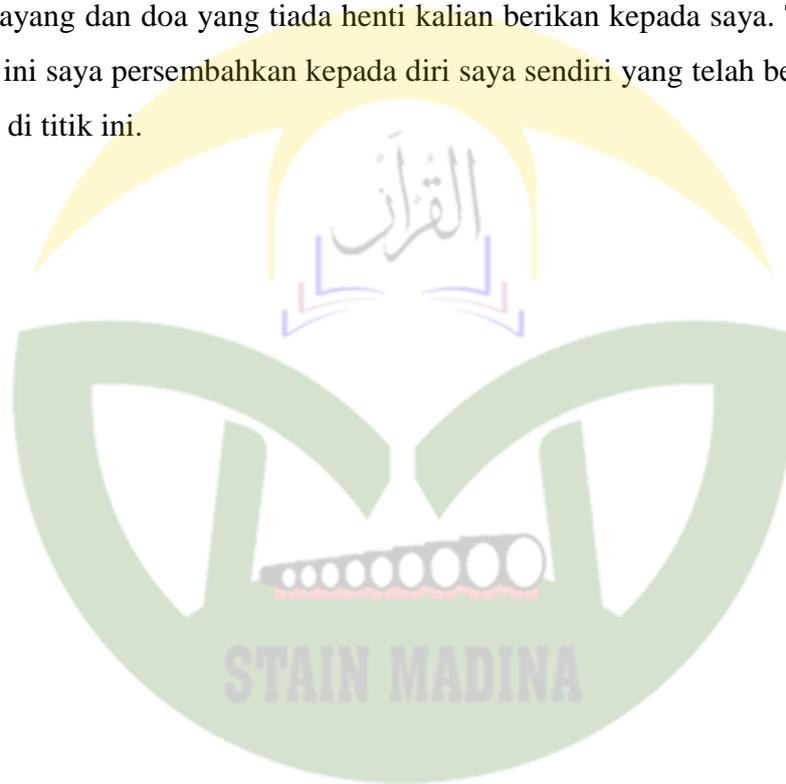
**(Rezky Zahransy Lubis)**



## LEMBAR PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirabbil'alamin,*

Dengan mengucapkan syukur atas semua perjuangan yang cukup panjang yang telah saya lalui untuk mendapatkan gelar sarjana ini. Rasa syukur dan bahagia yang kurasakan ini akan saya persembahkan kepada orang-orang yang saya sayangi dan berarti dalam hidupku. Tiada lembar yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Skripsi ini saya persembahkan kepada orang tua tercinta saya, Bapak Imbalo Lubis dan Ibu Nurhabibah. Terimakasih atas dukungan, kasih sayang dan doa yang tiada henti kalian berikan kepada saya. Tak lupa pula, skripsi ini saya persembahkan kepada diri saya sendiri yang telah berjuang hingga sampai di titik ini.



## ABSTRAK

**REZKY ZAHRANY LUBIS, NIM. 19-15-0043**, Judul Skripsi **“PENGARUH PRODUK DAN PENDAPATAN MASYARAKAT TERHADAP MINAT MENABUNG DI PT. BANK SUMUT KANTOR CABANG PEMBANTU SYARIAH PANYABUNGAN”**, Jurusan Perbankan Syariah, Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Madina, 2023.

