

**PENGARUH MOTIVASI, PERSEPSI, PEMBELAJARAN,
KEPERCAYAAN, DAN *BRAND* TERHADAP PENGGUNAAN ATM
DI BNI SYARIAH KC YOGYAKARTA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**SANIYYAH RANA NURJANNAH
NIM : 13391077**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2017**

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomer :B-729/Un.02/DEB/PP.05.3/02/2017

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

**“Pengaruh Motivasi, Persepsi, Pembelajaran, Kepercayaan dan *Brand*
Terhadap Penggunaan ATM Di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Saniyyah Rana Nurjannah

NIM : 13391077

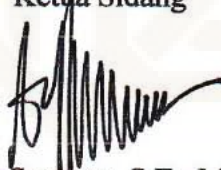
Telah dimuquasyahkan pada : Kamis, 23 Februari 2017

Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM MUNAQASYAH:

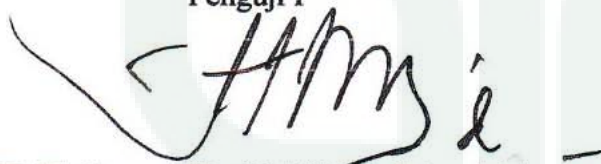
Ketua Sidang



Joko Setyono, S.E., M.Si

NIP. 19730702 200212 1 003

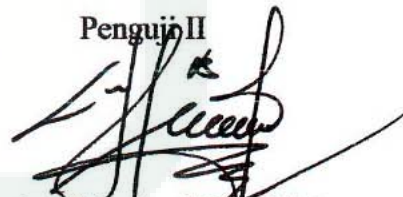
Penguji I



H. Mukhamad Yazid Affandi, S.Ag., M.Ag

NIP. 19720913 200312 1 001

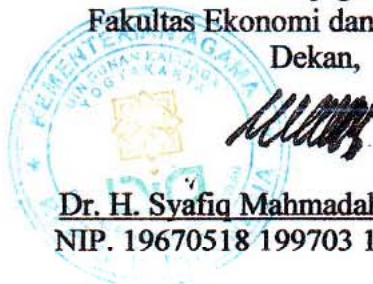
Penguji II



Jauhar Faradis, S.H.I., M.A

NIP. 19840523 201101 1 008

Yogyakarta, 28 Februari 2017
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamualaikum Wr. Wb

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Saniyyah Rana Nurjannah

NIM : 13391077

Fak./ Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Motivasi, Persepsi, Pembelajaran, Kepercayaan, dan Brand terhadap Penggunaan ATM di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya oranglain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Dan apabila lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dimaklumi dan digunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta.16 Februari 2017

Penyusun



Saniyyah Rana Nurjannah

NIM. 13391077

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Saniyyah Rana Nurjannah

Lamp : -

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

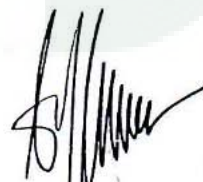
Nama : Saniyyah Rana Nurjannah
NIM : 13391077
Judul Skripsi : **PENGARUH MOTIVASI, PERSEPSI,
PEMBELAJARAN, KEPERCAYAAN, DAN BRAND
TERHADAP PENGGUNAAN ATM DI BANK BNI
SYARIAH KC YOGYAKARTA**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 14 Februari 2017 M
Pembimbing



Joko Setyono., SE. M.Si.

NIP. 19730702 2002 12 1 003

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS

AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Saniyyah Rana Nurjannah

NIM : 13391077

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, meyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Motivasi, Persepsi, Pembelajaran, Kepercayaan, dan Brand terhadap Penggunaan ATM di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 16 Februari 2017

Yang menyatakan



Saniyyah Rana Nurjannah

NIM. 13391077

MOTTO

“Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memperhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat); dan bertakwalah kepada Allah, Sesungguhnya Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan”. (QS. Al-Hasyr: 18)

“Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu”. (QS. Al-Baqarah: 45)

“Janganlah membanggakan dan menyombongkan diri terhadap apa-apa yang kita peroleh. Turut dan ikutilah ilmu padi makin berisi makin tunduk dan makin bersyukur kepada sang pencipta Allah SWT”.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini saya persembahkan untuk:
Orang tua tercinta Bapak Suharno dan Ibu Suginem.
Adik tercinta Arini Fitriyani

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi Manajemen Keuangan Syariah

Keluarga besar Mahasiswa Keuangan Syariah 2013
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Sahabat tercinta: Khalida Urfiyya, Usrotun Khasanah, Saniyyah Rana
Nurjannah, Dinda Nurul Solihin, Mardiana Wahyu Hidayati, Mira Asmara

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta‘addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. *Tā’ marbūṭah*

Semua *tā’ marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang

sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā’</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fatḥah	ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fatḥah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ḏukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fatḥah + yā’ mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā’ mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati بينكم	Ditulis ditulis	Ai bainakum
2. fatḥah + wāwu mati قول	ditulis ditulis	au qaul

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunianya kepada penulis, sehingga penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul qiyamah*. Amin

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Yudian Wahyudi, P.hD., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Muh. Yazid Afandi, M.ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Ibnu Qizam, SE., M.Si., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran serta motivasi kepada penulis untuk menyempurnakan penelitian ini.
5. Bapak Prasojo, S.E., M.Si. selaku Dosen Penasehat Akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan sampai akhir semester ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pengetahuan, pengalaman serta wawasan untuk penulis selama menempuh masa pendidikan.
7. Seluruh Pegawai dan Staff TU Prodi, Jurusan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

8. Orang tua tercinta, Bapak Suharno dan Ibu Suginem yang telah memberikan doa, dukungan, curahan kasih sayang dan motivasi kehidupan terbaik.
9. Khalida Urfiyya, Usrotun Khasanah, Saniyyah Rana Nurjannah, Dinda Nurul Solihin, Mardiana Wahyu Hidayati, Mira Asmara yang tidak bosan-bosannya memberikan nasihat, dukungan, perhatian dan memberikan yang terbaik bagi kelancaran skripsi penulis.
10. Sahabat kos yang selalu memberikan dukungan dan Ibu Ikhrum yang selalu baik hati dan selalu menjadi orang tua pengganti di kota Yogyakarta ini.
11. Seluruh teman-teman seperjuangan Prodi Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2013, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
12. Alumni dan keluarga besar Forum Studi Ekonomi Islam (ForSEI) UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
13. Teman-teman KKN-90 Kelompok 134 Macanmati, Girimulyo, Panggang, Gunung Kidul, DIY.
14. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan limpahan rahmat dan karunia yang terbaik dari-Nya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. Amiin.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 16 Februari 2017

Lilis Suharyani

NIM. 13391074

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	15
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	16
D. Sistematika Pembahasan.....	17
BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN	
HIPOTESIS	19
A. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	19
B. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	23
C. Total Aset (TA)	27
D. Inflasi	31
E. <i>BI Rate</i>	33
F. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	37
G. Kerangka Pemikiran	42
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Jenis dan Sifat Penelitian	45
B. Populasi dan Sampel	45
C. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	46
D. Definisi Operasional Variabel	47
1. Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	47
2. Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	49
E. Teknik Analisis Data	49
1. Analisis Statistik Deskriptif	50
2. Uji Asumsi Klasik	50
a. Uji Normalitas	50
b. Uji Multikolinearitas	51
c. Uji Heteroskedastisitas	51
d. Uji Autokorelasi	52
3. Analisis Regresi Linear Berganda	52

4. Uji Statistik	53
a. Uji Simultan (Uji F)	53
b. Uji Koefisien Determinasi (R^2 /R Square)	54
c. Uji Parsial (Uji t)	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	56
A. Deskripsi Umum Penelitian	56
B. Analisis Statistik Deskriptif	56
C. Uji Asumsi Klasik	59
1. Uji Normalitas	59
2. Uji Multikolinearitas	61
3. Uji Heteroskedastisitas	61
4. Uji Autokorelasi	62
D. Analisis Regresi Berganda	63
E. Uji Statistik	67
1. Uji Simultan (Uji F)	67
2. Uji Koefisien Determinasi (R^2 /R Square)	67
3. Uji Parsial (Uji t)	68
F. Pembahasan Hasil Penelitian	70
1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> Terhadap <i>Non Performing Financing</i>	70
2. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> Terhadap <i>Non Performing Financing</i>	72
3. Pengaruh Total Aset (TA) Terhadap <i>Non Performing Financing</i>	74
4. Pengaruh Inflasi Terhadap <i>Non Performing Financing</i>	76
5. Pengaruh BI Rate Terhadap <i>Non Performing Financing</i>	78
BAB V PENUTUP	82
A. Kesimpulan	82
B. Keterbatasan Penelitian	83
C. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	85

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Perkembangan Aset dan Pangsa Pasar Perbankan Syariah ..	3
Tabel 1.2 : Perkembangan Pembiayaan dan <i>Market Share</i> Perbankan Syariah	4
Tabel 1.3 : Tingkat NPF Bank Umum Syariah Periode 2013-2015	5
Tabel 1.4 : Tingkat Inflasi Bulanan Indonesia Periode 2013-2015	9
Tabel 1.5 : Tingkat <i>BI Rate</i> Periode 2013-2015.....	10
Tabel 1.6 : Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Syariah Periode 2013-2015.....	11
Tabel 1.7 : Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Syariah Periode 2013-2015	12
Tabel 1.8 : Total Aset Bank Syariah Periode 2013-2015	13
Tabel 4.1 : Daftar Bank Syariah (Objek Penelitian)	56
Tabel 4.2 : Hasil Analisis Deskriptif	57
Tabel 4.3 : Hasil Uji Normalitas (Uji Kolmogorov Smirnov)	60
Tabel 4.4 : Hasil Uji Multikolinearitas (Uji VIF)	61
Tabel 4.5 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4.6 : Hasil Uji Runs Test	63
Tabel 4.7 : Analisis Regresi Berganda	64
Tabel 4.8 : Perkembangan <i>BI Rate</i> Periode 2013-2015	79
Tabel 4.9 : Penyaluran Pembiayaan Bank Syariah	80
Tabel 4.10 Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	38
Gambar 2.2 : Skema Penelitian	39



