

## **BAB IV**

### **DESKRIPSI, PEMBUKTIAN HIPOTESIS, DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Deskripsi Data**

##### **1. Gambaran Umum Objek Penelitian**

###### **a. Sejarah Singkat BMT UGT Nusantara Cabang Pamekasan**

Koperasi BMT UGT Sidogiri didirikan di Surabaya tanggal 6 Juni 2000 M, 5 Rabiul Awal 1421 H. pada 22 Juli 2000 koperasi tersebut menerima badan hukum koperasi dari Kanwil Dinas Koperasi PK dan M Propinsi Jawa Timur dengan SK Nomor: 09 / BH /KWK.13 / VII / 2000. BMT UGT Sidogiri terbentuk sebagai hasil dari kolaborasi sejumlah individu dalam gerakan Urusan Guru Tugas Pondok Pesantren Sidogiri (Urusan GT PPS), termasuk pengajar dan pimpinan madrasah, alumni Pondok Pesantren Sidogiri Pasuruan dan para simpatisan yang di wilayah Jawa Timur. BMT UGT Sidogiri saat ini menawarkan berbagai layanan kepada anggota di beberapa kabupaten yang mungkin menjadi anggota.

BMT UGT Sidogiri saat ini telah berusia 19 Tahun dan telah mempunyai 278 cabang. Pengurus akan terus berupaya mencapai kemajuan tanpa henti di segala bidang, baik organisasi maupun usaha. Pengurus BMT UGT Sidogiri periode 2019-2022 telah mengemukakan visi misi baru yang lebih membumi dan sesuai dengan karakter santri.

BMT UGT Sidogiri diganti dengan BMT UGT Nusantara pada tahun 2021, secara resmi logo baru Koperasi BMT UGT Nusantara diluncurkan saat seremonial RAT 20 Tahun Buku 2020 yang dilaksanakan di Aula Koperasi BMT UGT

Nusantara pada Ahad 2 Februari 2021. Pada penayangan perdananya diperkenalkan logo Koperasi BMT UGT Sidogiri Indonesia dan akhirnya terjadi perubahan logo dan nama pada Tahun 2020. Pada logo Tahun 2020 warna merah dihilangkan dan hijau menjadi warna utama serta nama Koperasi BMT UGT Sidogiri Indonesia diubah menjadi Koperasi BMT UGT Nusantara.

KH. Fuad Noerhasan menyampaikan kepada Abdul Majid Umar selaku ketua pengurus koperasi BMT UGT Nusantara, bahwa nama Koperasi BMT UGT Indonesia ibarat orang Madura yang berjualan sate di Madura, menurutnya kurang tepat. Oleh Karena itu, beliau memutuskan sudah tepat bila ada perubahan nama dari Koperasi BMT UGT Sidogiri menjadi Koperasi BMT UGT Nusantara.

#### **b. Visi dan Misi**

##### **1) Visi**

“Koperasi yang Amanah, Tangguh dan Bermartabat (MANTAB)”

##### **2) Misi**

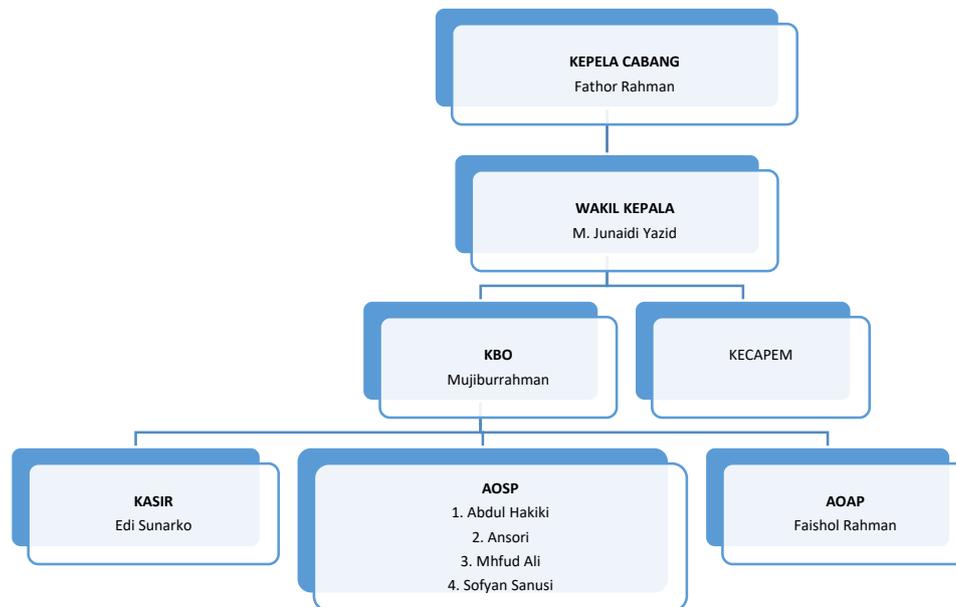
- a) Mengelola Koperasi yang sesuai dengan jati diri santri.
- b) Menerapkan sistem syariah yang sesuai dengan standar kitab salaf dan Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN).
- c) Menciptakan kemandirian likuiditas yang berkelanjutan.
- d) Memperkokoh sinergi ekonomi antar anggota.
- e) Memperkuat kepedulian anggota terhadap koperasi.
- f) Memberikan khidmah terbaik terhadap anggota dan umat dan
- g) Meningkatkan kesejahteraan anggota dan umat.<sup>56</sup>

---

<sup>56</sup> <https://bmtugtnusantara.co.id/tentang-kami-7.html>, diakses pada 27 April 2024.