Produk menjadi salah satu faktor yang dapat mempengaruhi seseorang untuk menabung di Bank Syariah. Faktor lain yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah adalah tingkat pendapatan dimana tabungan masyarakat dipengaruhi oleh pendapatan, pengeluaran seseorang. Rumusan masalah penelitian ini adalah apakah terdapat pengaruh produk terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan, apakah terdapat pengaruh pendapatan masyarakat terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan, dan apakah terdapat pengaruh produk dan pendapatan masyarakat terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Teknik pengumpulan data ini menggunakan angket. Kemudian data yang sudah terkumpul dianalisis menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji persyaratan analisis dan uji hipotesis. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah yang menabung di PT. Bank Sumut Syariah Cabang Panyabungan dan sampel penelitian adalah 98 nasabah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) terdapat pengaruh signifikan antara variabel produk terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan dengan nilai t hitung sebesar 3,397. 2) Terdapat pengaruh signifikan antara variabel pendapatan terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan, dengan nilai t hitung sebesar 3,337. 3) Berdasarkan hasil uji regresi secara simultan (uji F) diketahui bahwa produk dan pendapatan berpengaruh terhadap minat masyarakat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan, nilai F hitung sebesar 6,991. Sehingga terdapat pengaruh produk dan pendapatan masyarakat terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan.

**Kata Kunci:** *Produk, Pendapatan, Minat Menabung*

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Islam merupakan agama yang kaffah, yang mengatur segala kegiatan dan perilaku yang dilakukan oleh manusia. Bukan hanya yang menyangkut tentang kepribadian saja, sosial dan ekonomi juga di atur dalam Islam. Dalam hal ekonomi, sistem keuangan dan perbankan syariah merupakan bagian dari konsep ekonomi Islam. Tujuannya adalah memberlakukan sistem nilai dan etika islam kedalam lingkungan ekonomi, karena dasar etika inilah maka keuangan dan perbankan syariah bagi kebanyakan muslim adalah bukan sekedar sistem transaksi komersial (Arifin, 2005).

Pada zaman Rasulullah SAW telah terbentuknya suatu sistem pengelolaan keuangan yang bernama Baitul Mal. Baitul Mal adalah lembaga keuangan negara pada zaman itu yang berfungsi menerima, menyimpan, dan mendistribusikan uang negara sesuai aturan syariat. Baitul Mal dikelola secara intensif pada masa kekhalifahan Umar bin Khattab pada tahun 13 H/634 M- 23 H/644 M. Dengan dibangunnya diwan-diwan yang digunakan untuk tempat menyimpan harta-harta kaum muslimin. Umar juga memberikan gaji terhadap para pegawai Baitul Mal. Dampak positif dari keberadaan Baitul Mal masih dapat dirasakan hingga saat ini adalah keberadaan Bank Syariah sebagai lembaga penyeimbang keuangan masyarakat diantara bank-bank konvensional lainnya (Marimin, 2014).

Perbankan syariah berkembang sejak ditetapkannya dasar-dasar hukum operasional tentang perbankan melalui UU No.07 tahun 1992, yang kemudian diubah dalam UU No.10 tahun 1998. Undang-undang ini merupakan bentuk penegasan dari Bank Indonesia sebagai otoritas moneter untuk menjamin kelegalan bank syariah, dan memberikan ruang gerak yang luas bagi bank syariah. Perkembangan bank syariah di Indonesia cukup berkembang pesat, jumlah bank maupun kantor bank yang sudah cukup banyak, namun jumlah aset bank syariah lebih kecil dibandingkan bank konvensional. Perbankan

syariah sebagai lembaga intermediasi keuangan yang dituntut untuk memainkan peran-peran yang sangat vital dalam menggerakkan roda perekonomian bangsa. Sejak berlakunya UU tersebut, pelaku Bank Syariah di Indonesia terus bertambah begitu juga pada jumlah bank yang terus mengalami perkembangan (Kurniati, 2016).

Bank syariah pada saat ini mengalami peningkatan yang sangat pesat setiap tahunnya dilihat dari peningkatan jumlah kantor dan jumlah bank serta pelayanan yang disediakan pada bank syariah yang ada di Indonesia saat ini. Perkembangan bank syariah tidak bisa dipandang sebelah mata perkembangannya saat ini perlahan-lahan memunculkan pengaruh positif maka dari itu bank syariah semakin percaya diri menambah jumlah kantor serta pelayanannya. Namun keberhasilan suatu bank syariah tidak hanya adanya dukungan pemerintah saja namun juga didukung dari kualitas pelayanan yang ada di bank syariah tersebut. Hal ini dapat dilihat dari jumlah Bank Umum Syariah yang setiap tahunnya semakin banyak kantor bank syariah.