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Terjemahan Al-Qur'an	i
Lampiran 2 : Penelitian Terdahulu	iii
Lampiran 3 : Variabel Independen dan Variabel Dependen	v
Lampiran 4 : Statistik Deskriptif dan Uji Asumsi Klasik	vi
Lampiran 5 : Hasil Output Analisis Regresi Berganda	ix
Lampiran 6 : Deskripsi Objek Penelitian	x
Lampiran 7 : <i>Curriculum Vitae</i>	xiii



ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh secara parsial dan simultan dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Total Aset (TA), Inflasi, *BI Rate* terhadap *Non Performing Financing* pada Bank Umum Syariah periode 2013-2015. Terdapat 3 Bank Umum Syariah yang menjadi sampel penelitian, sehingga ada 36 laporan tahunan yang didapatkan melalui *purposive sampling*.

Metode penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan *software* SPSS 16.00 yang digunakan untuk melihat pengaruh antara variabel independen berupa *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Total Aset (TA), Inflasi, *BI Rate* terhadap *Non Performing Financing*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa berdasarkan Uji F, variabel independen berpengaruh terhadap NPF, ditunjukkan dengan nilai F sebesar 17.016 dan signifikansi sebesar 0.000, secara keseluruhan variabel independen mampu menjelaskan pengaruh sebesar 69.60%. Sedangkan berdasarkan Uji t parsial, menunjukkan bahwa CAR berpengaruh negatif signifikan, Total aset dan *BI Rate* berpengaruh positif signifikan dengan nilai signifikansi dibawah 0.05 (5%). Sementara itu FDR dan Inflasi tidak berpengaruh terhadap NPF.

Kata kunci: *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, Total Aset, Inflasi, *BI Rate*, *Non Performing Financing*.

ABSTRACT

The aim of this research is to analyze purpose of this study was to determine the effect partially and simultaneously on the Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Total Assets (TA), inflation, BI Rate to Non Performing Financing Islamic banks period 2013-2015 , There are three Islamic banks of the sample the research, so there are 36 annual reports were obtained through purposive sampling.

This research method using multiple linear regression analysis with SPSS 16.00 which is used to see the influence of the independent variable in the form of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Total Assets (TA), inflation, BI Rate to Non-Performing financing.

The results of this research shows based on F test, the independent variables affect the NPF, indicated by the value of F test 17.016 and significance of 0000, the overall independent variables are able to explain the effect of 69.60%. While based on partial t test, showed that the CAR significant negative effect, Total Assets and BI Rate positive significant with a significance value below 0.05 (5%). Meanwhile FDR and inflation does not affect the NPF.

Keywords: Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Total Assets, Inflation, BI Rate, Non Performing Financing.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia cukup pesat. Per Desember 2015 tercatat ada 12 Bank Umum Syariah. Bank syariah mulai tumbuh pesat di Indonesia dalam bentuk bank umum syariah, unit usaha syariah (bank konvensional yang membuka cabang syariah), dan gerai syariah. Perusahaan perbankan hadir guna memenuhi kebutuhan para nasabahnya. Semakin banyak bermunculan perusahaan-perusahaan perbankan untuk bersaing satu sama lain untuk menarik keputusan nasabah dalam menggunakan jasa perbankan. Bank Syariah merupakan sebuah lembaga keuangan yang menjalankan usahanya berdasarkan prinsip-prinsip dalam ajaran islam, untuk memenuhi kebutuhan nasabah, hendaknya bank syariah dioperasionalkan sesuai dengan yang dikehendaki oleh prinsip-prinsip syariah sesuai dengan UU No. 21/2008 tentang Perbankan Syariah. (www.lps.go.id).

Pertumbuhan bank syariah tentunya diiringi dengan peningkatan fasilitas penunjang untuk kebutuhan para nasabah seperti gerai ATM dan sejenisnya. Penelitian Almossawi (1991) di Bahrain mengidentifikasi lima atribut penting yang dipertimbangkan konsumen dalam memilih bank yaitu; lokasi ATM yang mudah dijangkau, ketersediaan ATM di berbagai lokasi, layanan ATM 24 jam, reputasi bank, dan ketersediaan tempat parkir yang memadai. Hal tersebut terjadi pada nasabah yang menggunakan ATM BNI

Syariah. Sebagai bentuk usaha mempertahankan nasabah, bank harus bisa memilih bentuk kebijakan maupun teknologi yang tepat digunakan untuk mencapai tujuan yang diinginkan.

Tabel 1.1

Jumlah Alat Pembayaran dengan kartu (APMK) yang beredar

No	Bulan	Kartu Kredit	Kartu ATM	Kartu ATM+debet
1	April 2016	16.918.991	7.680.771	117.893.810
2	Mei	16.970.178	7.784.025	119.230.315
3	Juni	16.970.178	7.871.649	118.763.609
4	Juli	16.998.701	7.740.339	119.640.264
5	Agustus	17.033.436	7.824.091	120.779.614
6	September	17.111.633	8.005.396	122.942.692
7	Oktober	17.229.091	8.102.178	124.597.095

Sumber: www.bi.go.id

Tabel 1.1 menjelaskan besarnya jumlah pengguna alat pembayaran dengan kartu (APMK) yang cenderung naik. Namun, saat ini layanan ATM perbankan syariah masih jarang ditemukan oleh nasabah (www.okezone.com). Nasabah enggan menggunakan ATM perbankan syariah karena kartu ATM berbasis syariah melakukan penarikan uang tunai di ATM lainnya dikenai tarif. Keluhan unit mesin ATM Perbankan Syariah yang terbatas tersebut diperkuat melalui wawancara dengan seorang nasabah. Nasabah menjelaskan bahwa pertumbuhan perbankan syariah semakin maju, namun masih jarang menemukan ATM yang berbasis syariah.. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa motivasi dan persepsi menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi suatu keputusan penggunaan nasabah terhadap ATM Perbankan Syariah.

Menurut Kotler (2002:234) mengemukakan bahwa keputusan adalah sebuah proses pendekatan penyelesaian masalah yang terdiri dari pengenalan masalah, mencari informasi, beberapa penilaian alternatif, membuat keputusan membeli dan perilaku setelah membeli yang dilalui konsumen. Keputusan merupakan hasil dari proses pengenalan yang berasal dari seseorang belajar lalu menyimpulkan untuk mendapatkan keyakinan, kemudian memutuskan menggunakan suatu produk.

Faktor selanjutnya yang dapat mempengaruhi keputusan penggunaan nasabah adalah pembelajaran. Pembelajaran merupakan kegiatan ketika orang bertindak lalu mereka belajar pengetahuan, kemudian menjelaskan perubahan dalam perilaku suatu individu yang berasal dari pengalaman (Kotler, 1999:242). Pengalaman tersebut muncul setelah menggunakan kartu ATM perbankan syariah.

Faktor keempat yang mempengaruhi keputusan penggunaan adalah kepercayaan. Kepercayaan (*trust*) adalah kepercayaan pihak tertentu terhadap yang lain dalam melakukan hubungan transaksi berdasarkan suatu keyakinan bahwa orang yang dipercayainya tersebut memiliki segala kewajibannya secara baik sesuai yang diharapkan. Kepercayaan nasabah sangat penting dalam proses transaksi jasa perbankan, salah satunya adalah saat menggunakan layanan ATM perbankan syariah.

Menurut teori Kotler (2009:332) merek (*Brand*) merupakan nama, istilah, tanda, simbol, atau rancangan, atau kombinasi dari semuanya, yang

dimaksudkan untuk mengidentifikasikan barang atau jasa atau kelompok penjual dan untuk membedakan dari barang atau jasa pesaing. Dengan demikian, sebuah merek adalah produk atau jasa penambah dimensi yang dengan cara tertentu mendifrensiasikannya dari produk atau jasa lain yang dirancang untuk memuaskan kebutuhan yang sama. Kualitas brand yang kuat akan mempengaruhi tingkat penggunaan ATM, seperti pada penggunaan ATM berbasis syariah.

Penelitian sebelumnya dilakukan oleh Diah Restu Wulandari (2013) mengenai Pengaruh Psikologi terhadap keputusan penggunaan layanan Jasa Perbankan. Penelitian tersebut menggunakan metode deskriptif melalui penelitian studi kasus di BRI dan Bank Jateng di Purworejo. Data yang digunakan terdiri dari data primer dan sekunder yang dikumpulkan melalui kuesioner dan *interview* yang di dapat dari 50 nasabah BRI Purworejo dan 50 nasabah Bank Jateng. Kesimpulan dari penelitian tersebut adalah berdasarkan pengaruh motivasi, persepsi, pembelajaran dan sikap berpengaruh keputusan menggunakan jasa perbankan tergolong sangat kuat. Dari hasil perhitungan dan analisa dapat disimpulkan bahwa motivasi (X1), persepsi (X2) , pembelajaran (X3) dan sikap (X4) memiliki hubungan positif dan berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan penggunaan layanan jasa perbankan (Y).