### c. Struktur organisasi BMT UGT Nusantara Cabang Pamekasan

**Gambar 4. 1**  
**Struktur Organisasi BMT UGT Nusantara Cabang Pamekasan**



**Sumber:** Data penelitian diolah, 2024

### d. Produk-Produk Simpanan di BMT UGT Nusantara Cabang Pamekasan

#### 1) Tabungan Umum Syariah

Penyetoran dan penarikan dapat dilakukan kapan saja sesuai kebutuhan anggota, dengan menggunakan akad berdasarkan prinsip Syariah mudharabah musyarakah dengan nisbah 30% anggota : 70% BMT.

- a) Manfaat dan Keuntungan : Aman dan transparan, Bebas riba, transaksi mudah dan sesuai syariah, Bagi hasil menguntungkan dan halal, Tanpa biaya administrasi bulanan, Ikut membantu sesama ummat ( ta`awun )

- b) Ketentuan : Setoran awal minimal Rp 10.000, Setoran berikutnya minimal Rp 1.000 dan Administrasi pembukaan tabungan Rp 5.000
- c) Persyaratan: Photo kopi Kartu identitas ( KTP/SIM).

## 2) Tabungan Haji

Tabungan berjangka umum untuk menunjang anggota yang mau menunaikan ibadah haji. Dengan menggunakan akad mudharabah musyarakah. Dengan perbandingan 50% anggota : 50% BMT.

- a) Manfaat dan Keuntungan : Kemudahan melakukan setoran tabungan setiap saat, Mudah memantau perkembangan dana dengan mendapatkan laporan mutasi transaksi berupa buku tabungan, Mendapatkan tambahan bagi hasil yang kompetitif, Ikut membantu sesama ummat ( ta`awun ), Aman terhindar dari riba dan haram, Dapat mengajukan dana talangan bagi calon jama`ah haji yang ingin memperoleh porsi keberangkatan haji pada tahun yang direncanakan.
- b) Ketentuan : Pembukaan rekening di kantor BMT UGT Nusantara sesuai domisili/tempat tinggal calon jamaah haji, Setoran awal minimal Rp 500.000 dan selanjutnya minimal Rp 100.000, Penarikan hanya untuk kebutuhan keberangkatan haji atau karena ada udzur syar`i.
- c) Ketentuan Pendaftaran Porsi Keberangkatan Haji : Saldo Tabungan Al Haromain minimal Rp 25.000.000,

Menyerahkan 2 lembar photo kopi KTP suami istri, surat nikah, dan Kartu keluarga

- d) Persyaratan: Menyerahkan photo kopi KTP yang masih berlaku

### **3) Tabungan Umroh**

Tabungan berjangka umum yang ingin membantu anggota yang hendak menunaikan ibadah umroh, menggunakan akad mudharabah musyarakah. Dengan nisbah 40% anggota : 60% BMT.

- a) Manfaat dan Keuntungan : Kemudahan melakukan setoran tabungan setiap saat, Mendapatkan tambahan bagi hasil yang kompetitif, Ikut membantu sesama ummat ( ta`awun ), Aman terhindar dari riba dan haram, Dapat mengajukan dana talangan umrah maksimal 30 persen dari kekurangan biaya umrah dengan ketentuan pembiayaan yang berlaku
- b) Ketentuan : Setoran awal minimal Rp 1.000.000. Setoran berikutnya sesuai perencanaan keberangkatan, Ketentuan pemberangkatan adalah sesuai jadwal dari travel umrah, Perencanaan keberangkatan minimal 3 bulan dan maksimal 36 bulan, Setoran dapat dilakukan setiap pekan, bulan, atau musiman, Dana dapat dicairkan hanya untuk keperluan keberangkatan ibadah umrah kecuali udzur syar`i.

### **4) Tabungan Idul Fitri**

Tabungan umum berjangka agar dapat membantu anggota memenuhi keperluan idul fitri. Dengan akad mudharabah musyarakah. Dengan nisbah 40% anggota : 60% BMT.

- a) Manfaat dan Keuntungan : Transaksi mudah dan transparan sehingga memudahkan melihat perkembangan setiap saat, Aman, terhindar dari riba dan haram, Ikut membantu sesama ummat (ta`awun), Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan atau dapat dirupakan barang untuk kebutuhan hari raya sesuai kebijakan BMT UGT Nusantara, Dapat digunakan sebagai jaminan pembiayaan.
- b) Ketentuan : Setoran awal minimal Rp 10.000, Setoran berikutnya minimal Rp 1.000, Biaya administrasi Rp 5.000, Penarikan tabungan dapat dilakukan paling awal 15 hari sebelum hari Raya Idul Fitri.
- c) Persyaratan : Menyerahkan photo kopi identitas diri (KTP/SIM) yang masih berlaku.

#### **5) Tabungan Lembaga Peduli Siswa**

Tabungan umum berjangka dimaksudkan untuk lembaga pendidikan untuk menghimpun dana tabungan pelajar. Tabungan diakad berdasarkan prinsip syariah mudharabah musyarakah. Dengan nisbah 40% anggota : 60% BMT.

- a) Manfaat dan Keuntungan : Aman dan transparan sehingga dengan mudah memantau perkembangan dana setiap bulan, Transaksi mudah dan bebas dari riba, Pengurus lembaga tidak

disibukkan dengan urusan keuangan terutama pada saat pembagian tabungan siswa di akhir tahun pendidikan, Mendapatkan bagi hasil bulanan yang halal dan menguntungkan, Mendapatkan dana BEA SISWA untuk siswa tidak mampu sebesar Rp 100.000 sesuai kebijakan BMT UGT Nusantara, GRATIS biaya administrasi.