Berdasarkan data dari Bank Sumut dapat dilihat jumlah wilayah operasional dan jaringan layanan operasional Bank Sumut Syariah pada tahun 2019-2022 sebagai berikut:

**Tabel 1.1**

**Jaringan Operasional PT. Bank Sumut Syariah**

No	Unit Kantor	2019	2020	2021	2022
1.	Kantor Pusat	1	1	1	1
2.	Kantor Cabang Syariah	6	6	6	6
3.	Kantor Capem Syariah	16	16	17	18
<b>Jumlah</b>		<b>32</b>	<b>32</b>	<b>34</b>	<b>35</b>

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa perkembangan jumlah wilayah jaringan operasional pada PT. Bank Sumut Syariah mengalami peningkatan pada tahun 2021-2022 yang tersebar diseluruh daerah Provinsi Sumatera Utara, Jakarta, Riau dan Kepulauan Riau.

Bank syariah mempunyai prinsip yang berbeda dengan bank konvensional. Prinsip-prinsip seperti *musyarakah*, *mudharabah*, *murabahah*, *istishna*, *ijarah* dan sebagainya. Perbedaan yang paling mendasar adalah pada bagaimana memperoleh keuntungan, dimana Bank konvensional dikenal dengan sistem bunga, sedangkan bank syariah melarang menggunakan sistem bunga melainkan menggunakan sistem Bagi hasil. Bunga bank di anggap sebagai riba, yang dalam Islam riba itu dilarang. Hal tersebut juga mendapat dukungan yang datang dari ulama dan organisasi Islam, yaitu pada awal tahun 2004 Majelis Ulama Indonesia (MUI) mengeluarkan fatwa haram hukumnya bunga bank. Kemudian diikuti dengan fatwa Muhammadiyah pada tahun 2006 yang menetapkan bunga bank adalah haram (Marimin, 2014).

Penerapan prinsip inilah yang membedakan antara Bank Syariah dengan Bank Konvensional. Seperti dalam menabung, pada Bank konvensional setiap bulannya nasabah akan dikenakan biaya administrasi atas dana yang disimpan sesuai ketentuan pihak bank, sedangkan jika menabung di Bank syariah mengedepankan prinsip syariah dalam pengelolaan dana yang disimpan nasabah dalam hal tabungan. Bank syariah menggunakan dua prinsip yakni *akad wadi'ah* dan *mudharabah*.

Meskipun masyarakat di Indonesia dominan beragama Islam, namun tidak gampang memasarkan bank syariah. Selain itu, faktor terbesar akan rendahnya nasabah bank syariah yaitu karena kurang meratanya persebaran bank syariah. Sejauh ini, bank syariah akan susah sekali kita temui di daerah-daerah pelosok dan hanya banyak berada di perkotaan. Padahal masyarakat desa juga membutuhkan bank syariah, masyarakat desa juga ingin terbebas dari yang namanya riba dan kehadiran bank syariah di desa sangat dibutuhkan oleh masyarakat apalagi masyarakat yang berpenghasilan dari pertanian, perikanan dan sebagainya yang di dapat dari alam.

Produk menjadi salah satu faktor yang dapat mempengaruhi seseorang untuk menabung di Bank. Menurut (Lupiyoadi & Rambat, 2019), produk merupakan keseluruhan konsep objek atau proses yang memberikan sejumlah nilai kepada konsumen. Yang perlu diperhatikan dalam produk adalah

konsumen tidak hanya membeli fisik dari produk saja, tetapi membeli manfaat dan nilai dari produk.