Penelitian selanjutnya di lakukan oleh Eka Wirajuang Daurrohmah (2015) mengenai Faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah. Penelitian tersebut berobyek di BNI Syariah KC Yogyakarta terhadap penggunaan kartu Debet. Hasil penelitian ini bersumber dari wawancara dan kuesioner. Penelitian

tersebut melibatkan 50 responden. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dipaparkan bahwa secara simultan terdapat pengaruh signifikan antara variabel persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kemanfaatan, harga, dan fitur layanan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit. Lalu secara parsial, variabel persepsi tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit. Kesimpulan penelitian tersebut menjelaskan motivasi, persepsi, pembelajaran, kepercayaan, dan *brand* berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah.

Tabungan berakad wadiah merupakan tabungan dengan skema titipan. Nasabah yang menggunakan produk tabungan berakad wadiah mendapatkan berbagai macam fasilitas seperti kartu ATM. Untuk mengetahui rasio besar pemakaian penggunaan ATM, maka peneliti melakukan penelusuran data jumlah dana pihak ketiga dengan Produk Tabungan Wadiah.

Tabel 1.2**Jumlah Dana Pihak Ketiga dengan produk Tabungan Wadiah****12 Bank Umum Syariah di Indonesia**

No .	Nama Bank	2015	2014	2013	2012
1	Bank Muamalat	12.454.412	1.476.818	1.187.107	935.392
2	Bank Victoria Syariah	10.000	10.912	9870	8790
3	Bank BRISyariah	3.550.628	3.298.659	2.480.554	1.688.478
4	Bank Jabar Banten Syariah	167.962	145.615	-	-
5	Bank BNI Syariah	127.654.473	113.821.715	92.485.078	96.274.186
6	BSM	2.239.241	1.700.819	960.763	502.602
7	BMS	260.587	-	679.614	896.482
8	Panin Syariah	536.839	437.488	329.545	55.550
9	Bank Syariah Bukopin	596.939	596.912	530.767	183.019
10	BCA Syariah	160.825	135.501	105.671	89.586
11	Maybank Syariah	225.598	154.936	205.648	137.407
12	Bank BTPN Syariah	756.756	510.680	510.680	36.534

Keterangan : Dalam Jutaan Rupiah (per bulan)

Sumber : Laporan Keuangan Triwulan Perbankan Syariah

Dari data masing-masing perbankan syariah diperoleh Laporan Keuangan Triwulan periode Tahun 2015-2012 jumlah Dana Pihak Ketiga (Tabungan Wadiah) paling banyak dimiliki oleh Bank BNI Syariah setiap bulannya. Dana pihak ketiga (DPK) BNI Syariah di tahun 2014 meningkat hingga 30%. Lalu, pembiayaan dan pertumbuhan asset BNI Syariah Yogyakarta saat ini mencapai Rp 400 miliar (<http://jogja.solopos.com>). Hal tersebut membuktikan produk BNI Syariah banyak diminati sehingga penulis

memilih BNI Syariah sebagai obyek penelitian. Berdasarkan data yang dipublikasikan Bank BNI Syariah dari tahun ke tahun selalu mendapat penghargaan (*award*) atas prestasi pelayanannya, penghargaan Indonesia *Digital Popular Brand Award* 2016 Kategori Tabungan Syariah dan penghargaan *Indonesia Service Quality Award 2016 Category Sharia Banking* pada 16 Juni 2016 (www.infobank.com).

Guna mendukung suatu kinerja bisnis perlu adanya fitur atau fasilitas yang baik untuk konsumen, terutama yang berhubungan dengan teknologi informasi. Teknologi informasi yang dimaksud memberikan layanan fitur yang menarik, memberi kemudahan dalam transaksi ATM, serta layanan transaksi ATM secara *fulltime*.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis tertarik mengadakan penelitian yang berjudul **“PENGARUH MOTIVASI, PERSEPSI, PEMBELAJARAN, KEPERCAYAAN, DAN BRAND TERHADAP PENGGUNAAN ATM DI BNI SYARIAH KC YOGYAKARTA”**.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian-penelitian sebelumnya terletak pada obyek maupun variabel-variabel penelitian yakni selain menggunakan variabel motivasi, persepsi, peneliti menambahkan faktor pembelajaran, kepercayaan dan *brand* sebagai variabel independen. Obyek penelitian yaitu nasabah pengguna ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta.

B. Rumusan Masalah

Dengan demikian permasalahan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh motivasi terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta?
2. Bagaimana pengaruh persepsi terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh pembelajaran terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta?
4. Bagaimana pengaruh kepercayaan terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta?
5. Bagaimana pengaruh *brand* terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok masalah yang dikemukakan diatas, maka tujuan penelitian ini adalah:

- a. Untuk meneliti pengaruh motivasi terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta.
- b. Untuk meneliti pengaruh persepsi terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta.

- c. Untuk meneliti pengaruh pembelajaran terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta.
- d. Untuk meneliti pengaruh kepercayaan terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta.
- e. Untuk meneliti pengaruh *brand* terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta.

2. Kegunaan Penelitian

Manfaat lainnya dibagi menjadi manfaat secara teoritis dan manfaat secara praktis.

a. Manfaat Secara Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberi masukan bagi pengembangan teori yang berkaitan dengan dampak motivasi, persepsi, pembelajaran, kepercayaan, dan brand dalam penggunaan layanan perbankan syariah khususnya ATM yang mempermudah dalam transaksi perbankan.

b. Manfaat Secara Praktis

- 1) Bagi Lembaga Pendidikan sebagai sarana literatur serta acuan di dalam menganalisis pengaruh motivasi, persepsi, pembelajaran, kepercayaan, dan brand terutama yang terkait dengan layanan jasa ATM Perbankan Syariah
- 2) Bagi Perbankan Syariah, hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai bahan informasi, acuan, dan masukan bagi

perusahaan untuk dapat mendukung perusahaan dalam rangka meningkatkan kemudahan menggunakan ATM dalam transaksi untuk kelangsungan hidup perusahaan yang berkesinambungan

- 3) Bagi Peneliti lain sebagai gambaran dan acuan bagi peneliti lain yang akan melakukan penelitian dengan pokok permasalahan yang sama, dampak motivasi, persepsi, pembelajaran, kepercayaan, dan brand dalam penggunaan ATM.

D. Sistematika Pembahasan

Hasil penelitian ini disajikan secara sistematis dengan tujuan untuk mempermudah para pembaca dalam menyimak isi dan pola penting dalam pembahasan. Untuk itu hasil penelitian disajikan dalam lima bab. Adapun sistematika penulisannya adalah sebagai berikut:

Bagian awal terdiri dari halaman sampul skripsi, halaman judul, halaman persetujuan, halaman pengesahan, halaman keaslian, halaman motto, dan persembahan, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel dan daftar gambar. Daftar lambang/symbol, daftar singkatan, daftar lampiran, abstrak.

Bab pertama merupakan bagian pendahuluan yang terdiri dari lima bagian, yaitu latar belakang, rumusan masalah penelitian yang diikuti dengan pertanyaan-pertanyaan yang mendasar, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

Bab kedua merupakan tinjauan pustaka yang terdiri dari empat bagian, yaitu landasan teori yang digunakan dalam penelitian ini, penelitian terdahulu

yang pernah melakukan penelitian sejenis, hipotesis yang digunakan dalam penelitian ini, dan model penelitian.

Bab ketiga adalah metode penelitian. Pada bab ini dibagi menjadi lima bagian, yaitu populasi dan sampel, jenis dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, instrument penelitian dan metode analisis data.

Bab keempat menyajikan hasil analisis dari penelitian yang dilakukan. Pada bagian ini disajikan hasil analisis motivasi, persepsi, pembelajaran, kepercayaan, dan *brand* yang berperan penting dalam mempengaruhi penggunaan ATM layanan jasa di BNI Syariah KC Yogyakarta.

Bab kelima adalah bagian terakhir dari penelitian ini yaitu bagian penutup. Bagian penutup ini meliputi dua bagian penting dari hasil penelitian, yaitu simpulan, implikasi, dan saran bagi penelitian selanjutnya.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil uji t pada variabel motivasi sebesar 2.322. Dikarenakan nilai t_{hitung} lebih besar dari nilai t_{tabel} ($df = n - k = 60 - 6 = 54$) diperoleh sebesar 2.005 atau ($2.322 > 2.005$), dengan nilai signifikansi sebesar 0,024 atau lebih kecil dari 0,05 yang berarti menerima H_a . Maka hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel motivasi terdapat pengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan ATM BNI Syariah KC Yogyakarta. Variabel motivasi berpengaruh karena adanya layanan dan kualitas yang baik dalam menggunakan ATM, lalu penyedia layanan memungut tarif relatif rendah saat transaksi kemudian saldo minimal yang ditetapkan ATM BNI Syariah relatif rendah.
2. Hasil uji t pada variabel persepsi sebesar 1.7770. Dikarenakan nilai t_{hitung} lebih kecil dari nilai t_{tabel} ($df = n - k = 60 - 6 = 54$) diperoleh sebesar 2.005 atau ($1.7770 < 2.005$), dengan nilai signifikansi sebesar 0,082 atau lebih besar dari 0,05 yang berarti menerima H_0 . Maka hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel persepsi tidak terdapat pengaruh terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta. Hal ini disebabkan oleh dua hal. Yang pertama, meskipun nasabah menggunakan ATM BNI Syariah namun masih banyak nasabah yang kurang memperhatikan

perbedaan layanan dan kualitas seperti ATM BNI Syariah jarang mengalami masalah, sudah memenuhi standar keamanan, lebih mudah dipahami atau tidaknya lalu menggunakan ATM BNI Syariah lebih efisien atau tidaknya dengan bank syariah lainnya atau bank konvensional. Yang kedua, nasabah cenderung memilih layanan lain seperti internet banking dibanding melakukan transaksi dengan ATM dengan alasan lebih mudah dan efisien.