- b) Ketentuan : Setoran awal Rp 100.000 dan setoran berikutnya minimal Rp 50.000, Penarikan tabungan hanya boleh dilakukan di akhir tahun pelajaran, Pengajuan BEA SISWA apabila dana simpanan mencapai saldo rata-rata Rp 10.000.000 dengan masa simpanan minimal 5 bulan, Pengambilan BEA SISWA di akhir tahun pelajaran ketika tabungan akan diambil.
- c) Persyaratan : Photo Kopy KTP/SIM, Formulir pembukaan rekening ditandatangani oleh Pengurus lembaga cq ketua dan bendahara serta dibubuhi setempel, Rekening tabungan atas nama Ketua/Bendahara QQ nama lembaga.

#### **6) Tabungan Qurban**

Tabungan berjangka umum untuk mempermudah rencana anggota pada ibadah qurban dan aqiqah. Tabungan diakad dengan mudharabah musyarakah. Dengan nisbah 40% anggota : 60% BMT.

- a) Manfaat dan Keuntungan : Mempermudah perencanaan keuangan untuk pembelian hewan kurban dan aqiqah,

Mendapatkan Bagi hasil yang halal dan kompetitif, Membantu sesama ummat (ta`awun)

- b) Ketentuan: Setoran awal minimal Rp 50.000, Setoran berikutnya minimal Rp 25.000, Saldo setelah pelaksanaan Aqiqah dan ibadah Kurban minimal Rp 50.000, Hanya dapat diambil pada saat akan melakukan ibadah kurban atau aqiqah
- c) Persyaratan: Mengisi formulir aplikasi pembukaan rekening, Menunjukkan asli bukti identitas diri wali (KTP/SIM) dan menyerahkan Photo kopi bukti identitas dimaksud.

#### **7) Simpanan Berjangka**

Tabungan berjangka dimana penarikan dan penyetorannya didasarkan pada jangka waktu tertentu. Dengan menggunakan akad mudharabah musyarakah.

Dengan nisbah sebagai berikut:

- a) Jangka waktu 1 bulan nisbah 50% anggota : 50% BMT
- b) Jangka waktu 3 bulan nisbah 52% anggota : 48% BMT
- c) Jangka waktu 6 bulan nisbah 55% anggota : 45% BMT
- d) Jangka waktu 9 bulan nisbah 57% anggota : 43% BMT
- e) Jangka waktu 12 bulan nisbah 60% anggota : 40% BMT
- f) Jangka waktu 24 bulan nisbah 70% anggota : 30% BMT

- I. Keuntungan : Mendapatkan Bagi Hasil yang lebih besar dan kompetitif, Bisa dijadikan jaminan pembiayaan, Nisbah (proporsi) bagi hasil lebih besar daripada tabungan umum syariah

- II. Ketentuan: Setoran minimal Rp 500.000, Jangka waktu yang fleksibel : 1, 3, 6, 9, 12, 24 hingga 48 bulan
- III. Mengisi formulir permohonan pembukaan simpanan berjangka, photo kopi identitas diri ( KTP/SIM )

## B. Deskripsi Karakteristik Responden

Pengumpulan data pada penelitian ini diperoleh dengan cara menyebarkan kuesioner kepada responden yaitu anggota BMT UGT Nusantara Cabang Pamekasan. Populasi dalam penelitian ini sebanyak 12.220 anggota. Teknik Pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *Random Sampling* dengan pengambilan sampel menggunakan rumus *Slovin*. Sehingga sampel yang diambil adalah 100 anggota. Adapun profil responden dalam penelitian ini, sebagai berikut:

### 1. Jenis Kelamin

Terdapat dua Jenis kelamin responden yaitu laki-laki dan perempuan. Ketika sudah menyebarkan kuesioner kepada 100 responden, maka responden dapat diidentifikasi sebagai berikut:

**Tabel 4. 1**  
**Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

<b>Keterangan</b>	<b>Frekuensi</b>	<b>%</b>
Laki-laki	36	36%
Perempuan	64	64%
Jumlah	100	100%

Sumber: Data Primer Diolah, 2024

Dari tabel 4.1 menunjukkan bahwa responden berjenis kelamin laki laki sebanyak 36 orang, sedangkan responden berjenis kelamin perempuan sebanyak 64 orang.

## 2. Umur Responden

**Tabel 4. 2**  
**Responden Menurut Umur**

Keterangan	Frekuensi	%
< 30 Tahun	38	38%
30 - 40 Tahun	31	31%
> 40 Tahun	31	31%
Jumlah	100	100%

Sumber: Data Primer Diolah, 2024

Dari tabel diatas, menunjukkan bahwa responden yang berusia kurang dari 30 tahun sebanyak 38 orang, responden yang berusia antara 30 – 40 tahun sebanyak 31 orang dan responden yang berusia lebih dari 40 tahun sebanyak 31 orang.

## 3. Pendidikan Terakhir Responden

**Tabel 4. 3**  
**Responden Menurut Pendidikan Terakhir**

Keterangan	Frekuensi	%
SD	31	31%
SMP	23	23%
SMA	36	36%
D3/S1	10	10%
Jumlah	100	100%

Sumber: Data Primer Diolah, 2024

Berdasarkan data pada tabel diatas menunjukkan bahwa responden tingkat pendidikan SD 31%, SMP sebesar 23%, dan diikuti responden yang memiliki

tingkat pendidikan SMA sebesar 36%, sedangkan tingkat pendidikan D3/S1 sebesar 10%.

### C. Deskripsi Variabel Responden

Tanggapan dari responden yang berpartisipasi pada penelitian ini mengenai literasi keuangan syariah dan religiusitas terhadap keputusan menabung di BMT UGT Nusantara Cabang Pamekasan, dapat dijelaskan melalui tanggapan responden. Variabel bebas terdiri dari literasi keuangan syariah (X1) dengan jumlah pernyataan 6 butir dan religiusitas (X2) dengan jumlah Pernyataan 10 butir. Sedangkan variabel terikat yaitu keputusan menabaung (Y) dengan jumlah pernyataan 10 butir.