Faktor lain yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah adalah tingkat pendapatan. Teori (Keynes, 1936) menyatakan bahwa “tabungan masyarakat dipengaruhi oleh pendapatan, pengeluaran seseorang untuk konsumsi dan tabungan dipengaruhi oleh pendapatannya. Semakin besar pendapatan seseorang maka akan semakin banyak tingkat konsumsinya pula, dan tingkat tabungannya pun akan semakin bertambah. Dan sebaliknya apabila tingkat pendapatan seseorang semakin kecil, maka seluruh pendapatannya digunakan untuk konsumsi sehingga tingkat tabungannya nol. Dari teori di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa secara tidak langsung faktor pendapatan sangat berpengaruh dengan konsumsi dan tingkat tabungan seseorang.

Pendapatan yang dimaksud di atas yang siap digunakan untuk memenuhi kebutuhan pengeluaran konsumsi dan digunakan untuk menabung yaitu pendapatan *disposable*. *Disposable income* adalah pendapatan setelah dikurangi pajak dan merupakan pendapatan yang siap dibelanjakan. Pendapatan *disposable* yang digunakan untuk menabung merupakan pendapatan yang tersisa karena tidak habis digunakan untuk konsumsi. Secara tidak langsung tabungan masyarakat ditentukan oleh besarnya pendapatan dan juga besarnya konsumsi. Selain itu, tabungan ini juga ditentukan oleh tingkat suku bunga. Jika tingkat suku bunga naik, maka masyarakat akan cenderung untuk menabung dan mengurangi konsumsinya dan sebaliknya.

Menabung merupakan tindakan yang dianjurkan oleh agama, sebagai seorang muslim kita harus mempersiapkan perencanaan untuk masa depan. Di dalam Al-Qur'an secara tidak langsung seorang muslim telah dianjurkan untuk menghindari sifat pemborosan. Hal ini sesuai dengan surah Al-Isra' ayat 27 sebagai berikut:

كُفُورًا لِرَبِّهِ الشَّيْطَانُ ۖ وَكَانَ الشَّيْطَانُ إِحْوَانَ كَانُوا الْمُبَدِّرِينَ إِنَّ

Artinya: “*Sesungguhnya orang-orang yang pemboros itu adalah saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya*” (Q.S.Al-Isra’:27).

Berdasarkan ayat di atas dapat disimpulkan bahwa kita tidak dianjurkan untuk bersikap boros. Karena boros merupakan salah satu perbuatan yang sangat dilarang oleh umat Islam yang mana para pemboros dapat dikatakan sebagai saudara setan. Nah, maka dari itu untuk menghindari sikap boros kita di anjurkan untuk menabung.

Setiap orang memiliki minat yang berbeda-beda untuk untuk menabung. Minat adalah perhatian, kecenderungan hati kepada suatu keinginan. Sedangkan menurut istilah adalah suatu perangkat mental yang terdiri dari suatu campuran dari perasaan, harapan, pendirian, prasangka, atau kecenderungan lain yang mengarahkan individu kepada suatu pilihan tertentu. Sedangkan menabung adalah tindakan yang di anjurkan oleh Islam, karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan perencanaan masa yang akan datang sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan. Namun, tidak semua masyarakat muslim ini menggunakan jasa perbankan syariah dikarenakan sebagian responden juga belum yakin tentang prinsip-prinsip bank syariah, informasi tentang produk-produk bank syariah dinilai masih kurang (Antonio, 2001).

Bank Sumut yang sebelumnya dikenal dengan Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara (BPDSU) merupakan milik pemerintahan daerah Sumatera Utara yang didirikan pada tanggal 04 November 1961. Menjadi badan usaha milik daerah pada tahun 1965, bank kembali diubah badan hukumnya menjadi Perseroan Terbatas pada tanggal 16 April 1965. Bank Sumut Syariah senantiasa berusaha mengikuti perkembangan yang ada termasuk mendirikan Unit Usaha Syariah. Atas dasar hal tersebut dan komitmen bank sumut terhadap pengembangan layanan syariah maka pada tanggal 04 November 2004 bank sumut membuka Unit Usaha Syariah yang merupakan unit kerja dari bank sumut konvensional yang berfungsi sebagai kantor yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah.

PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan merupakan salah satu bank syariah yang ada di Kecamatan Panyabungan dan menjadi bank andalan untuk membantu dan mendorong pertumbuhan perekonomian dan pembangunan daerah di segala bidang serta sebagai salah satu sumber pendapatan daerah dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat. Bank syariah ini beralamat di Kelurahan Sipolu-Polu, Kecamatan Panyabungan, Kabupaten Mandailing Natal. Kelurahan Sipolu-polu merupakan salah satu kelurahan yang terletak dipusat kota dan menjadi pusat perekonomian wilayah Kabupaten Mandailing Natal. Dengan banyaknya kelompok-kelompok usaha serta tingkat arus transaksi perekonomian yang tinggi di Kelurahan Sipolu-polu diharapkan menjadi lahan subur untuk mengembangkan industri perbankan syariah.

Berdasarkan observasi awal yang dilakukan penulis bahwa sebagian masyarakat masih kurangnya informasi mengenai produk yang di berikan oleh bank syariah melalui promosi atau sosialisasi tentang bank syariah kepada masyarakat baik secara langsung maupun tidak langsung tentang produk/jasa yang ditawarkan oleh bank syariah. Dalam promosi atau sosialisasi dari pihak bank syariah yang kurang memberikan pemahaman kepada masyarakat umum terhadap produk yang ada di bank syariah itu berbeda dengan konvensional. Bahkan sebagian masyarakat pada umumnya masih ada yang menganggap bahwa bank syariah sama dengan bank konvensional dan menurut mereka yang membedakan hanya dari segi bahasa. Hal ini sesuai dengan yang diungkapkan oleh Ibu Ropikoh selaku nasabah PT.Bank Sumut Syariah mengatakan:

“Saya sebenarnya kurang mengetahui produk yang diberikan oleh pihak bank syariah yang saya tahu jika menabung di bank syariah bunganya tidak besar seperti bank konvensional” (wawancara dengan Ibu Desi tanggal 10 Juni 2023).

Hal yang sama dikatakan oleh Ibu Mardiyah bahwa:

“Menabung di Bank Sumut Syariah menurut saya sangat simpel dibandingkan harus menabung di Bank konvensional, karena bunganya tidak besar, kemudian antrian juga tidak panjang karena rata-rata masyarakat lebih banyak yang menabung di Bank konvensional dibandingkan Bank Syariah. Dan yang memutuskan saya selalu menabung

di Bank Sumut Syariah karena pelayanannya yang baik dan ramah kepada setiap masyarakat yang akan menabung di bank tersebut” (wawancara dengan Ibu Mardiyah tanggal 10 Juni 2023).

Selanjutnya bapak Ramlan juga mengatakan:

“Saya sebenarnya kurang paham dengan produk yang diberikan bank syariah yang saya tahu menabung di bank syariah tidak ada bunga karena mereka bank syariah biasanya tidak ada unsur riba, emnegnai produk-produk apa saja yang ada di bank syariah saya tidak begitu mengetahuinya walaupun pihak bank syariah sering menjelaskan kepada saya mengenai produk yang mereka miliki” (wawancara dengan Bapak Ramlan tanggal 10 Juni 2023).

Berdasarkan hasil wawancara dengan beberapa masyarakat di atas dapat disimpulkan bahwa kurangnya pemahaman masyarakat mengenai produk yang ada di bank syariah mereka hanya sekedar menabung tanpa tahu produk apa saja yang bermanfaat untuk tabungan mereka. Faktor inilah yang harusnya diluruskan dengan cara melakukan sosialisasi kepada masyarakat untuk meningkatkan pengetahuan produk bank syariah sehingga masyarakat minat menabung di bank syariah.