3. Hasil uji t pada variabel pembelajaran sebesar -0.307. Dikarenakan nilai t_{hitung} lebih kecil dari nilai t_{tabel} ($df = n-k = 60-6 = 54$) diperoleh sebesar -0.307 atau $(-0.307 < 2.005)$, dengan nilai signifikansi sebesar 0,760 atau lebih besar dari 0,05 yang berarti menerima H_0 . Maka uji regresi ditemukan bahwa variabel pembelajaran tidak terdapat pengaruh terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta. Variabel pembelajaran tidak berpengaruh karena meskipun nasabah bank BNI Syariah pengguna ATM Hasil penelitian tersebut mendukung penelitian sebelumnya yang menunjukkan bahwa dalam keputusan penggunaan tidak berpengaruh karena pernah menggunakan ATM ataupun tidak pernah menggunakan sebelumnya, tidak mempengaruhi individu dalam keputusan menggunakan ATM BNI Syariah dikarenakan memiliki pendidikan cukup tinggi ataupun tidak nasabah tetap mudah memahami menggunakan ATM. Artinya, pembelajaran bukanlah faktor yang dapat mempengaruhi penggunaan ATM bagi nasabah.
4. hasil uji t pada variabel kepercayaan sebesar 3.815. Dikarenakan nilai t_{hitung} lebih besar dari nilai t_{tabel} ($df = n-k = 60-6 = 54$) diperoleh sebesar

2.005 atau ($3.815 > 2.005$), dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 atau lebih kecil dari 0,05 yang berarti menerima H_a . Maka hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta. Kepercayaan berpengaruh karena adanya rasa aman ketika menggunakan kartu ATM, tarif yang dikenakan telah sesuai dengan harapan nasabah, lalu mekanisme operasional secara umum telah baik.

5. Hasil uji t pada variabel *brand* sebesar -0.935. Dikarenakan nilai t_{hitung} lebih kecil dari nilai t_{tabel} ($df = n - k = 60 - 6 = 54$) diperoleh sebesar 2.005 atau ($-0.935 < 2.005$), dengan nilai signifikansi sebesar 0,354 atau lebih besar dari 0,05 yang berarti menerima H_0 . Hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel *brand* tidak terdapat pengaruh terhadap penggunaan ATM di BNI Syariah KC Yogyakarta. Variabel *brand* tidak berpengaruh karena konsumen belum dapat merasakan kehandalan dan intense baik merek. Nasabah cenderung belum mampu merasakan keunggulan dalam penggunaan ATM BNI Syariah, ini disebabkan oleh adanya persamaan persepsi atau pandangan terhadap penggunaan suatu *brand* oleh konsumen. Kemudian beberapa brand lain juga memberikan pelayanan yang sama dengan brand ATM bank syariah, baik konvensional maupun syariah. Sehingga *brand* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap penggunaan ATM BNI Syariah.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, maka diajukan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi BNI Syariah KC Yogyakarta

Nasabah pengguna ATM BNI Syariah sudah mulai terbiasa menggunakan ATM. Agar penggunaannya lebih meningkat maka diperlukan peningkatan pelayanan. Peningkatan pelayanan tersebut berupa peningkatan keamanan terkait dengan *automatic teller machine* (ATM).

2. Bagi peneliti selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya yang berminat melanjutkan penelitian ini atau mengambil tema yang sama dengan penelitian ini diharapkan untuk dapat menyempurnakan dengan menambah variabel maupun menambah jumlah responden yang digunakan agar penelitian ini lebih berkembang.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Az-Zuhaili, Wahbah. 2013. *Tafsir Al Munir*. Depok: Gema Insani
- Bilson, Simamora. 2008. *Panduan Riset Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Pustaka Belajar
- Dimiyati, Mahmud. 1990. *Psikologi Suatu Pengantar*. Jakarta:BPFE
- Ghozali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, Sutrisno. 1991. *Analisa Butir untuk Instrument*. Yogyakarta. Andi Offset
- Jogiyanto. 2007. *Sistem Informasi Keperilakuan*. Yogyakarta. Penerbit ANDI
- Kotler P.1999. *Manajemen Pemasaran di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat
- Indriantoro, Nur & Supomo, Bambang. 2011. *Metodologi Penelitian Bisnis: Untuk Akuntansi dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE
- Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syariah*. Jakarta:Erlangga
- M. Lutfi Hamidi. 2003. *Jejak-jejak Ekonomi Islam*. Jakarta: Abadi Publishing
- Mulyana, Deddy. 2000. *Ilmu Komunikasi Suatu Pengantar*. Jakarta: PT Remaja Rosdakarya
- Nazir, M. 1988. *Metode Penelitian*. Ghalia Indonesia: Jakarta
- Nitisusastro, Dr. H. Mulyadi. 2011. *Perilaku Konsumen dlam Perspektif Kewirausahaan*. Bandung: Alfabeta Bandung
- Nugroho, J Setiadi. 2003. *Perilaku Konsumen Konsep dan Implikasi untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama

Peraturan Bank Indonesia. Tersedia di www.bi.go.id

Setiadi, Nugroho J. 2003. *Perilaku Konsumen*. Kencana Jakarta

Setyowati. 2011. *Organisasi dan Kepimpinan Modern*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Siagian, Kondang P. 2002. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. PT Bumi Aksara: Jakarta

Sunyoto, Danang. 2013. *Teori, Kuesioner, dan Analisis Data untuk Pemasaran dan Perilaku Konsumen*. Yogyakarta. Graha Ilmu.

Sulistyo, Joko. *6 Hari Jago SPSS 17*. Yogyakarta: Cakrawala

Swasta, Basu dan Hani Handoko. 1987. *Manajemen Pemasaran: Analisis Perilaku Konsumen*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama

Winardi, 1992. *Manajemen Prilaku Organisasi*. Bandung: PT Citra Aditya Bakti.

Wirawan, Nata. 2002. *Cara Mudah Memahami Statistik 2 untuk Ekonomi dan Bisnis*. Denpasar: Keraras Emas

Jurnal

Eviliyanto, "Anjungan Tunai Mandiri (ATM) Perbankan, studi kasus di Kota Surakarta." *Jurnal Edukasi* (2014), Vol. 1, No. 1

Atin Yulaifah, "Pengaruh Budaya, Sosial, Pribadi dan Psikologi Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah: Studi Kasus pada Masyarakat Ciputat Pengguna jasa Perbankan Syariah." *Jurnal* (2011), Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah.

Brian Dwi Saputro dan Sukirno, "Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Kecemasan Berkomputer dan Kualitas Layanan Terhadap Minat Menggunakan *Internet Banking*" *Jurnal Nominal* (2013), Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.

Isna Armawati, Saryadi, dan Bulan Prabawati, "Pengaruh *Brand Awareness, Brand Image dan Perceived Quality* Terhadap Keputusan Pemakaian Jasa

pada Maskapai Penerbangan Garuda Indonesia” Jurnal Administrasi Bisnis, Jurusan Administrasi Bisnis Universitas Diponegoro

Nurul Azmi Hidayati, “Pengaruh Sikap, Kontrol Perilaku Persepsian, Pengalaman dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan *Internet Banking*”, Universitas Brawijaya.

Website

<http://www.bappenas.com>

<http://akuntansi.usu.ac.id/jurnal-akuntansi.html>

<http://infobank.com>

<http://okezone.com>

<http://tafsiribnukatsir.com>

<http://solopos.com>

www.bnisyariah.com

LAMPIRAN I

KUESIONER PENELITIAN



Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga

Hari/Tanggal:

No. Kuesioner:

Dengan Hormat,

Kuesioner ini ditujukan untuk keperluan skripsi mengenai “Pengaruh Motivasi, Persepsi, Pembelajaran, Kepercayaan Dan *Brand* Terhadap Penggunaan ATM di Bank BNI Syariah KC Yogyakarta”. Studi kasus yang digunakan adalah kartu ATM BNI Syariah. Sehubungan dengan hal tersebut saya mengharap bantuan Bapak/Ibu/Saudara/I untuk mengisi kuesioner ini dengan memberikan penilaian secara obyektif. Data yang anda isikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademis penelitian saya semata. Atas bantuan dan partisipasinya saya ucapkan terimakasih.

Salam,

Saniyyah Rana N.