**Tabel 4. 4**  
**Respon Terhadap Pernyataan X1**

No. Item	SS		S		KS		TS		STS		Total
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	22	22%	69	69%	9	9%	-	-	-	-	100
2	16	16%	63	63%	19	19%	2	2%	-	-	100
3	8	8%	68	68%	24	24%	-	-	-	-	100
4	5	5%	75	75%	18	18%	2	2%	-	-	100
5	7	7%	67	67%	26	26%	-	-	-	-	100
6	14	14%	64	64%	22	22%	-	-	-	-	100
<b>Jumlah</b>	72		406		118		4		-	-	

**Sumber:** Data primer yang diolah peneliti, 2024

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa tanggapan responden pada item-item variabel literasi keuangan syariah (X1) sebagai berikut.

Pernyataan tentang “saya memilih menggunakan produk tabungan di BMT UGT Nusantara karena memberikan keuntungan yang lebih kompetitif” pada item-1 ini mendapat responden 22 sangat setuju, 69 setuju, 9 kurang setuju.

Pernyataan tentang “saya memahami keunggulan produk yang saya gunakan di BMT UGT Nusantara” pada item-2 ini mendapat responden 16 sangat setuju, 63 setuju, 19 kurang setuju, dan 2 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya memahami akad akad dalam setiap produk di BMT UGT Nusantara” pada item-3 ini mendapat responden 8 sangat setuju, 68 setuju, dan 24 kurang setuju.

Pernyataan tentang “saya mengetahui bahwa BMT UGT Nusantara menggunakan prinsip bagi hasil dalam kerjasama usaha” pada item-4 ini mendapat responden 5 sangat setuju, 75 setuju, 18 kurang setuju, dan 2 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya mengetahui nisbah bagi hasil yang di berikan BMT UGT Nusantara terhadap produk tabungan” pada item-5 ini mendapat responden 7 sangat setuju, 67 setuju, dan 26 kurang setuju.

Pernyataan tentang “saya yakin semua produk tabungan di BMT UGT Nusantara sudah terjamin sah secara syariah” pada item-6 ini mendapat responden 14 sangat setuju, 64 setuju, 22 kurang setuju.

**Tabel 4. 5**  
**Respon Terhadap Pernyataan X2**

No. Item	SS		S		KS		TS		STS		Total
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	11	11%	72	72%	15	15%	-	-	2	2%	100
2	20	20%	57	57%	21	21%	2	2%	-	-	100
3	22	22%	57	57%	18	18%	-	-	3	3%	100

4	18	18%	52	52%	28	28%	2	2%	-	-	100
5	18	18%	50	50%	30	30%	2	2%	-	-	100
6	24	24%	61	61%	14	14%	1	1%	-	-	100
7	26	26%	49	49%	19	19%	6	6%	-	-	100
8	10	10%	70	70%	20	20%	-	-			100
9	12	12%	66	66%	22	22%	-	-	-		100
10	8	8%	72	72%	18	18%	2	2%			100
<b>Jumlah</b>	169		606		205		15		5		

**Sumber:** Data primer yang diolah peneliti, 2024

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa tanggapan responden pada item-item variabel religiusitas (X2) sebagai berikut.

Pernyataan tentang “saya mengetahui perbedaan lembaga keuangan syariah dan lembaga keuangan konvensional serta akad yang di gunakan di BMT UGT Nusantara” pada item-1 ini mendapat responden 11 sangat setuju, 72 setuju, 15 kurang setuju, dan 2 sangat tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya mengetahui BMT UGT Nusantara tidak mengandung riba” pada item-2 ini mendapat responden 20 sangat setuju, 57 setuju, 21 kurang setuju, 2 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya yakin bahwa BMT UGT Nusantara dalam praktiknya sesuai ajaran islam” pada item-3 ini mendapat responden 22 sangat setuju, 57 setuju, 18 kurang setuju, dan 3 sangat tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya yakin menabung di BMT UGT Nusantara aman dan berkah” pada item-4 ini mendapat responden 18 sangat setuju, 52 setuju, 28 kurang setuju, dan 2 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya memilih menabung di BMT UGT Nusantara karena hanya membiayai kegiatan usaha yang halal” pada item-5 ini mendapat responden 18 sangat setuju, 50 setuju, 30 kurang setuju dan 2 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya memilih menabung di BMT UGT Nusantara karena perjanjian berdasarkan hukum islam” pada item-6 ini mendapat responden 24 sangat setuju, 61 setuju, 14 kurang setuju, dan 1 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya selalu menggunakan jasa BMT UGT Nusantara untuk kebutuhan pribadi saya” pada item-7 ini mendapat responden 26 sangat setuju, 49 setuju, 16 netral, dan 6 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya tetap menabung di BMT UGT Nusantara selama tidak bertentangan dengan ajaran islam” pada item-8 ini mendapat responden 10 sangat setuju, 70 setuju, dan 20 kurang setuju.

Pernyataan tentang “karyawan BMT UGT Nusantara selalu melayani anggota dengan baik” pada item-9 ini mendapat responden 12 sangat setuju, 66 setuju, dan 22 kurang setuju.

Pernyataan tentang “saya sangat terbantu dengan produk di BMT UGT Nusantara karena mudah untuk bertransaksi” pada item-10 ini mendapat responden 8 sangat setuju, 72 setuju, 18 kurang setuju, dan 2 tidak setuju.

**Tabel 4. 6**  
**Respon Terhadap Pernyataan Y**

No. Item	SS		S		N		TS		STS		Total
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
1	18	18%	67	67%	13	13%	2	2%	-	-	100
2	20	20%	57	57%	19	19%	3	3%	1	1%	100

3	13	13%	68	68%	17	17%	2	2%	-	-	100
4	9	9%	67	67%	12	12%	8	8%	4	4%	100
5	17	17%	53	53%	25	25%	5	5%	-	-	100
6	7	7%	57	57%	25	25%	11	11%	-	-	100
7	36	36%	40	40%	24	24%	-	-	-	-	100
8	24	24%	51	51%	16	16%	9	9%	-	-	100
9	14	14%	56	56%	28	28%	2	2%	-	-	100
10	13	13%	63	63%	13	13%	11	11%	-	-	100
<b>Jumlah</b>	171		579		192		53		5		

**Sumber:** Data primer yang diolah peneliti, 2024

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa tanggapan responden pada item-item variabel keputusan menabung (Y) sebagai berikut.

Pernyataan tentang “saya menabung di BMT UGT Nusantara karena memang membutuhkan jasa koperasi” pada item-1 ini mendapat responden 18 sangat setuju, 67 setuju, 13 kurang setuju, dan 2 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya menabung di BMT UGT Nusantara karena mudah dalam bertransaksi” pada item-2 ini mendapat responden 20 sangat setuju, 57 setuju, 19 kurang setuju, 3 tidak setuju, dan 1 sangat tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya tertarik menabung di BMT UGT Nusantara karena berbagai macam informasi mengenai keunggulannya lewat brosur” pada item-3 ini mendapat responden 13 sangat setuju, 68 setuju, 17 kurang setuju, dan 2 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya mendapatkan informasi dari kerabat yang lebih dulu menjadi anggota” pada item-4 ini mendapat responden 9 sangat setuju, 67 setuju, 12 kurang setuju, 8 tidak setuju, dan 4 sangat tidak setuju.

Pernyataan tentang “BMT UGT Nusantara menawarkan produk yang bebas dari riba” pada item-5 ini mendapat responden 17 sangat setuju, 53 setuju, 25 kurang setuju, dan 5 tidak setuju.

Pernyataan tentang “BMT UGT Nusantara memiliki beragam produk yang dapat memenuhi kebutuhan anggota dalam menabung” pada item-6 ini mendapat responden 7 sangat setuju, 57 setuju, 25 kurang setuju, dan 11 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya memilih produk tabungan di BMT UGT Nusantara karena sesuai dengan kebutuhan saya” pada item-7 ini mendapat responden 36 sangat setuju, 40 setuju, dan 24 kurang setuju.

Pernyataan tentang “saya memilih menabung di BMT UGT Nusantara karena produk tabungan berlandaskan hukum islam” pada item-8 ini mendapat responden 24 sangat setuju, 51 setuju, 16 kurang setuju, dan 9 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya merekomendasikan kepada teman saya untuk menjadi anggota BMT UGT Nusantara” pada item-9 ini mendapat responden 14 sangat setuju, 56 setuju, 28 kurang setuju, dan 2 tidak setuju.

Pernyataan tentang “saya tetap menggunakan jasa BMT UGT Nusantara karena dapat memenuhi harapan serta kebutuhan saya” pada item-10 ini mendapat responden 13 sangat setuju, 63 setuju, 13 kurang setuju, dan 11 tidak setuju.

## D. Deskripsi Hasil Penelitian

### 1. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas

#### a) Uji Validitas

Untuk menguji validitas penelitian ini, penulis menggunakan SPSS Versi 26 untuk mengkorelasikan skor masing masing item dengan skor total. Penulis menggunakan kriteria pengambilan keputusan dengan membandingkan nilai sig dengan probabilitas 5% atau 0,05. Uji validitas dilakukan untuk memastikan apakah kuesioner untuk masing masing variabel itu valid. Tabel berikut menunjukkan hasil uji validitas penelitian ini:

**Tabel 4. 7**  
**Hasil Uji Validitas**

<b>Indikator</b>	<b>r hitung</b>	<b>r tabel</b>	<b>Keterangan</b>
X1.1	0.634	0.1966	Valid
X1.2	0.791	0.1966	Valid
X1.3	0.328	0.1966	Valid
X1.4	0.403	0.1966	Valid
X1.5	0.657	0.1966	Valid
X1.6	0.830	0.1966	Valid
X2.1	0.518	0.1966	Valid
X2.2	0.623	0.1966	Valid
X2.3	0.612	0.1966	Valid
X2.4	0.688	0.1966	Valid
X2.5	0.576	0.1966	Valid
X2.6	0.551	0.1966	Valid
X2.7	0.501	0.1966	Valid
X2.8	0.439	0.1966	Valid
X2.9	0.482	0.1966	Valid
X2.10	0.359	0.1966	Valid
Y.1	0.489	0.1966	Valid
Y.2	0.706	0.1966	Valid
Y.3	0.605	0.1966	Valid
Y.4	0.628	0.1966	Valid

Y.5	0.622	0.1966	Valid
Y.6	0.390	0.1966	Valid
Y.7	0.438	0.1966	Valid
Y.8	0.300	0.1966	Valid
Y.9	0.518	0.1966	Valid
Y.10	0.503	0.1966	Valid

Sumber: Data Primer Diolah, 2024

Hasil pengujian pada tabel 4.7, yang berisi 26 pernyataan dari 3 variable tersebut yang diisi oleh 100 responden dalam penelitian ini. Apabila memenuhi syarat dengan nilai  $r$  hitung  $>$   $r$  tabel maka kuesioner tersebut dapat dikatakan valid. Terlihat pada tabel diatas bahwa semua item kuesioner memenuhi syarat dan dinyatakan valid.

#### b) Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas memiliki tujuan untuk mengukur reliable atau tidaknya kuesioner dalam penelitian. Sebelum melakukan pengujian reliabilitas, ada dasar pengambilan keputusan yaitu alpha sebesar 0,60. Nilai variabel dikatakan reliable ketika nilai lebih besar dari 0,60 dan ketika nilai lebih kecil dari 0,60 maka variabel tidak dikatakan reliable. Berikut hasil pengujian reliabilitas terhadap variabel penelitian ini:

**Tabel 4. 8**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

Variabel	Cronbach's Alpha	Keterangan
Literasi Keuangan Syariah	0,672	Reliabel
Religiusitas	0,727	Reliabel
Keputusan Menabung	0,690	Reliabel

Sumber: Data Primer Diolah, 2024

Dari table diatas, variable literasi keuangan syariah memiliki nilai  $0,672 > 0,60$  yang menyatakan seluruh pernyataan pada variable (X1) reliable. Variable religiusitas (X2) menunjukkan *Cronbach's Alpha*  $0,727 > 0,60$  yang berarti seluruh pernyataan pada variabel (X2) reliable atau dipercaya. Dan variable keputusan menabung (Y) memiliki *Cronbach's Alpha* sebesar  $0,690 > 0,60$  yang membuktikan pernyataan variabel Y semua dapat dipercaya atau reliable. Dapat disimpulkan, semua variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah reliable, karena mempunyai nilai *Cronbach's Alpha* lebih besar dari 0,60.

## 2. Uji Asumsi Klasik

### a) Uji Normalitas

Uji normalitas data dilakukan untuk mengetahui apakah dalam suatu model regresi, error yang dihasilkan mempunyai distribusi normal atau tidak. Dalam penelitian ini normalitas data diuji dengan menggunakan uji Kolmogorov-Smirnov (K-S), *Histogram of Regression Standardized Residual* dan *Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual* dengan bantuan program SPSS 26. Hasil pengujian ditunjukkan tabel di bawah ini:

**Tabel 4. 9**  
**Hasil Uji Normalitas**

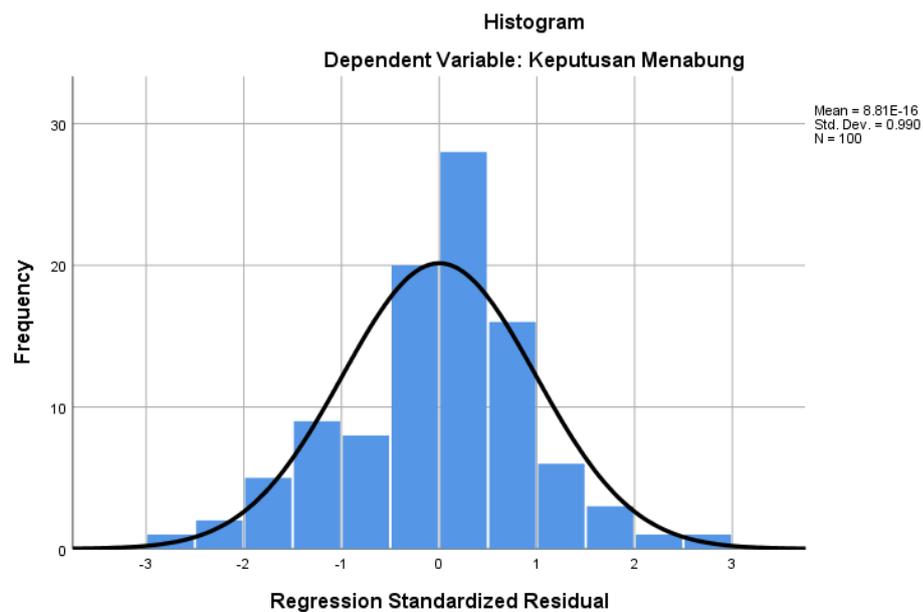
		Unstandardized
		Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.78634392
Most Extreme Differences	Absolute	.084
	Positive	.074

	Negative	- .084
Test Statistic		.084
Asymp. Sig. (2-tailed)		.082 <sup>c</sup>

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.

Berdasarkan tabel di atas, diperoleh nilai signifikan (Asymp. Sig = 0,082) lebih besar dari nilai alpha ( $\alpha = 0,05$ ) sehingga dinyatakan data berdistribusi normal.

**Gambar 4. 2**  
*Histogram of Regression Standardized Residual*



Berdasarkan gambar 4.2 terlihat garis histogram melenceng ke kanan. Hal ini menunjukkan bahwa model regresi berdistribusi normal dan layak dipakai karena memenuhi asumsi normalitas.

### b) Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas bertujuan untuk melihat ada atau tidaknya korelasi yang tinggi antara variabel-variabel bebas dalam suatu model regresi linier berganda.

**Tabel 4. 10**  
**Hasil Uji Multikolinearitas**

Model		Coefficients <sup>a</sup>					Collinearity Statistics	
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Tolerance	VIF
	B	Std. Error	Beta					
1	(Constant)	24.099	5.456		4.417	.000		
	Literasi Keuangan Syariah	.228	.185	.122	1.229	.222	.968	1.033
	Religiusitas	.233	.106	.219	2.208	.030	.968	1.033

a. Dependent Variable: Keputusan Menabung

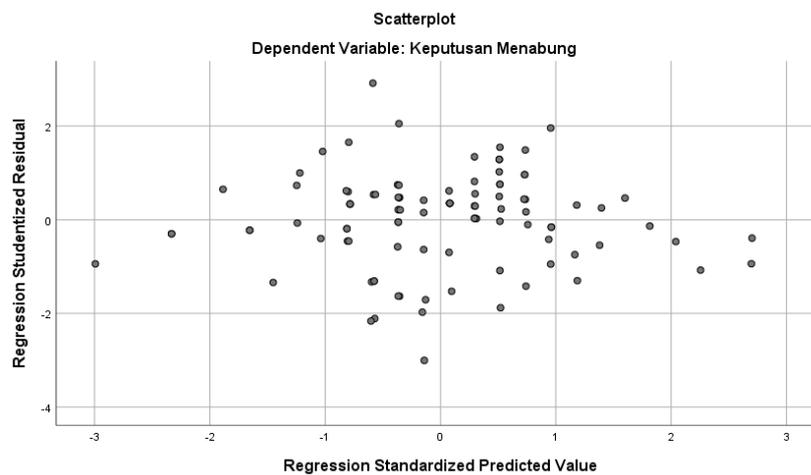
Berdasarkan tabel 12 pada bagian baris VIF terlihat bahwa nilai VIF sebesar 1,033 dan nilai VIF yang diperoleh lebih kecil dari 10. Hal ini berarti dalam model persamaan regresi tidak terjadi multikoloniaritas. Dan nilai tolerance menunjukkan hasil sebesar 0,968 dan nilai tersebut lebih besar dari 0,10. Maka dapat disimpulkan bahwa data tidak terjadi multikoloniaritas sehingga data dapat digunakan dalam penelitian ini.

### c) Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terdapat variasi dari residual yang tidak sama antara pengamatan yang satu

ke pengamatan yang lain. Uji heteroskedastisitas pada penelitian ini menggunakan metode scatterplot. Hasil uji heteroskedastisitas dapat dilihat pada gambar di bawah ini:

**Gambar 4. 3**  
**Hasil Uji Heteroskedastisitas**



Gambar grafik scatterplot menunjukkan bahwa data tersebar pada sumbu Y dan tidak membentuk pola yang jelas, ini menunjukkan bahwa tidak ada atau tidak terjadi heteroskedastisitas dalam model regresi, oleh karena itu model regresi ini layak digunakan.

#### a) Uji Autokorelasi

**Tabel 4. 11**  
**Hasil Uji Autokorelasi**

#### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.269 <sup>a</sup>	.073	.053	3.82518	1.253

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah

b. Dependent Variable: Keputusan Menabung

Berdasarkan tabel di atas diketahui angka Durbin Watson untuk model regresi ini adalah 1.253 terletak di antara -2 dan +2 yang berarti tidak terjadi autokorelasi.

### 3. Uji Regresi Linear Berganda

Hasil uji regresi linear berganda menunjukkan seberapa besar hipotesis berdampak pada literasi keuangan syariah (X1) religiusitas (X2) pada keputusan menabung (Y). Berikut hasil uji regresi linear berganda:

**Tabel 4. 12**  
**Hasil Uji Regresi Linear Berganda**

Model		Coefficients <sup>a</sup>						
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	24.099	5.456		4.417	.000		
	Literasi Keuangan Syariah	.228	.185	.122	1.229	.222	.968	1.033
	Religiusitas	.233	.106	.219	2.208	.030	.968	1.033

a. Dependent Variable: Keputusan Menabung

Berdasarkan tabel diatas, maka persamaan regresi yang terbentuk pada uji regresi ini adalah:

$$Y = 24,099 + 0,228X1 + 0,233X2 + e$$

Berdasarkan dari hasil tersebut dengan menggunakan SPSS 26 dapat disimpulkan sebagai berikut:

- 1) Nilai Constant ( $\alpha$ ) memperoleh sebesar 24,099 yang berarti literasi keuangan syariah dan religiusitas memiliki nilai 0, sehingga besarnya keputusan menabung yang terjadi ialah sebesar 24,099.
- 2) Nilai Koefisien regresi sebesar 0,228 pada variabel literasi keuangan syariah mempunyai arti variabel bebas lain (religiusitas) naik sebanyak 1 satuan, jadi keputusan menabung (Y) naik sebesar 0,228. Hasil dari analisis diperoleh koefisien bernilai positif yang literasi keuangan syariah memiliki kontribusi positif pada keputusan menabung.
- 3) Nilai Koefisien regresi senilai 0,233 pada variabel Religiusitas (X2), yang berarti bahwa jika variabel bebas lain (Literasi Keuangan Syariah) naik sebanyak 1 satuan, maka keputusan menabung (Y) naik sebesar 0,233. Hasil dari analisis diperoleh koefisien bernilai positif menunjukkan bahwa jika religiusitas meningkat maka keputusan menabung juga meningkat.

#### **4. Uji Hipotesis**

##### **a) Uji T**

Uji parsial digunakan untuk melihat pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. Pengujian dilakukan dengan menggunakan uji t yaitu dengan melihat nilai probabilitas signifikansi  $< 0,05$ , maka hipotesis diterima. Hipotesis diterima artinya variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen. Hasil pengujian dapat dilihat pada tabel 4.10.

**Tabel 4. 13**  
**Hasil Uji Parsial**

Model		Coefficients <sup>a</sup>						
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	24.099	5.456		4.417	.000		
	Literasi Keuangan Syariah	.228	.185	.122	1.229	.222	.968	1.033
	Religiusitas	.233	.106	.219	2.208	.030	.968	1.033

a. Dependent Variable: Keputusan Menabung

Berdasarkan hasil perhitungan uji t dengan menggunakan SPSS 26 menunjukkan bahwa nilai signifikansi variabel literasi keuangan syariah (X1) sebesar  $0,222 > 0,05$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak, sehingga tidak terdapat pengaruh. Dan nilai signifikan variabel religiusitas (X2) sebesar  $0,030 < 0,05$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, maka terdapat pengaruh secara signifikan.

#### b) Uji F

Uji simultan (uji F) dilakukan agar mengetahui apakah variabel-variabel independen berpengaruh secara simultan pada variabel dependen. Pengujian uji F dilakukan dengan melihat nilai sig F  $> 0,05$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Sehingga berarti semua variabel independen tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen. Dan apabila nilai sig F  $< 0,05$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima, yang artinya seluruh variabel independen/bebas mempunyai pengaruh secara signifikan pada variabel dependen/terikat.

**Tabel 4. 14**  
**Hasil Uji Simultan**

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	111.056	2	55.528	3.795	.026 <sup>b</sup>
	Residual	1419.304	97	14.632		
	Total	1530.360	99			

a. Dependent Variable: Keputusan Menabung

b. Predictors: (Constant), Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah

Berdasarkan dari hasil pada tabel 14 nilai signifikan F  $0,026 < 0,05$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Artinya secara simultan semua variabel independen/bebas memiliki pengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen/terikat.

**Tabel 4. 15**  
**Hasil Uji Koefisien Determinasi**

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.269 <sup>a</sup>	.073	.053	3.82518

a. Predictors: (Constant), Religiusitas, Literasi Keuangan Syariah

b. Dependent Variable: Keputusan Menabung

Berdasarkan tabel diatas, nilai R Square sebesar 0,073 yang menunjukkan bahwa kemampuan variabel independen dalam menjelaskan keputusan menabung sebagai variabel dependen adalah sebesar 7,3% dan nilai ini termasuk rendah. Artinya 7,3% variabel keputusan menabung dijelaskan oleh variabel independen literasi keuangan syariah dan religiusitas. Sedangkan untuk sisanya ( $100\% - 7,3\% = 92,7\%$ ) dipengaruhi oleh variabel-variabel lainnya yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Dengan nilai koefisien determinasi yang masih rendah, maka penulis

merekomendasikan untuk peneliti selanjutnya bisa menambahkan variabel lain yang akan meningkatkan nilai koefisien determinasinya.

## **E. Pembahasan**

### **1. Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Menabung**

Berdasarkan hasil penelitian menggunakan uji T menunjukkan bahwa Variabel literasi keuangan syariah (X1) mempunyai nilai signifikan sebesar 0,222 > 0,05 sehingga  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak, maka tidak ada pengaruh. Dari hasil tersebut dijelaskan bahwa literasi keuangan syariah yang dimiliki oleh anggota BMT UGT Nusantara Cabang Pamekasan tidak memberikan pengaruh terhadap keputusan menabung.

Berdasarkan hasil dari pernyataan variabel literasi keuangan syariah pada memilih menggunakan produk tabungan di BMT UGT Nusantara karena memberikan keuntungan yang lebih kompetitif mendapat hasil setuju terbanyak dan mengetahui nisbah bagi hasil yang di berikan BMT UGT Nusantara terhadap produk tabungan mendapat kurang setuju terbanyak. Berarti responden hanya mengetahui jika BMT UGT Nusantara memiliki keuntungan yang lebih kompetitif tetapi tidak mengetahui bagi hasil yang di dapat. Sesuai dengan survey awal bahwa kebanyakan responden tidak mengetahui tentang literasi keuangan syariah pada lembaga keuangan syariah

Hal ini diduga disebabkan karena responden BMT UGT Nusantara tidak memandang literasi keuangan syariah sebagai faktor utama dalam pengambilan

keputusan. Dengan demikian semakin kecil ataupun semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah yang dimiliki, tidak menjamin seseorang untuk menabung di BMT UGT Nusantara Cabang Pamekasan. Jadi dapat disimpulkan bahwa variabel literasi keuangan syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung. Hasil tersebut sama dengan hasil penelitian oleh Agus Yulianto (2020) yang menjelaskan bahwa literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap keputusan penggunaan produk atau layanan keuangan syariah

## **2. Pengaruh religiusitas terhadap keputusan menabung**

Berdasarkan hasil penelitian menggunakan uji T pada variabel religiusitas menunjukkan bahwa nilai signifikan 0,030 kurang dari 0,05 maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Dari hasil penelitian tersebut, menjelaskan bahwa religiusitas yang dimiliki oleh anggota BMT UGT Nusantara Cabang Pamekasan mampu memberikan pengaruh terhadap keputusan menabung di BMT UGT Nusantara.

Berdasarkan hasil dari pernyataan variabel religiusitas pada mengetahui perbedaan lembaga keuangan syariah dan lembaga keuangan konvensional serta akad yang di gunakan di BMT UGT Nusantara dan sangat terbantu dengan produk di BMT UGT Nusantara karena mudah untuk bertransaksi mendapatkan hasil setuju terbanyak. Sehingga, semakin tinggi religiusitas yang dimiliki oleh anggota maka akan semakin besar pula pengaruhnya terhadap keputusan menabung di BMT UGT Nusantara Cabang Pamekasan. Jadi variabel religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung. Hasil penelitian ini didukung oleh banyak peneliti

seperti Kasy Tarisa (2022) dan Farizka Ananda Safitri (2022) yang menjelaskan bahwa religiusitas berpengaruh signifikan terhadap keputusan menabung.

### **3. Pengaruh literasi keuangan syariah dan religiusitas terhadap keputusan menabung**

Berdasarkan hasil Uji Simultan (Uji F) menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah dan religiusitas berpengaruh secara simultan terhadap keputusan menabung. Hal ini dapat dibuktikan dengan nilai signifikan  $F 0,026 < 0,05$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Berarti, secara simultan semua variabel independen/bebas mempunyai pengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen/terikat. Berdasarkan jawaban responden menunjukkan nilai rata-rata sebesar 4 yang berarti setuju. Dapat diartikan bahwa semakin memahami keuangan syariah dan semakin tinggi religiusitas anggota semakin baik pengaruhnya terhadap keputusan menabung mereka.