Berdasarkan permasalahan di atas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan mengangkat judul “**Pengaruh Produk dan Pendapatan Masyarakat terhadap Minat Menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan**”.

## **B. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan pada latar belakang masalah yang telah dikemukakan di atas, maka penulis dapat mengidentifikasi masalah sebagai berikut:

1. Kurangnya pemahaman masyarakat mengenai produk yang ada di bank syariah mereka hanya sekedar menabung tanpa tahu produk apa saja yang bermanfaat untuk tabungan mereka.
2. Pendapatan masyarakat yang tidak semua memiliki pekerjaan yang mendapatkan gaji setiap bulannya.

## **C. Batasan Masalah**

Agar penelitian ini tidak terlalu luas dan menyulitkan, maka dalam melaksanakan penelitian ini penulis perlu membatasi masalah. Pembatasan masalah pada penulisan penelitian ini penulis membatasi kajian penelitian ini pada permasalahan pengaruh produk dan pendapatan masyarakat terhadap Minat Menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan.

#### **D. Rumusan Masalah**

Berdasarkan Latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah yang akan diteliti adalah:

1. Apakah terdapat pengaruh produk terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan ?
2. Apakah terdapat pengaruh pendapatan masyarakat terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan ?
3. Apakah terdapat pengaruh produk dan pendapatan masyarakat terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan ?

#### **E. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui pengaruh produk terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan
2. Untuk mengetahui pengaruh pendapatan masyarakat terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan
3. Untuk mengetahui pengaruh produk dan pendapatan masyarakat terhadap minat menabung di PT. Bank Sumut Kantor Cabang Pembantu Syariah Panyabungan

#### **F. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat dan pengaruh bagi:

a. Bagi Peneliti

Sebagai alat untuk menerapkan teori-teori yang di dapatkan diperkuliahan. Sebagai sarana pembelajaran untuk memahami pengaruh dari produk dan tingkat pendapatan terhadap minat menabung masyarakat di perbankan syariah.

b. Bagi Masyarakat Umum

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan informasi serta untuk menambah ilmu dan pemahaman tentang produk dan tingkat pendapatan terhadap minat menabung masyarakat di bank syariah.

c. Bagi Perbankan Syariah

Bagi lembaga perbankan syariah, hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi kinerja pada bank syariah terkait dengan pemasaran pada produk bank syariah untuk meningkatkan minat menabung masyarakat.

d. Bagi Akademis

Hasil penelitian diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran dan dapat dijadikan sebagai rujukan tentang pengaruh produk dan tingkat pendapatan yang akan berdampak terhadap minat menabung pada bank syariah.

### G. Defenisi Operasional Variabel

Dalam penelitian ini digunakan definisi oprasional variabel agar menjadi petunjuk dalam penelitian. Definisi oprasional variabel tersebut adalah:

1. Produk (X1), produk merupakan keseluruhan konsep objek atau proses yang memberikan sejumlah nilai kepada konsumen (Lupiyoadi & Rambat, 2019). Indikatornya adalah : Bentuk, fitur, penyesuaian, kualitas kinerja, kualitas kesesuaian, ketahanan, keandalan, kemudahan perbaikan, gaya, dan desain.
2. Pendapatan (X2), pendapatan adalah uang yang diterima oleh perorangan, perusahaan dan organisasi lain dalam bentuk upah, gaji, sewa, bunga,

komisi, ongkos dan laba (Marbun, 2003). Indikatornya adalah : gaji dan upah, keuntungan, beban keluarga yang ditanggung.

3. Minat Menabung (Y), minat adalah perilaku konsumen yang muncul sebagai respon terhadap objek yang menunjukkan keinginan seseorang untuk melakukan pembelian (Kotler, 2016). Indikatornya adalah dorongan dari dalam diri individu, motif sosial, dan faktor emosional.