Petunjuk pengisian kuesioner

Berikut adalah beberapa petunjuk untuk mengisi kuesioner:

- Bacalah semua pertanyaan dengan baik
- Berilah tanda (V) atau (0) atau (X) untuk menjawab pertanyaan
- Dalam menjawab pertanyaan kuesioner ini tidak ada jawaban yang dianggap salah

Profil Responden

Nama :

Usia : a. <20 Tahun c. 26-30 Tahun

b. 20-25 tahun d. > 30 Tahun

Jenis Kelamin : a. Pria b. Wanita

Status Pernikahan : a. Belum menikah b. Menikah

Pendidikan Terakhir : a. SMA atau sederajat d. Magister (S2) atau sederajat

b. Diploma atau sederajat e. Doktor (S3) atau sederajat

c. Sarjana (S1) atau sederajat

Pendapatan per bulan : a. < Rp 1.500.000 c. Rp 2.500.001 s.d Rp 3.500.000

b. Rp 1.500.00 s.d 2.500.000 d. > Rp 3.500.000

Pekerjaan : a. Pelajar/Mahasiswa

d. Pegawai Swasta

b. Pegawai Negeri

e. Lainnya.....(silahkan diisi)

c. Wirausaha

Untuk pertanyaan nomor 1-24 silahkan berikan tanda (✓) pada kotak yang paling sesuai dengan pendapat anda.

Kolom penilaian:

STS : Sangat Tidak Setuju

S : Setuju

TS : Tidak Setuju

SS : Sangat Setuju

No	Motivasi	STS	TS	S	SS
1	Saya menggunakan kartu ATM BNI Syariah karena saya merasa nyaman				
2	Saya merasa layanan dan kualitas saat menggunakan kartu ATM BNI Syariah sangat memuaskan				
3	Saya menggunakan ATM BNI Syariah karena penyedia layanan memungut biaya relatif rendah ketika bertransaksi di ATM Bersama				
4	Saya menggunakan karena saldo minimal pada ATM BNI Syariah relatif rendah				
No	Persepsi				
5	Saya menggunakan ATM BNI Syariah jarang mengalami masalah				
6	Menurut Saya unit ATM BNI Syariah sudah memenuhi standar keamanan				
7	Saya merasa menggunakan ATM BNI Syariah lebih mudah dipahami				
8	Saya menggunakan ATM BNI Syariah karena				

	lebih efisien dibandingkan ATM dari Bank lain				
No	Pembelajaran				
9	Saya merasa pengoperasian ATM BNI Syariah sangat mudah				
10	Saya menggunakan ATM BNI Syariah karena rekomendasi dari orang lain				
11	Saya mendapat informasi ATM BNI Syariah dari media iklan				
12	Saya merasa tampilan ATM BNI Syariah mudah dibaca				
No	Kepercayaan				
13	Saya merasa aman ketika bertransaksi dengan kartu ATM BNI Syariah				
14	Menurut saya tarif yang dikenakan dari pihak BNI Syariah telah sesuai				
15	Saya percaya transaksi dengan menggunakan ATM BNI Syariah walaupun tidak bertemu langsung dengan pegawai Bank				
16	Saya percaya terhadap mekanisme operasional dari mesin ATM BNI Syariah				
No	Brand				
17	Menurut Saya unit ATM BNI Syariah memiliki jaringan yang luas untuk melayani nasabah				
18	Menurut saya ATM BNI Syariah memberikan jaminan keamanan yang baik				
19	Menurut saya ATM BNI Syariah memiliki fitur-fitur yang lengkap				
20	Menurut Saya ATM BNI Syariah memenuhi kebutuhan nasabah dalam bertransaksi				
No	Keputusan Penggunaan ATM				
21	Saya menggunakan ATM BNI Syariah karena saya memang nasabah setia BNI Syariah				
22	Saya menggunakan ATM BNI Syariah karena kemauan saya sendiri				
23	Saya menggunakan ATM BNI Syariah karena pelayanannya baik				
24	Saya akan merekomendasikan ATM BNI Syariah kepada orang lain				

25. Seberapa sering anda menggunakan kartu ATM BNI Syariah di ATM (rata-rata perminggu) ?

- | | |
|-------------|-------------|
| a. < 3 kali | c. 6-8 kali |
| b. 3-5 kali | d. > 8 kali |

26. Sebutkan alasan-alasan anda menggunakan kartu ATM BNI Syariah?

27. Adakah harapan-harapan khusus anda terhadap produk kartu ATM BNI Syariah?

☺ Terimakasih Atas Waktu dan Partisipasi Anda ☺

LAMPIRAN II

KARAKTERISTIK RESPONDEN

No	Nama	Usia	Jenis Kelamin	Status	Pendidikan	Pendapatan	Pekerjaan
1	Khasanah	>20 tahun	Perempuan	Belum menikah	SMA	<Rp 1.500.000	Pelajar/Mahasiswa
2	Mahmud A	>20 tahun	Laki-laki	Belum menikah	S1	>Rp 3.500.000	Pegawai Swasta
3	Budi	>20 tahun	Laki-laki	Belum menikah	SMA	< Rp 1.500.000	Pelajar/mahasiswa
4	Rei	>20 tahun	Perempuan	Belum menikah	SMA	< Rp 1.500.000	Pelajar/mahasiswa
5	Brian	>20 tahun	Laki-laki	Belum menikah	S1	Rp.1.500.000	Pelajar/mahasiswa
6	Ikhsan	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	SMA	>Rp.3.500.000	Pelajar/mahasiswa
7	Dien	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	SMA	< Rp 1.500.000	Pelajar/mahasiswa
8	Hasan	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	SMA	< Rp 1.500.000	Pelajar/mahasiswa
9	Wsyka	20-25 tahun	Perempuan	Belum menikah	S1	< Rp 1.500.000	Wirausaha
10	Purwaningsih	>30 tahun	Perempuan	Menikah	Diploma	>Rp 3.500.000	Pegawai Negeri
11	Aziz	20-25 tahun	Laki-laki	Menikah	SMA	Rp 1.500.000	Pelajar/mahasiswa
12	Aqsha	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	SMA	<Rp.1.500.000	Pelajar/mahasiswa
13	Syaifudin	>20 tahun	Laki-laki	Belum menikah	S1	<Rp.1.500.000	Pegawia Swasta
14	Granita M	20-15 tahun	Perempuan	Belum menikah	S1	Rp.1.500.000	Pelajar/mahasiswa
15	Nunik	<20 tahun	Perempuan	Belum menikah	S1	Rp.1.500.000	Pelajar/mahasiswa
16	Purnomo	>30 tahun	Laki-laki	Menikah	SMA	Rp.1.500.000	Wirausaha
17	Amilida	>30 tahun	Laki-laki	Menikah	Diploma	>Rp.3.500.000	Wirausaha
18	Salsabila	20-25 tahun	Perempuan	Belum menikah	SMA	Rp.1.500.000	Pelajar/mahasiswa
19	Feri	<20 tahun	Laki-laki	Menikah	Diploma	>Rp 3.500.000	Pegawia Swasta
20	Linda E	20-25 tahun	Perempuan	Belum menikah	S1	<Rp1.500.000	Pelajar/mahasiswa
21	Rahma	<20 tahun	Perempuan	Belum menikah	S1	Rp 1.500.000	Pelajar/mahasiswa
22	Nurhadi	>30 tahun	Laki-laki	Menikah	SMA	Rp 2.500.000	Wirausaha
23	Darmadji	20-25 tahun	Laki-laki	Menikah	SMA	Rp 1.500.000	Lain-lain
24	Damar	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	SMA	<Rp 1.500.000	Pelajar/mahasiswa
25	Martoyo	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	SMA	Rp 1.500.000	Wirausaha

26	M Rizqi	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	S1	Rp 1.500.000	Pelajar/nmahasiswa
27	Kanza H	>30 tahun	Perempuan	Belum menikah	S1	Rp 2.500.000	Pegawai Negeri
28	Siti Fatayah	>30 tahun	Perempuan	Menikah	SMA	Rp. 2.500.000	Lainnya
29	Arif H N	>30 tahun	Laki-laki	Menikah	Diploma	<Rp 1.500.000	Wirausaha
30	Maemuna S	26-30 tahun	Perempuan	Menikah	S2	<Rp1.500.000	Pelajar/Mahasiswa
31	Sutaji	>30 tahun	Laki-laki	Menikah	SMA	<Rp 1.500.000	Pegawai Swata
32	Endang	>30 tahun	Perempuan	Menikah	Diploma	<Rp 1.500.000	Lainnya
33	Pravita K	20-25 tahun	Perempuan	Menikah	S1	>Rp 3.500.000	Pegawai Swasta
34	Falam Pram	26-30 tahun	Laki-laki	Belum menikah	S1	Rp 2.500.000	Pelajar/Mahasiswa
35	Devi kiki	20-25 tahun	Perempuan	Belum menikah	SMA	Rp 1.500.000	Pelajar/Mahasiswa
36	Paramitha P	20-25 tahun	Perempuan	Belum menikah	S1	Rp. 1.500.000	Pelajar/Mahasiswa
37	Emi	>30 tahun	Perempuan	Menikah	Diploma	<Rp. 1.500.000	Wirausaha
38	Marsono	>30 tahun	Laki-laki	Menikah	SMA	<Rp 1.500.000	Lainnya
39	Millati S	20-25 tahun	Perempuan	Belum Menikah	SMA	Rp. 1.500.000	Pelajar/Mahasiswa
40	Didik P	26-30 tahun	Laki-laki	Menikah	S1	Rp 2.500.000	Wirausaha
41	Andira K	<20 tahun	Perempuan	Belum menikah	S1	< Rp 1.500.000	Pelajar/Mahasiswa
42	Evtiani	20-25 tahun	Perempuan	Belum menikah	SMA	< Rp 1.500.000	Pelajar/Mahasiswa
43	Muhammad	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	SMA	< Rp 1.500.000	Pelajar/Mahasiswa
44	Endah	20-25 tahun	Perempuan	Belum menikah	S1	Rp 1.500.000	Wirausaha
45	Banu Aji	26-30 tahun	Laki-laki	Belum menikah	SMA	>Rp 3.500.000	Lainnya
46	Rahmawati	>30 tahun	Perempuan	Menikah	S1	<Rp 1.500.000	Pelajar/Mahasiswa
47	Dwi	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	S1	<Rp1.500.000	Wirausaha
48	Listiyani	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	SMA	<Rp1.500.000	Pelajar/mahasiswa
49	Mira A	20-25 tahun	Laki-laki	Menikah	SMA	<Rp1.500.000	Pelajar/mahasiswa
50	Fauzan	26-30 tahun	Perempuan	Menikah	S1	<Rp 2.500.000	Pegawai Negeri
51	Rindiana	20-25 tahun	Perempuan	Menikah	S1	<Rp 1.500.000	Pelajar/mahasiswa
52	Gilang	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	Diploma	<Rp1.500.000	Pegawai Swasta
53	Suparni	26-30 tahun	Perempuan	Belum menikah	SMA	Rp 1.500.000	Lainnya
54	Maharani P	20-25 tahun	Perempuan	Menikah	Diploma	Rp 1.500.000	Pelajar/mahasiswa
55	Siska	<20 tahun	Perempuan	Belum menikah	SMA	< Rp 1.500.000	Pelajar/mahasiswa

56	Agus P	20-25 tahun	Laki-laki	Belum menikah	Diploma	<Rp 1.500.000	Lainnya
57	Mawardi	>30 tahun	Laki-laki	Menikah	Diploma	Rp 2.500.000	Pegawai/Mahasiswa
58	Mlati Isla	26-30 tahun	Perempuan	Menikah	S1	< Rp 1.500.000	Pegawai/mahasiswa
59	Indriana	20-25 tahun	Perempuan	Menikah	Diploma	< Rp 1.500.000	Pegawai/mahasiswa
60	Rusidah	<20 tahun	Perempuan	Menikah	SMA	< Rp 1.500.000	Pelajar/mahasiswa



LAMPIRAN III

Rekapitulasi Data Jawaban 60 Responden

No	Motivasi (X1)						Persepsi (X2)						Pembelajaran (X3)					
	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	TotX1	RataX1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	TotX2	RataX2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	TotX3	RataX3
1	4	4	3	3	14	3,50	4	4	4	3	15	3,75	4	2	2	4	12	3,00
2	3	4	4	4	15	3,75	3	4	4	1	12	3,00	4	2	2	3	11	2,75
3	4	3	3	3	13	3,25	4	4	4	4	16	4,00	3	2	3	4	12	3,00
4	4	4	3	3	14	3,50	4	4	3	3	14	3,50	3	1	1	3	8	2,00
5	3	3	4	4	14	3,50	3	4	3	3	13	3,25	3	3	2	3	11	2,75
6	3	3	4	4	14	3,50	3	3	3	3	12	3,00	3	2	3	3	11	2,75
7	3	3	2	2	10	2,50	3	4	4	3	14	3,50	4	4	3	2	13	3,25
8	4	4	4	4	16	4,00	4	4	4	3	15	3,75	4	3	3	4	14	3,50
9	3	3	2	3	11	2,75	2	3	4	4	13	3,25	3	4	3	4	14	3,50
10	3	3	4	4	14	3,50	3	3	3	3	12	3,00	3	3	2	3	11	2,75
11	4	4	4	4	16	4,00	3	4	4	4	15	3,75	4	3	3	3	13	3,25
12	3	3	2	3	11	2,75	2	2	3	2	9	2,25	3	1	2	3	9	2,25
13	4	4	3	3	14	3,50	4	3	3	3	13	3,25	3	3	3	3	12	3,00
14	3	4	4	4	15	3,75	3	3	3	2	11	2,75	3	2	3	3	11	2,75
15	3	3	3	4	13	3,25	3	3	3	3	12	3,00	3	4	2	4	13	3,25
16	4	4	4	3	15	3,75	4	4	4	3	15	3,75	4	3	2	4	13	3,25
17	3	3	3	3	12	3,00	4	3	3	3	13	3,25	4	2	1	3	10	2,50
18	4	4	4	3	15	3,75	1	4	4	4	13	3,25	4	1	4	4	13	3,25
19	4	4	3	3	14	3,50	3	3	4	3	13	3,25	3	4	3	3	13	3,25
20	3	3	3	4	13	3,25	3	3	3	3	12	3,00	3	3	3	3	12	3,00
21	3	3	3	3	12	3,00	3	3	3	3	12	3,00	3	1	3	3	10	2,50
22	4	4	4	4	16	4,00	3	3	4	2	12	3,00	3	2	3	3	11	2,75
23	4	4	3	3	14	3,50	4	3	3	3	13	3,25	3	1	1	3	8	2,00

24	3	2	4	2	11	2,75	2	3	4	3	12	3,00	3	2	3	3	11	2,75
25	3	3	2	2	10	2,50	4	3	3	3	13	3,25	3	3	3	3	12	3,00
26	3	3	4	2	12	3,00	3	4	3	4	14	3,50	3	1	1	3	8	2,00
27	3	3	3	4	13	3,25	2	3	3	3	11	2,75	3	2	2	3	10	2,50
28	3	4	3	4	14	3,50	3	3	3	3	12	3,00	2	1	1	3	7	1,75
29	4	4	3	3	14	3,50	4	4	3	3	14	3,50	3	3	3	3	12	3,00
30	3	3	4	2	12	3,00	2	4	3	4	13	3,25	4	1	2	3	10	2,50
31	3	4	3	3	13	3,25	4	3	3	3	13	3,25	3	3	2	4	12	3,00
32	4	3	3	3	13	3,25	3	4	3	3	13	3,25	3	2	3	3	11	2,75
33	4	3	2	2	11	2,75	2	4	3	3	12	3,00	3	2	2	4	11	2,75
34	3	3	3	3	12	3,00	3	4	4	4	15	3,75	3	2	2	3	10	2,50
35	3	3	3	3	12	3,00	2	3	4	3	12	3,00	3	3	2	3	11	2,75
36	3	3	4	3	13	3,25	3	4	4	4	15	3,75	3	4	3	4	14	3,50
37	4	4	4	3	15	3,75	3	4	3	4	14	3,50	3	2	3	4	12	3,00
38	3	3	3	4	13	3,25	3	4	3	3	13	3,25	3	3	4	4	14	3,50
39	3	3	4	3	13	3,25	3	4	3	4	14	3,50	3	3	3	3	12	3,00
40	4	4	4	3	15	3,75	2	3	3	3	11	2,75	3	4	3	4	14	3,50
41	4	3	3	3	13	3,25	4	4	3	2	13	3,25	4	2	3	4	13	3,25
42	3	3	3	4	13	3,25	4	4	3	3	14	3,50	4	3	4	4	15	3,75
43	3	4	4	3	14	3,50	4	4	3	3	14	3,50	4	3	3	4	14	3,50
44	3	3	4	4	14	3,50	3	4	4	2	13	3,25	4	3	4	3	14	3,50
45	3	4	4	3	14	3,50	4	3	3	3	13	3,25	3	4	3	4	14	3,50
46	4	3	4	3	14	3,50	4	3	2	3	12	3,00	4	4	4	3	15	3,75
47	3	4	3	3	13	3,25	4	3	4	3	14	3,50	4	4	4	3	15	3,75
48	4	3	3	3	13	3,25	3	3	3	4	13	3,25	3	3	3	4	13	3,25
49	3	4	3	3	13	3,25	4	3	3	4	14	3,50	3	4	3	4	14	3,50
50	4	3	3	4	14	3,50	4	3	4	3	14	3,50	3	4	3	4	14	3,50
51	3	3	3	3	12	3,00	3	4	4	4	15	3,75	4	3	4	3	14	3,50
52	4	3	3	3	13	3,25	4	4	3	4	15	3,75	3	4	4	3	14	3,50

53	3	4	3	3	13	3,25	4	3	4	4	15	3,75	3	4	3	4	14	3,50
54	3	4	4	3	14	3,50	3	4	4	4	15	3,75	3	4	3	4	14	3,50
55	3	3	3	4	13	3,25	4	3	4	3	14	3,50	4	3	4	3	14	3,50
56	4	4	3	3	14	3,50	4	4	3	3	14	3,50	3	4	3	4	14	4,00
57	3	4	3	3	13	3,25	4	3	4	4	15	3,75	4	3	3	4	14	4,00
58	4	3	3	3	13	3,25	3	4	4	4	15	3,75	3	4	4	3	14	4,00
59	3	4	3	4	14	3,50	4	3	4	3	14	3,5	3	3	4	2	12	4,00
60	3	4	4	3	14	3,50	4	4	3	3	14	3,5	4	4	3	4	15	4,00



No	Kepercayaan (X4)						Brand (X5)						Keputusan Penggunaan (Y)					
	X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	TotX4	RataX4	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	TotX5	RataX5	Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	TotY	RataY
1	3	4	3	4	14	3,50	4	4	4	4	16	4,00	3	4	3	4	14	3,50
2	3	3	4	4	14	3,50	2	3	1	4	10	2,50	3	4	3	4	14	3,50
3	3	4	3	3	13	3,25	3	3	3	3	12	3,00	3	4	4	3	14	3,50
4	3	3	3	3	12	3,00	4	3	3	3	13	3,25	4	4	3	4	15	3,75
5	3	4	4	4	15	3,75	3	3	3	3	12	3,00	3	3	3	3	12	3,00
6	2	3	3	3	11	2,75	3	3	3	3	12	3,00	2	3	4	3	12	3,00
7	3	3	3	3	12	3,00	3	4	3	3	13	3,25	2	3	3	2	10	2,50
8	4	4	4	4	16	4,00	2	4	3	4	13	3,25	3	4	3	4	14	3,50
9	4	3	3	4	14	3,50	3	4	4	3	14	3,50	3	4	3	4	14	3,50
10	3	3	3	3	12	3,00	3	3	3	3	12	3,00	3	3	3	4	13	3,25
11	4	4	3	4	15	3,75	4	4	3	3	14	3,50	3	4	4	3	14	3,50
12	3	3	4	3	13	3,25	1	3	1	3	8	2,00	2	4	3	3	12	3,00
13	3	4	4	3	14	3,50	4	3	4	3	14	3,50	3	3	3	3	12	3,00
14	4	4	3	3	14	3,50	3	3	3	3	12	3,00	4	3	3	4	14	3,50
15	3	3	3	3	12	3,00	3	3	3	3	12	3,00	4	3	3	3	13	3,25
16	4	4	4	4	16	4,00	4	4	4	4	16	4,00	3	4	4	4	15	3,75
17	3	3	1	2	9	2,25	3	4	3	3	13	3,25	4	3	4	2	13	3,25
18	4	4	4	4	16	4,00	4	4	1	1	10	2,50	3	4	4	4	15	3,75
19	2	3	4	4	13	3,25	2	3	4	4	13	3,25	2	3	4	4	13	3,25
20	3	3	3	2	11	2,75	3	3	3	2	11	2,75	3	3	4	4	14	3,50
21	3	3	3	3	12	3,00	3	3	3	3	12	3,00	4	3	3	3	13	3,25
22	3	3	3	3	12	3,00	3	3	3	3	12	3,00	4	3	3	3	13	3,25
23	4	3	3	3	13	3,25	4	3	3	3	13	3,25	3	3	4	3	13	3,25

24	3	3	2	3	11	2,75	3	3	2	3	11	2,75	3	4	4	4	15	3,75
25	2	3	3	3	11	2,75	2	3	3	3	11	2,75	3	3	3	2	11	2,75
26	4	3	4	4	15	3,75	4	3	4	4	15	3,75	3	2	3	3	11	2,75
27	3	3	3	3	12	3,00	3	3	3	3	12	3,00	2	4	4	4	14	3,50
28	4	4	4	3	15	3,75	4	4	4	3	15	3,75	2	3	3	2	10	2,50
29	3	4	4	3	14	3,50	3	4	4	3	14	3,50	3	4	3	4	14	3,50
30	3	2	3	3	11	2,75	3	2	3	3	11	2,75	1	3	3	3	10	2,50
31	3	1	3	3	10	2,50	3	1	3	3	10	2,50	2	3	3	3	11	2,75
32	4	2	3	4	13	3,25	4	2	3	4	13	3,25	3	2	4	2	11	2,75
33	4	3	4	3	14	3,50	4	3	4	3	14	3,50	3	3	2	3	11	2,75
34	3	3	3	2	11	2,75	3	3	3	2	11	2,75	3	3	3	3	12	3,00
35	3	3	3	3	12	3,00	3	3	3	3	12	3,00	3	3	4	2	12	3,00
36	4	3	3	4	14	3,50	4	3	3	4	14	3,50	3	3	4	3	13	3,25
37	4	4	3	3	14	3,50	4	4	3	3	14	3,50	2	3	3	3	11	2,75
38	3	4	4	3	14	3,50	3	4	4	3	14	3,50	4	4	3	4	15	3,75
39	4	3	4	3	14	3,50	4	3	4	3	14	3,50	3	3	4	4	14	3,50
40	3	2	4	3	12	3,00	3	2	4	3	12	3,00	2	3	3	4	12	3,00
41	4	4	3	4	15	3,75	4	4	3	4	15	3,75	4	4	4	3	15	3,75
42	4	3	3	4	14	3,50	4	3	3	4	14	3,50	4	4	4	3	15	3,75
43	3	3	4	4	14	3,50	3	3	4	4	14	3,50	3	4	3	4	14	3,50
44	4	3	3	4	14	3,50	4	3	3	4	14	3,50	2	3	3	4	12	3,00
45	4	4	3	4	15	3,75	4	4	3	4	15	3,75	3	4	4	3	14	3,50
46	4	3	4	3	14	3,50	4	3	4	3	14	3,50	3	4	3	4	14	3,50
47	3	3	3	4	13	3,25	2	3	3	4	12	3,00	2	4	3	4	13	3,25
48	4	4	3	3	14	3,50	4	4	3	3	14	3,50	2	3	3	4	12	3,00
49	4	4	3	3	14	3,50	4	4	3	3	14	3,50	4	4	3	3	14	3,50
50	3	4	4	3	14	3,50	3	4	4	3	14	3,50	3	4	4	3	14	3,50
51	4	3	3	4	14	3,50	4	3	3	4	14	3,50	3	2	3	3	11	2,75
52	4	4	3	3	14	3,50	4	4	3	3	14	3,50	4	4	4	4	16	4,00

53	3	3	4	4	14	3,50	3	3	4	4	14	3,50	2	3	3	3	11	2,75
54	4	3	4	3	14	3,50	4	3	4	3	14	3,50	3	4	3	3	13	3,25
55	4	3	3	3	13	3,25	4	3	3	3	13	3,25	4	3	3	3	13	3,25
56	3	4	3	4	14	3,50	3	4	3	4	14	3,50	4	3	3	3	13	3,25
57	4	3	3	4	14	3,5	4	3	3	3	13	3,25	3	4	4	4	15	3,75
58	4	3	3	4	14	3,5	4	3	3	4	14	3,5	3	3	4	4	14	3,5
59	3	4	3	3	13	3,25	3	4	3	3	13	3,25	3	4	4	3	14	3,5
60	3	4	3	4	14	3,5	3	4	3	4	14	3,5	4	4	4	3	15	3,75

LAMPIRAN IV

Usia

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	<20 tahun	12	20.0	20.0	20.0
	20-25 tahun	27	45.0	45.0	65.0
	26-30 tahun	7	11.7	11.7	76.7
	>30 tahun	14	23.3	23.3	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

Jenis Kelamin

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	30	50.0	50.0	50.0
	Perempuan	30	50.0	50.0	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

Status Pernikahan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Belum Menikah	38	63.3	63.3	63.3
	Menikah	20	33.3	33.3	96.7
	3	2	3.3	3.3	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

Pendidikan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	SMA	28	46.7	46.7	46.7
	Diploma	12	20.0	20.0	66.7
	S1	19	31.7	31.7	98.3
	S2	1	1.7	1.7	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

Pendapatan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	<Rp 1.500.000	30	50.0	50.0	50.0
	Rp 1.500.000 s.d 2.500.000	15	25.0	25.0	75.0
	Rp 2.500.000 s.d 3.500.000	6	10.0	10.0	85.0
	> Rp 3.500.000	9	15.0	15.0	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

Pekerjaan

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Pelajar/Mahasiswa	31	51.7	51.7	51.7
	Pegawai Negeri	3	5.0	5.0	56.7
	Wlrausaha	7	11.7	11.7	68.3
	Pegawai Swasta	11	18.3	18.3	86.7
	Lainnya	8	13.3	13.3	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

Menggunakan ATM

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< 3 kali	33	55.0	55.0	55.0
	3-5 kali	25	41.7	41.7	96.7
	6-8 kali	2	3.3	3.3	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

LAMPIRAN V

HASIL UJI VALIDITAS DAN RELIABILITAS

MOTIVASI

Correlations

		Motivasi1	Motivasi2	Motivasi3	Motivasi4	X1
Motivasi1	Pearson Correlation	1	.334**	.122	-.102	.412**
	Sig. (2-tailed)		.009	.353	.438	.001
	N	60	60	60	60	60
Motivasi2	Pearson Correlation	.334**	1	.097	.136	.648**
	Sig. (2-tailed)	.009		.459	.299	.000
	N	60	60	60	60	60
Motivasi3	Pearson Correlation	.122	.097	1	.290*	.605**
	Sig. (2-tailed)	.353	.459		.025	.000
	N	60	60	60	60	60
Motivasi4	Pearson Correlation	.102	.136	.290*	1	.621**
	Sig. (2-tailed)	.438	.299	.025		.000
	N	60	60	60	60	60
X1	Pearson Correlation	.412**	.648**	.605**	.621**	1
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	60	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.324	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Motivasi1	9.95	1.404	.035	.395
Motivasi2	9.90	1.075	.297	.114
Motivasi3	10.05	1.099	.159	.278
Motivasi4	10.15	1.079	.194	.231

PERSEPSI

Correlations

		Persepsi1	Persepsi2	Persepsi3	Persepsi4	X2
Persepsi1	Pearson Correlation	1	.092	.111	.064	.531**
	Sig. (2-tailed)		.484	.396	.628	.000
	N	60	60	60	60	60
Persepsi2	Pearson Correlation	.092	1	.174	.232	.635**
	Sig. (2-tailed)	.484		.184	.074	.000
	N	60	60	60	60	60
Persepsi3	Pearson Correlation	.111	.174	1	.079	.439**
	Sig. (2-tailed)	.396	.184		.547	.000
	N	60	60	60	60	60
Persepsi4	Pearson Correlation	.064	.232	.079	1	.565**
	Sig. (2-tailed)	.628	.074	.547		.000
	N	60	60	60	60	60
X2	Pearson Correlation	.531**	.635**	.439**	.565**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	60	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.376	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Persepsi1	10.02	1.271	-.044	.363
Persepsi2	9.73	1.148	.287	-.126 ^a
Persepsi3	9.83	1.429	.050	.180
Persepsi4	10.07	1.216	.107	.104

a. The value is negative due to a negative average covariance among items. This violates reliability model assumptions. You may want to check item codings.

PEMBELAJARAN

Correlations

		Pembelajaran1	Pembelajaran2	Pembelajaran3	Pembelajaran4	X3
Pembelajaran 1	Pearson Correlation	1	.122	.265*	.000	.446**
	Sig. (2-tailed)		.352	.041	1.000	.000
	N	60	60	60	60	60
Pembelajaran 2	Pearson Correlation	.122	1	.520**	.167	.829**
	Sig. (2-tailed)	.352		.000	.203	.000
	N	60	60	60	60	60
Pembelajaran 3	Pearson Correlation	.265*	.520**	1	-.011	.789**
	Sig. (2-tailed)	.041	.000		.934	.000
	N	60	60	60	60	60
Pembelajaran 4	Pearson Correlation	.000	.167	.011	1	.355**
	Sig. (2-tailed)	1.000	.203	.934		.005
	N	60	60	60	60	60
X3	Pearson Correlation	.446**	.829**	.789**	.355**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.005	
	N	60	60	60	60	60

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	60	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.512	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Pembelajaran1	8.92	3.129	.200	.517
Pembelajaran2	9.48	1.542	.489	.221
Pembelajaran3	9.40	1.837	.478	.245
Pembelajaran4	8.95	3.303	.086	.578

KEPERCAYAAN

Correlations

		Kepercayaan1	Kepercayaan2	Kepercayaan3	Kepercayaan4	X4
Kepercayaan1	Pearson Correlation	1	.194	.070	.237	.615**
	Sig. (2-tailed)		.138	.595	.068	.000
	N	60	60	60	60	60
Kepercayaan2	Pearson Correlation	.194	1	.144	.140	.621**
	Sig. (2-tailed)	.138		.272	.286	.000
	N	60	60	60	60	60
Kepercayaan3	Pearson Correlation	.070	.144	1	.254	.582**
	Sig. (2-tailed)	.595	.272		.051	.000
	N	60	60	60	60	60
Kepercayaan4	Pearson Correlation	.237	.140	.254	1	.645**
	Sig. (2-tailed)	.068	.286	.051		.000
	N	60	60	60	60	60
X4	Pearson Correlation	.615**	.621**	.582**	.645**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	60	100.0

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	60	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.453	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Kepercayaan1	9.92	1.468	.249	.391
Kepercayaan2	10.02	1.440	.236	.405
Kepercayaan3	10.02	1.542	.227	.412
Kepercayaan4	9.95	1.438	.320	.324

BRAND

Correlations

		Brand1	Brand2	Brand3	Brand4	X5
Brand1	Pearson Correlation	1	.251	.181	-.024	.621**
	Sig. (2-tailed)		.054	.167	.855	.000
	N	60	60	60	60	60
Brand2	Pearson Correlation	.251	1	.046	-.037	.470**
	Sig. (2-tailed)	.054		.729	.779	.000
	N	60	60	60	60	60
Brand3	Pearson Correlation	.181	.046	1	.300*	.715**
	Sig. (2-tailed)	.167	.729		.020	.000
	N	60	60	60	60	60
Brand4	Pearson Correlation	-.024	-.037	.300*	1	.512**
	Sig. (2-tailed)	.855	.779	.020		.000
	N	60	60	60	60	60
X5	Pearson Correlation	.621**	.470**	.715**	.512**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	60	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.366	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Brand1	9.80	1.688	.210	.285
Brand2	9.52	2.084	.137	.358
Brand3	9.77	1.402	.292	.170
Brand4	9.77	1.979	.146	.352

KEPUTUSAN PENGGUNAAN

Correlations

		Keputusan1	Keputusan2	Keputusan3	Keputusan4	Y
Keputusan1	Pearson Correlation	1	.295*	.151	.115	.655**
	Sig. (2-tailed)		.022	.249	.382	.000
	N	60	60	60	60	60
Keputusan2	Pearson Correlation	.295*	1	.231	.393**	.735**
	Sig. (2-tailed)	.022		.075	.002	.000
	N	60	60	60	60	60
Keputusan3	Pearson Correlation	.151	.231	1	.101	.520**
	Sig. (2-tailed)	.249	.075		.442	.000
	N	60	60	60	60	60
Keputusan4	Pearson Correlation	.115	.393**	.101	1	.645**
	Sig. (2-tailed)	.382	.002	.442		.000
	N	60	60	60	60	60
Y	Pearson Correlation	.655**	.735**	.520**	.645**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	60	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	60	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.514	4

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Keputusan1	10.07	1.589	.261	.492
Keputusan2	9.67	1.548	.481	.289
Keputusan3	9.67	1.989	.222	.506
Keputusan4	9.75	1.648	.285	.461

LAMPIRAN VI

HASIL Uji ASUMSI KLASIK

UJI MULTIKOLONIERITAS

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	.431	2.195		.196	.845		
X1	.329	.142	.265	2.322	.024	.759	1.317
X2	.268	.152	.222	1.770	.082	.633	1.579
X3	-.029	.095	-.035	-.307	.760	.768	1.303
X4	.490	.128	.453	3.815	.000	.704	1.420
X5	-.114	.122	-.115	-.935	.354	.659	1.518

a. Dependent Variable: Y

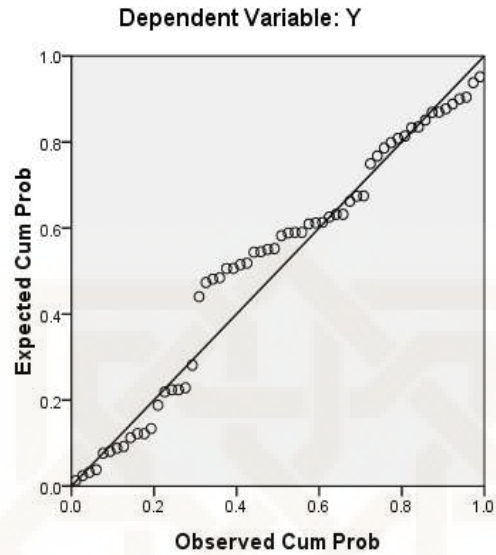
UJI HETEROSKEDASTISITAS

Coefficients ^a						
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1 (Constant)	-4.455	11.221		-.397	.693	
LnX1	1.885	3.741	.076	.504	.616	
LnX2	-.189	4.066	-.008	-.046	.963	
LnX3	-2.888	2.178	-.200	-1.326	.190	
LnX4	.030	3.329	.001	.009	.993	
LnX5	2.372	3.111	.127	.763	.449	

a. Dependent Variable: Lnei2

UJI NORMALITAS

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		60
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.17818971
Most Extreme Differences	Absolute	.155
	Positive	.077
	Negative	-.155
Kolmogorov-Smirnov Z		1.203
Asymp. Sig. (2-tailed)		.111

a. Test distribution is Normal.

LAMPIRAN VII

HASIL ANALISIS DATA

Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.431	2.195		.196	.845		
	X1	.329	.142	.265	2.322	.024	.759	1.317
	X2	.268	.152	.222	1.770	.082	.633	1.579
	X3	-.029	.095	-.035	-.307	.760	.768	1.303
	X4	.490	.128	.453	3.815	.000	.704	1.420
	X5	-.114	.122	-.115	-.935	.354	.659	1.518

a. Dependent Variable: Y

Hasil koefisien perhitungan determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.681 ^a	.464	.415	1.23153

a. Predictors: (Constant), X5, X1, X3, X4, X2

b. Dependent Variable: Y

Uji Simultan (Uji F)

ANOVA^b

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	70.950	5	14.190	9.356	.000 ^a
Residual	81.900	54	1.517		
Total	152.850	59			

a. Predictors: (Constant), X5, X1, X3, X4, X2

b. Dependent Variable: Y

Uji signifikan Parsial (Uji T)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	.431	2.195		.196	.845		
X1	.329	.142	.265	2.322	.024	.759	1.317
X2	.268	.152	.222	1.770	.082	.633	1.579
X3	-.029	.095	-.035	-.307	.760	.768	1.303
X4	.490	.128	.453	3.815	.000	.704	1.420
X5	-.114	.122	-.115	-.935	.354	.659	1.518

a. Dependent Variable: Y

LAMPIRAN VIII

DOKUMENTASI



LAMPIRAN IX

CURRICULUM VITAE

Nama : Saniyyah Rana Nurjannah
Tempat/Tanggal Lahir : Bekasi, 28 Juni 1995
Jenis Kelamin : Perempuan
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Manajemen Keuangan Syariah
Agama : Islam
Alamat Asal : Pencil RT 04/03 Rejosari, Jatisrono, Wonogiri, Jawa Tengah
No. HP : 085642274441
Email : saniyyaranaa@gmail.com

Orang Tua

Nama Ayah : Arif Hartanto N, SE
Pekerjaan : Wiraswasta
Nama Ibu : Purwaningsih R, Amd. Keb
Pekerjaan : Pegawai Negeri
Alamat Orang Tua : Pencil RT 04/03 Rejosari, Jatisrono, Wonogiri, Jawa Tengah

Pendidikan Formal

2001-2007 SD Negeri 2 Rejosari
2007-2010 SMP Negeri 1 Jatisrono
2010-2013 SMA Negeri 1 Wonogiri
2013-2017 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta