

**PREFERENSI NASABAH MUSLIM TIDAK MENGGUNAKAN BANK
SYARIAH**

(Studi Kasus Pada Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga, UMY dan UII)



SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Strata Satu
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

Oleh :

Resti Umairoh

NIM: 13810149

Pembimbing :

Muh. Rudi Nugroho, S.E., M.Si

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017

ABSTRAK

Berdasarkan UU no 10 tahun 1998 yang memberikan arahan bagi bank konvensional untuk membuka unit usaha syariah, sistem perbankan di Indonesia ada dua macam yaitu bank syariah dan bank konvensional. Sejak awal berdiri pada tahun 1992 hingga tahun 2016 bank syariah selalu mengalami perkembangan baik *asset*, DPK, maupun pembiayaan. Akan tetapi semenjak tahun 2012 hingga 2016 perkembangan *asset* pada bank syariah mengalami penurunan, ini ditandai dengan ketidakseimbangan antara jumlah penduduk muslim di Indonesia dengan jumlah nasabah muslim yang menggunakan bank syariah di Indonesia, jumlah nasabah muslim di Indonesia kurang dari 10% dari total penduduk muslim di Indonesia. Adapun beberapa faktor penyebab nasabah muslim tidak menggunakan bank syariah adalah pengetahuan, pelayanan, keuntungan administrasi, produk, dan religiusitas.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, pelayanan, keuntungan administrasi, produk, dan religiusitas terhadap kecenderungan nasabah muslim tidak menggunakan bank syariah. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode *Logistic* dengan bantuan software Microsoft Excel 2013 dan SPSS 22. Data primer diperoleh dari hasil penyebaran kuesioner yang diisi oleh mahasiswa ekonomi islam dari UIN, UII, dan UMY. Variabel independent terdiri dari pengetahuan, pelayanan, keuntungan administrasi, produk, dan religiusitas, sedangkan variable dependennya adalah nasabah muslim yang tidak menggunakan bank syariah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel preferensi, pengetahuan, pelayanan, keuntungan administrasi, produk, dan religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap preferensi nasabah muslim tidak menggunakan bank syariah. Berdasarkan model *summary* diperoleh nilai *Cox & Snell R Square* adalah 0,460. Hal ini menunjukkan bahwa 46% variabel independen mampu menjelaskan variabel dependen dan 54% sisanya dipengaruhi oleh variabel di luar model. Sedangkan pada *Nagelke R Square* diperoleh nilai sebesar 0,707 yang berarti variabel independennya mampu menjelaskan variasi dari variabel dependen sebesar 70,7%, dan sisanya yaitu 29,3% dijelaskan variabel diluar model yang diteliti. Penelitian ini menyimpulkan bahwa pengetahuan, pelayanan, keuntungan administrasi, produk serta religiusitas merupakan faktor penyebab nasabah muslim tidak menggunakan bank syariah.

Kata Kunci : Preferensi, Pengetahuan, Religiusitas, dan Bank Syariah

ABSTRACT

Based on Law No. 10 of 1998 which provides direction for conventional banks to open sharia business units, there are two kinds of banking system in Indonesia: sharia bank and conventional bank. Since its establishment in 1992 until the year 2016 Islamic banks have always experienced the development of both assets, deposits, and financing. However, since 2012 until 2016 the development of assets in sharia banks has decreased, this is marked by the imbalance between the number of Muslim population in Indonesia with the number of Muslim customers who use Islamic banks in Indonesia, the number of Muslim customers in Indonesia is less than 10% of the total Muslim population in Indonesia. As for several factors causing Muslim customers not to use sharia banks are knowledge, service, administrative advantages, products, and religiosity.

The purpose of this study was to determine the effect of preference, knowledge, service, administrative provit, product, and religiusitas about preference the muslim customer not using the Islamic bank. The analytical method used is the Logistic Method with the help of software Microsoft Excel 2013 and SPSS 22. The primary data obtained from the distributing questionnaire with the respondent university student from UIN Sunan Kalijaga, UII, and UMY. The independent variables consist of preference, knowledge, service, administrative provit, product, and religiusitas, while the dependent variable is muslim customer not using the Islamic bank.

The results showed the variables preference, knoeledge, service, administrative profit, product, and religiusitas positive and significans effect about preference muslim customer not using the Islamic bank. Be based on summary model obtained value Cox & Snell R Square are 0,460. This suggest that at 46% independent variable can explain dependen variabel and the remaining variables 54% influenced variables outside the model. While the Negelke R Square obtained value 0,707. This suggest that at 70,7% independent variables can explain dependen variabel and the remaining variables 29,3% influenced variables outsidethe model.

Keywords: Preference, knowledge, religiusitas, syariah bank

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Resti Umairoh
Lamp : -
Kepada
Yth. 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 saudara:

Nama : Resti Umairoh
NIM : 13810149
Judul Skripsi : **“Preferensi Nasabah Muslim Tidak Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Ekonomi Islam UIN Sunan Kalijaga, UII, dan UMY)”**

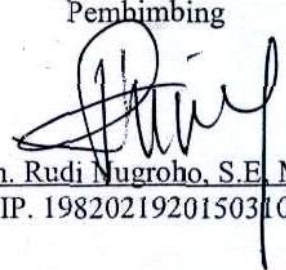
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Ekonomi Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Syari'ah.

Dengan demikian kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 31 Juli 2017

Pembimbing


Muh. Rudi Nugroho, S.E. M.Sc.
NIP. 198202192015031002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821. 51274 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

SURAT PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : B-2989/Un.02/DEB/PP.053/08/2017

Tugas Akhir dengan judul : Preferensi Nasabah Muslim Tidak Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Ekonomi Islam UIN Sunan Kalijaga, UII, dan UMY)

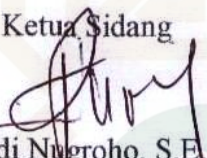
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Resti Umairoh
NIM : 13810149
Telah dimunaqasyahkan pada : Selasa, 08 Agustus 2017
Nilai : A/B

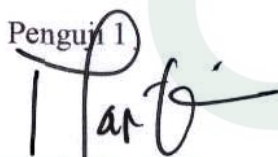
dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

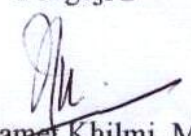
Ketua Sidang


Muh. Rudi Nugroho, S.E. M.Sc.
NIP. 198202192015031002

Penguji 1


Sunaryati, S.E., M.Si
NIP. 19751111200212 2 002

Penguji 2


Drs. Slamet Khilmi, M.Si
NIP. 19631014199203 1 002

Yogyakarta, 15 Agustus 2017

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN




Dr. Sri Wahyuni Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 196705 18 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Resti Umairoh

NIM : 13810149

Prodi : Ekonomi Syari'ah

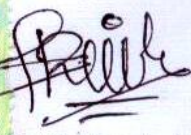
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Preferensi Nasabah Muslim Tidak Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Ekonomi Islam UIN Sunan Kalijaga, UII, dan UMY)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 31 Juli 2017



Penyusun


Resti Umairoh
NIM: 13810149

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Resti Umairoh

NIM : 13810149

Program Studi : Ekonomi Syaria^h

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

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

“Preferensi Nasabah Muslim Tidak Menggunakan Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Ekonomi Islam UIN Sunan Kalijaga, UII, dan UMY)”.

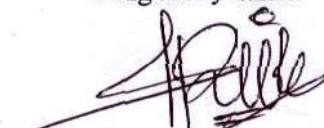
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal : 31 Juli 2017

Yang menyatakan



(Resti Umairoh)

HALAMAN MOTTO

Belajarláh seakan-akan hidup selamanya
Dan beribadahlah seakan-akan mati besok



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur atas limpahan rahmat dan ridho Allah SWT, penulis persembahkan karya ini untuk:

- 1. Kedua orangtuaku (Bapak Suyatno dan Ibu Widarti,), terima kasih karena telah mendidik dan membimbingku dengan penuh kesabaran. Terima kasih karena telah mendukungku baik moril maupun materiil. Terima Kasih untuk doa yang telah bapak dan ibu panjatkan sehingga selalu mengiringi setiap langkahku.*
- 2. Adikku (Revina Damayanti), terima kasih atas semangat dan doanya. Semoga selalu dilindungi oleh Allah SWT, serta senantiasa membahagiakan kedua orang tua kita.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya kepada penulis, sehingga penulis telah menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan lancar sebagai tugas akhir pada program studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Sholawat serta salam tidak lupa saya panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Penulis menyadari bahwa dalam penyelesaian penelitian ini tidak akan berjalan lancar tanpa adanya dukungan dari pihak lain baik dari segi moral maupun materi. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. K.H. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.
3. Ibu Dr. Sunaryati, S.E., M.Si., selaku Kaprodi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Muh. Rudi Nugroho, S.E, M.Sc, selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing penulis dan memberikan arahan bagi penulis selama proses penyusunan skripsi.
5. Bapak dan Ibu (Suyatno & Widarti) orang tua tersayang yang telah memberikan doa, nasehat, dukungan, dan semangat untuk menyelesaikan studi ini.
6. Adikku Revina Damayanti yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
7. Mas Rino Kusnanto dan Mbak Fitri Handayani Nur Hakim yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi.

8. Sahabat dekatku dekatku Deny Feisal Elfamajid dan Resa Redisa yang selalu memotivasi dan memberi semangat kepada penulis.
9. Teman Yadongers (Fera, Bena, Nurul, Meika, Deny, Hanafi, Firdaus, Faiq, Halim, Riski, Gilang, Faruq, Wisnu, Pahlevi, dan Vredi) yang telah banyak membantu penulis.
10. Teman-teman KKN angkatan 90 kelompok 48 yang telah banyak memberi pelajaran hidup bagi penulis.
11. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

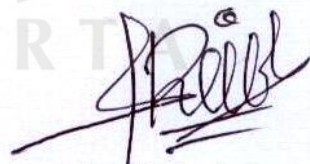
Semoga semua yang telah diberikan menjadi amal saleh dan diberi balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya, serta bagi para pembaca pada umumnya.

Amin Ya Rabbal'Alamiin.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 31 Juli 2017

Penulis,



Resti Umairoh
NIM. 13810149

PEDOMAN TRANSLITERASI

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	Ba'	b	be
ت	Ta'	t	te
س	Sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ه	Ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ز	Zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	er
ذ	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ي	Syin	sy	es dan ye
ض	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ڌ	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ظ	Ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ز	Za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

اَ	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
اِ	Gain	g	ge
اُ	Fa’	f	ef
ق	Qaf	q	qi
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wawu	w	we
هـ	Ha’	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Ya’	y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

كككك	Ditulis	<i>Muta‘addidah</i>
كك	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Ta’marbutah

Semua ta’ marbutah 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 kta-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

هيكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
إله	Ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al-auliya’</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ا	Fathah	Ditulis	<i>a</i>
ي	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
و	Dammah	Ditulis	<i>u</i>

أ	Fathah	Ditulis	<i>fa ‘ala</i>
ي	Kasrah	Ditulis	<i>zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>A</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jahiliyyah</i>
2. fathah + ya’ mati	Ditulis	<i>a</i>
تانس	Ditulis	<i>tansa</i>
3. kasrah + ya’ mati	Ditulis	<i>i</i>
كريم	Ditulis	<i>karim</i>
4. dammah + wawu mati	Ditulis	<i>u</i>
فرد	Ditulis	<i>furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya’ mati	Ditulis	<i>Ai</i>
----------------------	---------	-----------

بينكم	Ditulis	<i>ainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
ا	Ditulis	<i>qaul</i>

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

اانت	Ditulis	<i>a'antum</i>
ا ا ا ا	Ditulis	<i>u 'iddat</i>
ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا	Ditulis	<i>la' in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif+Lam

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

ا ا ا ا	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
ا قياس	Ditulis	<i>al-Qiyas</i>

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

ا ا ا ا ا	Ditulis	<i>as-Sama</i>
ا ا ا ا	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat Ditulis menurut Penulisannya

ا ا ا ا ا ا	Ditulis	<i>zawi al-furud</i>
ا ا ا ا ا ا ا ا ا ا	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

- a. Kosakata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
- b. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
- c. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Sholeh.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK.....	ii
ABSTRACT.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vii
HALAMAN MOTTO.....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan dan kegunaan penelitian.....	8
1.4 Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1 Landasan Teori.....	11
2.1.1 Preferensi.....	11
2.1.2 Perilaku Konsumen.....	13
2.1.3 Kepuasan.....	14
2.1.4 Bank.....	17

2.1.5 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	20
2.1.6 Pengetahuan.....	21
2.1.7 Pelayanan.....	22
2.1.8 Keuntungan Dalam Islam.....	24
2.1.9 Produk.....	26
2.1.10 Religiusitas.....	26
2.2 Kerangka Teoritik.....	29
2.3 Telaah Pustaka.....	29
2.4 Hipotesis.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Jenis Penelitian.....	41
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	41
3.3 Batas Operasional Variabel.....	41
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	42
3.4.1 Variabel Bebas.....	42
3.4.2 Variabel Terikat.....	43
3.5 Skala Pengukuran Variabel.....	43
3.6 Populasi dan Sampel.....	44
3.6.1 Populasi.....	44
3.6.2 Sampel.....	45
3.7 Jenis dan Sumber Data.....	47
3.7.1 Data Primer.....	47
3.7.2 Data Sekunder.....	47
3.8 Metode Pengumpulan Data.....	47
3.9 Metode Analisis Data.....	47

3.10 Pengujian Hipotesis.....	49
3.10.1 Uji Kelayakan Model.....	49
3.10.2 Kriteria Model Terbaik.....	50
3.10.3 Uji Serentak.....	50
3.10.4 Uji Parsial.....	51
3.11 Pengujian Instrumen.....	51
3.11.1 Uji Validitas.....	51
3.11.2 Uji Rehabilitas.....	52
BAB IV HASIL PENELITIAN	
4.1 Analisis Deskriptif.....	53
4.1.1 Karakteristik Responden.....	53
4.2 Hasil Pengujian Instrumen.....	57
4.2.1 Uji Validitas.....	57
4.2.2 Uji Reliabilitas.....	58
4.3 Pengujian Signifikansi Parameter.....	58
4.4 Analisis Data.....	61
4.4.1 Pengaruh Pengetahuan terhadap preferensi nasabah.....	62
4.4.2 Pengaruh Pelayanan terhadap preferensi nasabah	64
4.4.3 Pengaruh Keuntungan Administrasi terhadap preferensi nasabah....	66
4.4.4 Pengaruh Produk terhadap preferensi nasabah.....	68
4.4.5 Pengaruh Religiusitas terhadap preferensi nasabah.....	69
4.5 Perilaku Nasabah Muslim.....	71
4.5.1 Minat Nasabah untuk menggunakan Bank Syariah.....	71
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	74

5.2 Implikasi.....	75
5.3 Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA.....	77
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	19
Tabel 2.2 Perbedaan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga.....	23
Tabel 3.1 Skor Pernyataan.....	40
Tabel 3.2 Data Populasi.....	40
Tabel 4.1 Jumlah Responden.....	57
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Menurut Jenis Kelamin.....	58
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Menurut Usia.....	59
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Menurut Penerimaan Uang Saku	59
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Menurut Uang Saku Perbulan.....	60
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	61
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas.....	62
Tabel 4.8 Uji Hosmer dan Lemeshow.....	63
Tabel 4.9 Koefisien Determinasi.....	63
Tabel 4.10 Uji Omnibus.....	64
Tabel 4.11 Uji Wald.....	65
Tabel 4.12 Hasil Pengujian Hipotesis.....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Total Aset, DPK, dan Pembiayaan.....	2
Gambar 2.1 Kerangka Teoritik.....	26
Gambar 4.1 Tindak Lanjut Nasabah Berminat Menggunakan Bank Syariah.....	73
Gambar 4.2 Tindak Lanjut Nasabah Tidak Berminat Menggunakan Bank Syariah.....	74



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank sebagai lembaga intermediasi merupakan lembaga penyimpanan bagi masyarakat dan juga lembaga pengamanan dana yang memiliki banyak fungsi. Kasmir (2002: 23) menjelaskan tentang fungsi utama bank adalah untuk memberikan jasa kepada masyarakat, baik berupa penyimpanan dana maupun penyaluran dana kepada masyarakat. Bank memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran baik di dalam negeri maupun di luar negeri. Oleh sebab itu masing-masing negara mempunyai undang-undang yang mengatur masalah perbankan, sehingga dalam kegiatan operasional bank mengacu kepada peraturan yang berlaku. Selain itu, bank juga memberikan pelayanan dalam hal pemberian kredit. Dalam pemberian pelayanan kepada masyarakat setiap bank mempunyai kemampuan yang berbeda, karena hal ini didukung oleh *capability* dari setiap bank yang meliputi dana dan kecanggihan teknologi yang dimiliki (Cahyani, 2009: 1).

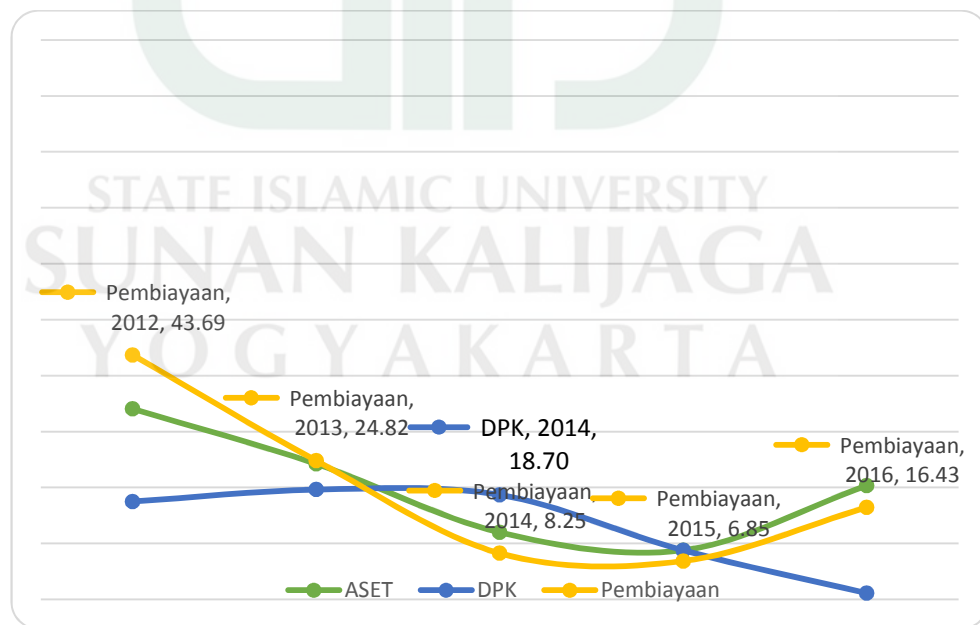
Sistem perbankan di Indonesia beberapa tahun lalu didominasi oleh bank konvensional yang tidak berdasarkan prinsip syariah (tidak sesuai dengan ajaran Islam). Namun perubahan pandangan terhadap bank syariah dan dampak dari krisis moneter, banyak bank konvensional yang mendirikan divisi usaha syariah maupun pendirian bank umum syariah itu sendiri. Bank syariah pertama lahir adalah Bank

muamalat Indonesia pada tahun 1992, pada tahun 1998 muncul UU No. 10 tahun 1998 yang memberikan arahan bagi bank konvensional dan memberikan izin kepada bank konvensional untuk membuka Unit Usaha Syariah (UUS) (Waluyo, 2016: 3).

Keberadaan perbankan syariah sangat penting bagi pertumbuhan ekonomi dan diharapkan dapat menggerakkan sektor riil. Bank syariah memiliki sistem operasional yang berbeda dengan bank konvensional. Bank syariah memberikan layanan bebas bunga kepada para nasabahnya. Dalam sistem operasional bank syariah, pembayaran dan penarikan bunga dilarang dalam semua bentuk transaksi. Bank syariah tidak mengenal sistem bunga. Baik bunga yang diperoleh dari nasabah yang meminjam uang atau bunga yang dibayar kepada penyimpan dana di bank syariah (Ismail, 2011).

Grafik 1.1

Perkembangan Total Aset, DPK dan Pembiayaan Bank Syariah



Data Diolah dari OJK (2016)

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia merupakan suatu perwujudan dari permintaan masyarakat yang membutuhkan suatu sistem perbankan alternatif yang selain menyediakan jasa perbankan atau keuangan yang sehat, juga memenuhi prinsip-prinsip syariah. Perkembangan sistem keuangan syariah sebenarnya telah dimulai sebelum pemerintah meletakkan dasar-dasar hukum operasional secara formal (Prihastha, 2015: 3).

Berdasarkan data dari Badan Pusat Statistik periode tahun 1970 hingga tahun 2010 jumlah penduduk muslim selalu meningkat. Dan berdasarkan data dari Statistik Perbankan Syariah pada periode tahun 2014 hingga tahun 2016 jumlah nasabah bank syariah juga mengalami peningkatan. Namun dari kedua sumber data tersebut, terdapat fenomena yang cukup aneh, dimana pada tahun 2010 jumlah penduduk muslim yang mencapai lebih dari 200 juta penduduk, akan tetapi pada tahun 2016 jumlah nasabah bank syariah hanya 18.849.096. Jumlah nasabah bank syariah tersebut yakni kurang dari 10 % dari total penduduk muslim di Indonesia.

Terkait dengan preferensi, preferensi dapat diartikan sebagai sikap konsumen terhadap pilihan merek, barang dan jasa yang lebih disukai atau yang paling disukai konsumen yang terbentuk melalui proses merengking dan evaluasi dalam pilihan yang tersedia. Preferensi masyarakat dalam memilih jenis perbankan untuk menyimpan dananya dapat dilatarbelakangi oleh beberapa faktor. Pada penelitian ini peneliti ingin mengetahui apakah preferensi nasabah tidak menggunakan bank syariah

dipengaruhi oleh faktor pelayananan bank, bentuk promosi, kemudian produk bank dan keuntungan administrasi (Azzahra, 2016: 4).

Jika dilihat dari banyaknya perguruan tinggi di Yogyakarta, sudah pasti juga banyak populasi mahasiswa di kota tersebut. Ini dapat dijadikan sorotan dalam perkembangan perbankan syariah. Karena mahasiswa merupakan sebagian besar pengguna jasa perbankan. Dalam aktifitas akademis atau pribadinya, mahasiswa memiliki kebutuhan jasa perbankan untuk berbagai keperluan, contohnya untuk pembayaran SPP, pengiriman beasiswa dari pemerintah, kiriman uang saku dari orang tua, dan lain sebagainya. Dan mahasiswa berperan penting untuk pembangunan. Tingkatan mahasiswa dalam masyarakat lebih tinggi dari siswa memiliki 4 peran fungsi sebagai mahasiswa yang belum memiliki peran khusus dalam bidang golongan, partai politik atau organisasi masyarakat. Empat peran mahasiswa yaitu sebagai generasi perubahan (*agent of change*), generasi pengontrol (*social control*), generasi penerus (*iron stock*) dan gerakan moral (*moral force*) (Azzahra, 2016: 10).

Di kota Yogyakarta terdapat tiga Universitas yang merupakan universitas khusus untuk masyarakat pemeluk agama islam. Seperti Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Universitas Islam Indonesia, dan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, ketiga universitas tersebut memiliki kurikulum yang mengacu pada syariat-syariat Islam. Pada ketiga kampus tersebut juga terdapat fakultas yang mempelajari tentang ekonomi Islam. Sehingga penulis merasa bahwa mahasiswa

jurusan ekonomi islam dari ketiga kampus tersebut merupakan kelompok yang mempelajari studi mengenai Ilmu Ekonomi Syariah. Mahasiswa jurusan ekonomi islam juga dipandang sebagai kelompok yang seharusnya memiliki preferensi tinggi untuk menggunakan jasa perbankan syariah karena memiliki kaitan dengan studinya. Namun pada kenyataannya justru sebaliknya, tidak semua mahasiswa berlatar belakang studi ekonomi islam menggunakan jasa bank syariah justru mahasiswa tersebut lebih memilih menggunakan bank konvensional.

Adapun beberapa faktor yang membuat nasabah muslim berlatar belakang studi ekonomi islam tidak menggunakan bank syariah yaitu faktor pengetahuan, faktor pelayanan, faktor keuntungan administrasi, faktor produk, dan faktor religiusitas. Faktor yang menjadi penyebab nasabah muslim tidak menggunakan bank syariah adalah faktor pengetahuan. Manusia adalah makhluk berpikir yang selalu ingin tahu tentang sesuatu. Rasa ingin tahu mendorong manusia mengemukakan pertanyaan. Bertanya tentang dirinya, lingkungan di sekelilingnya, ataupun berbagai peristiwa yang terjadi di sekitarnya. Dengan bertanya itu manusia mengumpulkan segala sesuatu yang ingin diketahuinya. Begitulah cara manusia mengumpulkan pengetahuan. Dengan demikian dapat dikatakan, bahwa pengetahuan adalah produk dari tahu, yakni mengerti sesudah melihat, menyaksikan dan mengalami (KBBI, 1990: 884).

Kemudian untuk selanjutnya yaitu faktor pelayanan. Pelayanan merupakan faktor yang penting khususnya bagi perusahaan yang bergerak dibidang jasa. Menurut

Gronroos adalah suatu aktivitas atau serangkaian aktivitas yang bersifat tidak kasat mata yang terjadi sebagai akibat adanya interaksi antara konsumen dan karyawan atau hal-hal lain yang disediakan oleh perusahaan pemberi pelayanan yang dimaksud untuk memecahkan permasalahan anggota (Ratmino & Winarsih, 2005).

Faktor produk bank juga merupakan salah satu faktor yang membuat mahasiswa tidak menggunakan bank syariah. Produk sendiri dalam artian sempitnya merupakan sekumpulan sifat-sifat fisik dan kimia yang berwujud dan dihimpun dalam suatu bentuk serupa dan yang telah dikenal. Secara luas produk merupakan sekelompok sifat-sifat yang berwujud dan tidak berwujud yang didalamnya sudah tercakup warna, harga, kemasan, dan pelayanan yang diberikan konsumen dan pengecer yang dapat diterima konsumen sebagai kepuasan yang ditawarkan terhadap keinginan atau kebutuhan konsumen. Secara umum sendiri produk diartikan sebagai segala sesuatu yang dapat memenuhi dan memuaskan kebutuhan atau keinginan manusia, baik yang berwujud maupun yang tidak berwujud (Saladin, 1996: 6).

Faktor religiusitas merupakan bentuk aspek religi yang telah dihayati oleh individu di dalam hati. Makna religiusitas digambarkan dalam beberapa aspek yang harus dipenuhi sebagai petunjuk mengenai bagaimana cara menjalankan hidup dengan benar agar manusia dapat mencapai kebahagiaan, baik di dunia maupun akhirat. Islam adalah suatu cara hidup yang dapat membimbing seluruh aspek kehidupan manusia dengan aqidah, syariah, dan akhlaq (Karim, 2011: 1).

Kemudian faktor keuntungan administrasi, keuntungan administrasi merupakan hasil yang diperoleh berdasarkan kegiatan transaksi yang dilakukan di bank tersebut keuntungan administrasi tersebut berupa laba. Pada bank syariah biasa disebut dengan bagi hasil, sedangkan pada bank konvensional dikenal dengan bunga. Besaran keuntungan yang diperoleh itu tergantung pada masing-masing bank dan juga tergantung pada jenis transaksi yang dilakukan oleh nasabah.

Berdasarkan dari paparan latar belakang di atas, maka penyusun akan melakukan penelitian dengan judul **“Preferensi Nasabah Muslim Tidak Menggunakan Bank Syariah”** dengan mengambil studi kasus pada Mahasiswa FEBI UIN Sunan Kalijaga, Universitas Islam Indonesia dan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, serta untuk memberikan batasan dan pedoman arah penelitian maka perumusan masalah dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh variabel pengetahuan terhadap preferensi nasabah muslim sehingga tidak menggunakan bank syariah ?
2. Bagaimana pengaruh variabel pelayanan terhadap preferensi nasabah muslim sehingga tidak menggunakan bank syariah ?

3. Bagaimana pengaruh variabel produk terhadap preferensi nasabah muslim sehingga tidak menggunakan bank syariah ?
4. Bagaimana pengaruh variabel keuntungan administrasi terhadap preferensi nasabah muslim sehingga tidak menggunakan bank syariah ?
5. Bagaimana pengaruh variabel religiusitas terhadap preferensi nasabah muslim sehingga tidak menggunakan bank syariah ?

1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

1.3.1 Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah :

- 1) Mengetahui seberapa berpengaruhnya tingkat pengetahuan terhadap preferensi nasabah muslim sehingga tidak menggunakan bank syariah.
- 2) Mengetahui seberapa berpengaruhnya faktor pelayanan, produk bank, keuntungan administrasi dan religiusitas terhadap keputusan nasabah muslim sehingga tidak menggunakan bank syariah.

1.3.2 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat untuk berbagai pihak. Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Bagi Pihak Bank Syariah

Dapat digunakan sebagai sumbangan pemikiran bagi pihak Bank Syariah agar dalam menentukan kebijakan yang tepat dapat menarik nasabah muslim lebih banyak lagi.

b. Bagi Nasabah Muslim

Dengan memahami prinsip dasar, serta perbedaan antara bank syariah dan bank konvensional. Maka nasabah muslim lebih dapat memilih bank mana yang akan mereka gunakan.

c. Bagi Khasanah Keilmuan

Sebagai bahan referensi yang nantinya melakukan penelitian yang mendekati sama dengan penelitian ini untuk dapat dibandingkan pada masa yang akan datang.

1.4 Sistematika Penulisan

Penyusunan sistematika penulisan terdiri atas lima bab, masing-masing uraian yang secara garis besar dapat dijelaskan sebagai berikut :

Bab satu, Pendahuluan. Pada bab ini dikemukakan mengenai latar belakang yang menjadi acuan atau titik tolak dalam penelitian yang dilakukan, rumusan masalah yang menjadi dasar penelitian ini, sebagai inti permasalahan yang dicari penyelesaiannya melalui penelitian ini, selanjutnya tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika penulisan laporan penelitian.

Bab dua, Tinjauan Pustaka. Dalam bagian ini akan diuraikan teori tentang bank, bank syariah, prinsip dasar bank syariah, perbedaan bank syariah dan konvensional, nasabah, perilaku nasabah dan preferensi. Pada bagian ini juga akan memaparkan penelitian yang pernah dilakukan sebelumnya dan yang juga menjadi pedoman penyusunan dalam proses penelitian ini. Selanjutnya diuraikan juga kerangka pemikiran sesuai dengan teori yang relevan dan juga hipotesis.

Bab tiga, metode Penelitian. Pada bab ini dikemukakan mengenai pendekatan yang digunakan dalam penelitian, identifikasi dan definisi operasional variabel, jenis dan sumber data, prosedur pengumpulan data dan uji statistik yang digunakan.

Bab empat, Hasil dan Pembahasan. Pada bab ini akan dibahas secara rinci analisis data-data yang digunakan dalam penelitian yaitu dengan menggunakan metode logit probit. Bab ini akan menjawab permasalahan penelitian yang diangkat berdasarkan hasil pengolahan data dan landasan teori yang relevan.

Bab lima, Kesimpulan dan Saran. Pada bab ini dikemukakan kesimpulan penelitian sesuai dengan hasil yang ditemukan dari pembahasan serta saran yang diharapkan berguna bagi pihak bank syariah maupun bagi nasabah muslim dalam mengambil keputusan tentang pemilihan menggunakan bank.

Kemudian ada bagian akhir peneliti mencantumkan daftar pustaka yang menjadi referensi dalam penulisan skripsi ini beserta lampiran-lampiran dan daftar riwayat hidup.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini mencoba untuk menganalisis faktor penyebab nasabah muslim tidak menggunakan bank syariah. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah pengetahuan, pelayanan, keuntungan administrasi, produk, dan religiusitas. Variabel tersebut yang digunakan untuk menjelaskan faktor apa saja yang mempengaruhi nasabah muslim tidak menggunakan bank syariah. Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dikemukakan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Bahwa preferensi pengetahuan, pelayanan, keuntungan administrasi, produk, dan religiusitas terhadap nasabah muslim tidak menggunakan bank syariah adalah positif. Ini ditunjukkan dengan semakin tinggi pengetahuan nasabah terhadap bank syariah justru preferensi nasabah tidak menggunakan bank syariah juga semakin tinggi. Karena beberapa responden beranggapan bahwa sistem perbankan syariah yang di jalankan saat ini, masih belum sesuai dengan sistem perbankan syariah yang sesungguhnya.
2. Terhadap pelayanan juga mempengaruhi nasabah muslim tidak menggunakan bank syariah karena responden beranggapan bahwa pelayanan pada bank syariah belum sebaik bank konvensional.

3. Keuntungan administrasi juga mempengaruhi nasabah muslim tidak menggunakan bank syariah karena responden beranggapan bahwa biaya-biaya administrasi yang ditetapkan oleh bank syariah terbilang banyak. Itu alasan penyebab nasabah muslim tidak menggunakan bank syariah.
4. Beberapa responden masih beranggapan bahwa produk pada bank syariah belum bervariasi, sehingga nasabah tidak mendapatkan banyak pilihan produk pada bank syariah.
5. Pada aspek religiusitas juga mempengaruhi nasabah untuk tidak menggunakan bank syariah, karena semakin tinggi tingkat religiusitas seseorang membuat responden beranggapan bahwa bank syariah dan bank konvensional itu sama.

5.2 Implikasi

1. Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai dasar acuan bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam hal pertumbuhan ekonomi di waktu yang akan datang.
2. Bagi bank syariah penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai sumbangan pemikiran agar dalam menentukan kebijakan yang tepat agar dapat menarik nasabah muslim lebih banyak lagi.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan yang dihasilkan dalam studi, maka saran dari peneliti adalah sebagai berikut:

1. Sehubungan dengan pengetahuan bagi mahasiswa, sebaiknya pihak universitas meningkatkan sistem pembelajaran seperti mengadakan seminar tentang perbankan syariah, kemudian melibatkan mahasiswa untuk melakukan penelitian-penelitian tentang perbankan syariah. Kemudian pihak universitas digarapkan lebih meningkatkan kerjasama dengan bank syariah, agar mahasiswa juga bertransaksi menggunakan bank syariah seperti dalam hal pembayaran biaya kuliah.
2. Dalam hal pelayanan dari bank syariah, sebaiknya bank syariah lebih meningkatkan dengan karyawan yang lebih profesional dengan melakukan perekrutan karyawan dengan latar belakang pendidikan seperti ekonomi syariah maupun perbankan syariah sehingga diharapkan agar karyawan bank syariah lebih memahami tentang bank syariah. Sedangkan pada produk sebaiknya bank syariah membuat lebih banyak variasi produk.
3. Kemudian pada keuntungan administrasi pada bank syariah diharapkan bank syariah mengurangi beberapa biaya administrasi, diharapkan agar nasabah tidak merasa banyak dengan biaya-biaya administrasi yang ada.
4. Terkait dengan religiusitas karena pada penelitian ini menunjukkan tingkat religiusitas yang relatif tinggi pada mahasiswa, jadi sebaiknya sistem yang ada pada bank syariah saat ini lebih diperbaiki agar lebih dapat sesuai dengan

ajaran islam, seperti dalam hal bagi hasil yang masih dinilai sama dengan sistem bunga pada bank konvensional.

5. Diharapkan untuk penelitian selanjutnya memperluas studi kasus yang tidak terbatas mahasiswa dan lebih mengembangkan variabel-variabel yang akan diteliti.



DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Ascarya. 2008. *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Hermawan, Agus. 2012. *Komunikasi Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Gudono, 2014. *Analisis Multivariat*. Yogyakarta: BPFE.
- Gujarati, Damodar., dan Portel, Dawa C. 2009. *Basic Econometrics*. New York: Mc. Graw Hill.
- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Jalaluddin. 2013. *Filsafat Ilmu Pengetahuan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Karim, Adiwarman. 2011. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Press.
- Kasmir. 2002. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kotler, Philip dan Gary Amstrong. 2008. *Prinsip-prinsip Pemasaran*. Jilid 1 dan 2. Edisi Keduabelas. Erlangga. Jakarta.
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. 2009. Alih Bahasa: Benyamin Molan. *Manajemen Pemasaran*. Edisi Ketigabelas. Jilid 1 dan 2. Cetakan Keempat. PT. Indeks. Jakarta.
- Lupiyoadi, Rambat. 2001. *Manajemen Pemasaran Jasa Teori dan Praktek*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ratmino, Atik Winarsih. 2005. *Manajemen Pelayanan*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Ruslan, Rosadi. 2005. *Management Public Relations*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Saladin, Djaslim. 2003. *Unsur-unsur Inti Pemasaran dan Manajemen Pemasaran*. Bandung.

- Simamora, Bilson. 2003. *Paduan Riset Perilaku Konsumen*. Jakarta: PT. Gramedia.
- Sukirno, Sadono. 2005. *Mikro Ekonomi Teori Pengantar*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Sunyoto, Danang. 2012. *Konsep Dasar Riset Pemasarane Perilaku Konsumen*. Yogya karta: CAPS.
- Sugiono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Umar, Husein. 2000. *Riset Pemasaran dan Perilaku Konsumen*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

Skripsi dan Jurnal

- Azzahra, Musthafiyah. 2016. Pengaruh Pengetahuan Dan Disposable Income Terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah dengan Religiusitas sebagai Variabel Moderasi. *Skripsi*. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga.
- Cahyani, Nani. (2009). Perbedaan Pendapatan pada Bank Syariah dan Bank Konvensional. *Jurnal Ilmiah Kesatuan Nomor 1 Volume 11*.
- Donald, Zikra. 2014. Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam memilih Jasa Bank CIMB Niaga Syariah Cabang Mataram. *Skripsi*. Bogor: Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Institut Pertanian Bogor.
- Ernawati, Tatik. (2015). Pengaruh Produk, Pelayanan, Lokasi, dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Masyarakat Memilih Bank Syariah. *Jurnal*. Surakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Fahmi, Sheren Chamila. (2016). Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Masyarakat Menggunakan Transaksi Tunai. *Jurnal*. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Haque, Hasanul, dkk. (2009). *Factor Influence Selection of Islamic Banking: A Study on Malaysia Customer Preference*, American Journal of Applied Sciencess : 922-928. Kuala Lumpur. Malaysia.

- Harja, Dwi Arida. (2016). Keputusan Nasabah Dalam Mengambil Produk Pembiayaan Pada Bank Syariah. *Jurnal*. Malang: Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Brawijaya Malang.
- Hamzah, Noradiva, dkk. (2015). *Customer Satisfactions on Islamic Banking System*. Journal of Economics Business and Manajemen.
- Junaidi. (2015). *Persepsi Masyarakat Untuk Memilih Dan Tidak Memilih Bank Syariah*. *Jurnal Fokus Bisnis*. Palopo. STIE Muhammadiyah Palopo.
- Khairuddin, Rohmadi, Nurbaiti. (2016). Analisis Faktor Penentu Keputusan Nasabah Dalam Memilih Jasa Perbankan Syariah Dan Perbankan Konvensional di Kota Bengkulu. *Jurnal*. Bengkulu: Fakultas Syariah. IAIN Bengkulu.
- Lestari, Alfi Muflikah. (2015). Pengaruh Religiusitas Produk Kepercayaan, Pengetahuan, dan Pelayanan Terhadap Preferensi Menabung di Bank Syariah. *Jurnal*. Malang. Universitas Brawijaya Malang.
- Maski, Ghozali. (2010). Analisis Keputusan Nasabah Menabung: Pendekatan Komponen dan Model Logistik Studi Pada Bank di Malang. *Journal of Indonesian Applied Economics*. Malang: Fakultas Ekonomi. Universitas Brawijaya.
- Muhammad, Siti Fariha, dkk. (2015). *Banking Selection Criteria: A Study Among Muslim in Kelantan*. International Journal of Marketing Research Review. Malaysia.
- Prihastha, Lailatus Sembadra. (2015). Persepsi, Perilaku dan Preferensi Masyarakat Tulungagung Terhadap Bank Muamalat Indonesia KCP Tulungagung. *Skripsi*. Tulungagung: IAIN Tulungagung.
- Rivai, Harif Amali. (2006). Identifikasi Faktor Penentu Keputusan Konsumen Dalam Memilih Jasa Perbankan. *Jurnal*.
- Usman, Hardinus. (2015). *The Role of Religious Norms On Selecting The Islamic Bank*. Jurnal. Pascasarjana Universitas Indonesia Kajian Timur Tengah dan Islam.
- Utomo, Tri Prasetyo. (2014). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Jasa Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*.
- Waluyo, Bambang. (2016). Prinsip Ekonomi dalam Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*.

Yulianti, Rahmah. (2015). Pengaruh Minat Masyarakat Aceh terhadap Kepuasan Memilih Produk Perbankan Syariah di Kota Banda Aceh. *Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis*. 14-28.



LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

Data Responden

Timestamp	Nama	Semester / Prodi	Universitas	Jenis Kelamin	Usia	Uang Saku Perbulan	Sumber Uang Saku
4/27/2017 21:22:23	Deny Feisal Elfamajid	8/ ekononi syariah	UIN	Laki Laki	21 tahun	1.000.000	Orang Tua
4/27/2017 21:25:00	Putri Nela Hapsari	8/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	23 tahun	1.500.000	Orang Tua
4/27/2017 21:34:01	Meika Susanti	8/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	22 tahun	1.500.000	Orang Tua
4/27/2017 21:34:22	Ferani Pedana	8/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	21 tahun	1.500.000	Orang Tua
4/27/2017 21:40:58	Nurul Sakina	8/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	21 tahun	1.000.000	Orang Tua
4/27/2017 21:51:16	Inats Anzilatul F.	8/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	22 tahun	1.000.000	Orang Tua
4/27/2017 21:53:08	Andi Yusuf	8/ ekonomi syariah	UIN	Laki Laki	21 tahun	1.000.000	Orang Tua
4/27/2017 22:05:40	Ahmad Firdaus	8/ekonomi syariah	UIN	Laki Laki	22 tahun	400.000	Orang Tua
4/27/2017 22:14:32	Rizki Halim	8/ekonomi syariah	UIN	Laki Laki	22 tahun	800.000	Orang Tua

4/28/2017 6:03:59	Dwi Suci	8/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	22 tahun	600.000	Orang Tua
4/28/2017 7:08:43	Lina Nabila	8/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	22 tahun	1.500.000	Orang Tua
4/28/2017 7:41:33	Gumilang Bagas	8/ekonomi syariah	UIN	Laki Laki	21 tahun	1.000.000	Orang Tua
4/28/2017 7:49:48	Rifki Arrahmandia	8/ekonomi syariah	UIN	Laki Laki	22 tahun	600.000	Orang Tua
4/28/2017 8:01:57	Aniza Dian	8/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	22 tahun	1.000.000	Orang Tua
4/28/2017 9:48:08	Wakhida	8/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	21 tahun	1500000	Orang Tua
4/28/2017 9:49:41	Oktina Purnamasari	8/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	20 tahun	2.000.000	Orang Tua
4/28/2017 11:12:46	Suryo Anggoro	8/Ekonomi Syariah	UIN	Laki Laki	21 tahun	1.200.000	Orang Tua
4/28/2017 11:29:58	Resa Redisa	8/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	22 tahun	1500000	Orang Tua
4/28/2017 11:36:35	Yoga Indratama	8/ilmu ekonomi islam	UMY	Laki Laki	22 tahun	Kurang dari 2 jt	Orang Tua
4/28/2017 11:46:17	Zulia Nur Ratna	8/Ilmu Ekonomi islam	UMY	Perempuan	19 tahun	250000	Orang Tua
4/28/2017 11:48:50	Virta Vaidatul	6/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	21 tahun	1000000	Orang Tua
4/28/2017	Indah Isnaeni	8/ilmu ekonomi	UMY	Perempuan	22 tahun	1.000.000	Orang Tua

11:58:16		islam					
4/28/2017 12:08:30	Sumandi	8/ilmu ekonomi islam	UMY	Laki Laki	21 tahun	1500000	Orang Tua
4/28/2017 12:31:52	Isti Atikah Jamalina	8/ ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	21 tahun	500000	Orang Tua
4/28/2017 13:20:28	Reza Pahlevi	8/ekonomi syariah	UIN	Laki Laki	22 tahun	450000	Orang Tua
4/28/2017 15:09:06	Hemas Ria Permana	8/ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	22 tahun	1. 500. 000	Orang Tua
4/28/2017 15:46:51	Iqbal Lazuardi	8/ekonomi islam	UII	Laki Laki	22 tahun	1.300.000	Sumber Lain
4/28/2017 15:47:17	Triyana Aisyah	6/ekonomi syariah	UIN	Perempuan	21 tahun	1200000	Orang Tua
4/28/2017 15:48:17	Salma Duroh	8/ ekonomi islam	UII	Perempuan	22 tahun	1400000	Orang Tua
4/28/2017 15:49:23	Fitri Florensya	8/Ekonomi Islam	UII	Perempuan	22 tahun	700000	Orang Tua
4/28/2017 15:52:44	Hafid Riwandi	8/Ekonomi Islam	UII	Laki Laki	23 tahun	1000000	Bekerja
4/28/2017 15:56:52	Fatimaruzzahra	2/Ekonomi Islam	UII	Perempuan	19 tahun	+/- 1.000.000	Orang Tua
4/28/2017 15:58:07	Gusti Andre Kharisma	8 /ilmu ekonomi islam	UMY	Laki Laki	22 tahun	1500000	Orang Tua
4/28/2017 16:07:10	Krisnanda	8 / ekonomi islam	UII	Laki Laki	22 tahun	1.500.000	Orang Tua

4/28/2017 17:43:19	Ahmad Riyadi	8/Ekonomi Islam	UII	Laki Laki	21 tahun	2.000.000	Orang Tua
4/28/2017 18:04:25	Erlinawati	8/ekonomi islam	UII	Perempuan	19 tahun	1.500.000	Orang Tua
4/28/2017 20:28:02	Amri Aristianto	8 / Ekonomi Syari'ah	UIN	Laki Laki	21 tahun	1.000.000	Orang Tua
4/28/2017 20:29:31	Prisca Umami	8/Ekonomi Syariah	UIN	Perempuan	22 tahun	1.000.000	Orang Tua
4/29/2017 1:08:37	Irfan Nurhuda	8/ekonomi syariah	UIN	Laki Laki	21 tahun	1500000	Orang Tua
4/29/2017 4:54:01	Vredi Nurcahyo	8/ Ekonomi Syari'ah	UIN	Laki Laki	21 tahun	1.000.000	Orang Tua
4/30/2017 16:57:56	Rizaldi Saeful Rohmah	6/ ekonomi islam	UII	Laki Laki	21 tahun	1500000	Orang Tua
5/1/2017 9:52:20	Lala Fadila	6/ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	20 tahun	1500000	Orang Tua
5/1/2017 14:23:28	Bustomi	8/ekonomi islam	UII	Laki Laki	23 tahun	2000000	Bekerja
5/1/2017 18:27:23	Muhammad Zulvan	6/ekonomi islam	UII	Laki Laki	21 tahun	1500000	Orang Tua
5/1/2017 18:40:16	Clara Mutia	6 / ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	20 tahun	1200000	Orang Tua
5/1/2017 19:00:14	Hanifa M. Rahmawati	6/ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	21 tahun	1500000	Orang Tua
5/2/2017	M. Rizal	6/ilmu ekonomi	UMY	Laki Laki	20 tahun	1500000	Orang Tua

13:31:22	Abdurahman	islam					
5/4/2017 11:16:41	Mustika Annisa	6/ekonomi islam	UII	Perempuan	21 tahun	2000000	Orang Tua
5/4/2017 11:20:18	Muhammad Afri Sultoni	6/ekonomi islam	UII	Laki Laki	21 tahun	1500.000	Bekerja
5/4/2017 11:23:58	Naning Widiyanti	6/ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	20 tahun	1200.000	Orang Tua
5/4/2017 11:26:52	Ilmi Mafsuha	6 / ekonomi islam	UII	Perempuan	20 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/4/2017 11:35:43	Faris Ahmad	8 / ekonomi syaiah	UIN	Laki Laki	23 tahun	1.500.000	Bekerja
5/4/2017 11:53:26	Sriwilda	8/ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	22 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/4/2017 12:05:21	Khifatul Khamidah	6 / ekonomi islam	UII	Perempuan	19 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/4/2017 12:20:34	Aulia Khansa	8 / ekonomi islam	UIN	Perempuan	22 tahun	1.200.000	Orang Tua
5/4/2017 12:24:06	Khairunnisa	8/ Ekonomi islam	UIN	Perempuan	23 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/4/2017 12:27:30	Lina Triana	8 / ekonomi syariah	UIN	Perempuan	21 tahun	1.000.000	Orang Tua
5/4/2017 12:30:57	Seiga Khuzaema Cahyati	8 / ekonomi islam	UII	Perempuan	22 tahun	1.200.000	Orang Tua
5/4/2017	Kory Natalika	6 / Ilmu ekonomi	UMY	Perempuan	20 tahun	1.200.000	Orang Tua

13:05:24		islam					
5/4/2017 13:08:22	Maslahatul Umami	8 / ekonomi islam	UII	Perempuan	22 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/4/2017 13:14:36	Aulia Nur	6 / Ekonomi Syariah	UIN	Laki Laki	21 tahun	1.000.000	Bekerja
5/4/2017 13:18:08	Muhammad Irwandi	6 / ekonomi islam	UII	Laki Laki	20 tahun	1.000.000	Bekerja
5/4/2017	Maulfi Fanani	8 / ekonomi islam	UII	Permpuan	24 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/4/2017 13:24:04	Bari Sinopil	8 / ilmu ekonomi islam	UMY	Laki Laki	23 tahun	800000	Orang Tua
5/4/2017 13:26:29	RR. Adifaullatifa Khairunnisa	8 / ekonomi islam	UII	Perempuan	22 tahun	1.200.000	Orang Tua
5/4/2017 13:29:01	Mauizrotul Hasanah	6/ekonomi islam	UII	Perempuan	21 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/4/2017 13:48:57	Wardoyo Sosro Sujoko	6/ekonomi islam	UII	Laki Laki	20 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/4/2017 13:52:40	Sakhawatil Aqhina	8/ekonomi islam	UII	Perempuan	22 tahun	1.200.000	Orang Tua
5/4/2017 14:02:27	Windi Purwanti	8 / ekonomi islam	UII	Perempuan	23 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/4/2017 14:13:33	Rafly Ferdian Zakaria	8 / ekonomi islam	UII	Laki Laki	24 tahun	1.200.000	Orang Tua
5/4/2017 14:18:17	Anwar Kholid	6/ilmu ekonomi islam	UMY	Laki Laki	21 tahun	600.000	Orang Tua

5/4/2017 14:21:58	Septina Dwi Lestari	6/ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	20 tahun	800.000	Orang Tua
5/4/2017 14:27:23	Kumala Latifa	8 / Ilmu ekonomi	UMY	Perempuan	23 tahun	1.000.000	Orang Tua
5/4/2017 14:30:35	Reza Septiarti	8 /ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	22 tahun	1.000.000	Orang Tua
5/7/2017 13:27:37	Aisiyah Sisnita	6 / ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	21 tahun	1.000.000	Orang Tua
5/7/2017 13:33:24	Imas Kusumandari	6 / ekonomi islam	UII	Perempuan	20 tahun	1.000.000	Orang Tua
5/7/2017 13:37:45	Eva Hanifah	8/ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	22 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/7/2017 13:45:21	Cahya Musmaningrum	6/ Ilmu Ekonomi	UMY	Perempuan	20 tahun	1.200.000	Orang Tua
5/7/2017 13:52:01	Eki Rifka	8/ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	23 tahun	1.000.000	Sumber Lain
5/7/2017 14:01:20	Karina Gama	8/ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	22 tahun	900.000	Orang Tua
5/7/2017 14:05:42	Ulfah Sa'adah Ramadhani	6/ ekonomi islam	UII	Perempuan	20 tahun	1.200.000	Orang Tua
5/7/2017 14:11:56	Aulia Isti Paramudita	6 / ekonomi islam	UII	Perempuan	21 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/7/2017 14:23:41	Pratiwi Mualimin	8/ekonomi islam	UII	Perempuan	22 tahun	1.800.000	Orang Tua
5/7/2017	Difa Aryanti	8 / ekonomi islam	UII	Perempuan	22 tahun	1.200.000	Orang Tua

14:27:46							
5/7/2017 14:32:47	Fuaddilah Indar Fahmianzah	6/ ekonomi islam	UII	Perempuan	21 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/7/2017 14:41:15	Annisa Nurfitri	6 / Ekonomi Islam	UII	Perempuan	20 tahun	1.200.000	Orang Tua
5/7/2017 14:45:45	Tya Fachrudiana	8 / Ekonomi Islam	UII	Perempuan	22 tahun	1.200.000	Orang Tua
5/7/2017 14:49:44	Sari Zulfiana	8 / ekonomi islam	UII	Perempuan	23 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/7/2017 14:54:31	Donna Safitri	8 / ekonomi islam	UII	Perempuan	23 tahun	1.600.000	Orang Tua
5/13/2017 16:57:09	Wisnu Prambudi	8/ilmu ekonomi islam	UMY	Laki Laki	24 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/13/2017 17:18:20	Jasmine	8 / ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	22 tahun	1.200.000	Orang Tua
5/13/2017 17:23:40	Pradani Indah	8 /ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	23 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/13/2017 18:08:35	Aprilia Ikanama	8 / ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	22 tahun	1.000.000	Orang Tua
5/13/2017 18:15:48	Anggita Widya	6/ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	22 tahun	1.600.000	Orang Tua
5/13/2017 18:22:41	Vina Febriyanti	8 / Ilmu Ekonomi	UMY	Perempuan	23 tahun	1.400.000	Orang Tua

5/13/2017 18:30:56	Binti Amina	8/ilmu ekonomi islam	UMY	Perempuan	22 tahun	1.500.000	Orang Tua
5/13/2017 19:02:46	Yusuf Syaifullah	6/ilmu ekonomi islam	UMY	Laki Laki	21 tahun	1.000.000	Orang Tua
5/13/2017 19:09:56	Erica Fricilia	8 / Ekonomi Islma	UII	Perempuan	22 tahun	1.800.000	Orang Tua
5/13/2017 20:08:17	Sabella Nurprasasti	8 / Ilmu Ekonomi Islam	UMY	Perempuan	22 tahun	800.000	Orang Tua
5/13/2017 23:00	Dika Haryani	8/ ilmu ekonomi	UMY	Perempuan	22 tahun	1.200.000	Orang Tua

LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

Terjemahan Teks Arab

NO	HLM	BAB	Terjemahan
1	27	II	“Dan kami telah turunkan kepadamu Al-Qur’an dengan membawa kebenaran, membenarkan apa yang sebelumnya, yaitu kitab-kitab (yang diturunkan sebelumnya) dan batu ujian terhadap kitab-kitab yang lain itu; maka putuskanlah perkara mereka menurut apa yang Allah turunkan dan janganlah kamu mengikuti hawa nafsu mereka dengan meninggalkan kebenaran yang telah datang kepadamu. Untuk tiap-tiap umat diantara kamu, kami berikan aturan dan jalan yang terang. Sekiranya Allah menghendaki, niscaya kamu dijadikan-Nya satu umat (saja), tetapi Allah hendak menguji kmau terhadap pemberiann-Nya kepadamu, maka berlomba-lombalah berbuat kebajikan. Hanya kepada Allah-lah kembali kamu semuanya, lalu diberitahukan-Nya kepadamu apa yang telah kamu persilahkan itu.” (QS. Al-Ma’idah: 8)



Lampiran II

Kuesioner Penelitian

Hari/Tanggal :

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan Hormat,

Kuesioner ini ditunjukkan untuk keperluan skripsi mengenai “**Preferensi Nasabah Muslim Tidak Menggunakan Bank Syariah**”. Studi kasus pada Mahasiswa ekonomi islam UIN Sunan Kalijaga, UMY dan UII. Sehubungan dengan hal tersebut, peneliti berharap bantuan saudara/I untuk mengisi kuesioner ini dengan penilaian secara obyektif. Data yang Anda isikan ini akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademis penelitian semata. Atas bantuan dan partisipasinya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Peneliti,

Resti Umairoh

PETUNJUK PENGISIAN :

Berikan tanda (✓) pada alternatif jawaban yang menurut Saudara/i paling sesuai.

Biodata Responden

Nama :

Semester / Prodi :

Universitas :

Jenis Kelamin : a. Laki-laki b. Perempuan

Usia :

Uang saku per bulan :

Sumber uang saku : a. Orang tua c. Bekerja
b. Beasiswa d. Sumber lain

Syarat Responden :

1. Mahasiswa Ekonomi Islam
2. Tidak Menggunakan Bank Syariah
3. Menggunakan Bank Konvensional

Keterangan:

STS : Sangat Tidak Setuju

S : Setuju

TS : Tidak Setuju

SS : Sangat Setuju

No	Pernyataan	Tanggapan Responden			
		STS	TS	S	SS
Preferensi					
1.	Saya tidak menabung di bank syariah karena bagi hasilnya sedikit.				
2.	Saya tidak menggunakan bank syariah karena biaya administrasinya mahal				
3.	Saya menabung di bank konvensional karena layanan ATM banyak.				
4.	Saya menabung di bank konvensional karena letak kantor cabang dekat dengan rumah.				
Pengetahuan					
1.	Saya mengetahui produk dan akad yang ditawarkan oleh bank syariah.				
2.	Saya mengetahui bahwa bank syariah tidak menerapkan system bunga.				
3.	Menurut saya bunga dan bagi hasil itu sama.				
4.	Saya mengetahui hukum bunga dalam islam.				
Pelayanan					
1.	Staff bank syariah selalu mengucapkan salam				
2.	Staff bank syariah cepat dan cekatan				
3.	Staff bank syariah berpenampilan rapi, sopan, dan menarik				
4.	Saya pernah di kecewakan oleh bank syariah				

Keuntungan Administrasi

1.	Nisbah bagi hasil Bank Syariah rendah				
2.	Bank Syariah tidak ada potongan tiap bulan				
3.	Tarif layanan Bank Syariah banyak dan rumit				
4.	Pembuatan buku rekening dan kartu atm gratis				

Produk

1.	Produk bank syariah sangat terbatas				
2.	Fitur pendukung sangat bermanfaat untuk aktifitas sehari-hari (Contoh: Internet Banking, sms banking, dll)				
3.	Produk bank syariah kurang menarik di banding bank konvensional.				
4.	Semua produk bank syariah halal				

Religiusitas

1.	Bunga adalah riba, riba adalah haram				
2.	Setiap hari saya tadarus Al-Qur'an, dan saya percaya dengan semua isi dalam Al-Qur'an				
3.	Saya selalu sholat lima waktu berjamaah				
4.	Saya aktif di organisasi keagamaan				

Perilaku Mahasiswa terhadap Ketidakminatan dalam Menggunakan Bank Syariah

1.	Apakah anda berminat menggunakan Bank Syariah ?		Ya (lanjutkan no 2)
			Tidak (lanjut no 3)
2.	Jika anda berminat menggunakan Bank Syariah, maka apa yang anda lakukan ?		Saya membuat rekening di Bank Syariah dan tetap menggunakan Bank Konvensional
			Saya membuat rekening di Bank Syariah dan tidak menggunakan Bank Konvensional
3.	Jika tidak berminat, apa yang menyebabkan anda tidak berminat menggunakan Bank Syariah ?		Bank Syariah dan Bank Konvensional
			Bank Syariahtidak lebih menguntungkan dibandingkan Bank Konvensional

c



Y	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3	X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5	X6.1	X6.2	X6.3	X6.4	X6	X7.1	X7.2	X7.3	X7.4	X7
1	4	3	3	4	14	4	4	4	4	16	2	2	3	3	10	2	3	3	2	10	4	4	3	2	13
1	2	3	3	3	11	3	3	3	2	11	4	4	3	3	14	2	3	3	2	10	3	3	2	2	10
0	3	3	3	3	12	3	2	3	2	10	2	3	3	2	10	3	2	3	2	10	3	3	2	1	9
0	4	4	3	4	15	4	3	3	2	12	3	2	3	2	10	2	2	3	3	10	2	2	1	2	7
1	3	4	3	4	14	4	3	3	2	12	4	4	4	4	16	2	2	3	3	10	4	4	3	3	14
1	2	4	3	3	12	3	3	4	3	13	4	4	4	4	16	2	2	3	3	10	3	3	2	2	10
0	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8	4	4	3	3	14	2	2	2	2	8	2	2	2	2	8
1	3	3	3	3	12	3	3	4	3	13	2	2	3	3	10	4	3	4	3	14	3	4	3	2	12
1	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	2	2	3	3	10	3	4	4	4	15
0	3	4	3	4	14	3	3	3	2	11	3	4	3	4	14	3	2	2	3	10	3	4	3	3	13
1	3	4	3	3	13	4	3	3	2	12	3	4	4	3	14	4	3	3	4	14	4	4	3	2	13
1	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	3	3	2	2	10	4	4	3	3	14	3	3	2	2	10
1	3	4	3	3	13	3	3	3	4	13	4	4	4	4	16	2	2	3	3	10	4	3	2	2	11
1	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11	4	4	4	4	16	3	2	2	3	10	3	3	3	2	11
1	3	3	2	3	11	3	3	4	3	13	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12	3	3	2	2	10
1	3	4	3	3	13	3	3	3	2	11	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	2	2	2	2	8
1	3	2	3	3	11	2	3	3	3	11	3	3	4	4	14	3	3	3	2	11	4	3	2	1	10
1	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11
1	3	3	3	3	12	3	3	4	3	13	3	3	4	4	14	2	3	2	3	10	4	4	3	3	14
1	3	3	2	3	11	4	3	3	3	13	2	3	2	3	10	3	3	2	3	11	4	3	4	3	14
0	3	3	3	4	13	3	3	3	2	11	3	3	2	2	10	2	3	3	3	11	3	3	2	2	10
1	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11	2	3	3	2	10	2	3	3	2	10	3	4	3	2	12
1	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11	4	4	3	3	14	3	3	2	2	10	4	3	3	3	13
0	2	1	2	3	8	2	2	2	1	7	3	2	2	3	10	3	3	2	2	10	4	4	3	2	13
1	3	3	2	3	11	2	3	3	2	10	2	3	3	2	10	3	3	3	2	11	3	3	3	3	12
1	3	3	3	4	13	3	3	3	2	11	3	2	2	3	10	2	3	2	3	10	4	3	3	3	13
1	3	3	2	3	11	4	3	4	3	14	3	2	2	3	10	2	3	3	3	11	3	3	2	2	10
0	3	3	2	3	11	3	2	3	2	10	4	4	3	3	14	3	3	3	4	13	2	2	1	1	6
1	4	4	3	4	15	4	3	3	3	13	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11	4	4	3	2	13
1	4	4	3	4	15	3	3	3	2	11	3	2	2	3	10	3	4	3	3	13	4	3	2	3	12
1	3	4	3	4	14	4	4	4	3	15	4	3	3	4	14	3	4	3	4	14	4	3	3	3	13
1	2	3	2	4	11	3	3	4	3	13	4	4	3	3	14	3	4	3	4	14	4	4	4	4	16
1	3	3	3	4	13	3	3	4	4	14	3	3	4	4	14	3	3	4	3	13	4	3	3	2	12
1	3	3	2	3	11	3	4	4	3	14	2	2	3	3	10	3	3	2	3	11	4	4	3	3	14

1	4	3	2	3	12	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	2	3	11	3	4	3	3	13
1	3	3	2	3	11	3	2	3	3	11	3	3	2	2	10	3	3	3	4	13	4	3	2	2	11
1	3	2	3	4	12	2	2	3	3	10	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	4	4	3	4	15
1	3	4	3	4	14	4	3	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	4	3	2	2	11
1	4	4	3	4	15	3	3	3	3	12	2	3	3	2	10	3	3	3	4	13	4	3	3	2	12
1	3	2	3	4	12	2	3	3	2	10	3	3	3	3	12	3	4	3	3	13	4	3	3	4	14
0	2	4	3	2	11	2	2	3	2	9	3	3	2	2	10	2	2	3	3	10	4	3	2	2	11
1	3	4	3	3	13	2	3	3	2	10	2	2	3	3	10	3	3	3	4	13	4	3	2	2	11
1	3	4	3	3	13	3	3	3	4	13	3	2	3	2	10	3	3	3	4	13	4	3	2	3	12
1	4	4	3	4	15	3	3	3	2	11	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	4	3	2	2	11
0	2	2	1	2	7	3	2	3	2	10	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	4	4	3	3	14
0	2	2	1	2	7	2	2	2	1	7	3	3	2	2	10	3	3	3	4	13	4	3	3	3	13
1	3	4	3	4	14	3	3	3	2	11	3	4	4	3	14	3	3	3	4	13	4	4	3	3	14
1	3	4	3	3	13	3	3	3	4	13	2	3	3	2	10	3	3	3	4	13	4	4	3	3	14
0	3	4	3	3	13	3	3	3	2	11	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	2	2	1	2	7
1	4	4	3	4	15	3	3	3	2	11	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	4	4	3	3	14
1	4	4	3	4	15	3	3	3	2	11	3	4	3	4	14	3	3	3	4	13	4	4	3	2	13
0	2	2	1	2	7	2	2	2	2	8	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	4	4	3	3	14
1	4	4	2	4	14	3	3	3	4	13	3	2	3	2	10	3	3	3	4	13	4	4	3	2	13
1	3	4	3	4	14	3	3	3	3	12	3	2	3	2	10	3	3	3	4	13	4	4	4	3	15
1	4	4	3	4	15	3	3	3	3	12	4	3	3	4	14	3	4	3	3	13	4	3	3	2	12
1	4	4	3	4	15	3	3	3	2	11	3	2	3	2	10	3	3	3	4	13	4	3	3	3	13
1	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	3	3	3	3	12
1	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11	2	3	2	3	10	3	3	3	4	13	4	3	3	2	12
1	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11	3	3	4	4	14	3	3	3	4	13	4	3	3	2	12
1	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11	3	3	4	4	14	3	3	3	4	13	4	4	4	3	15
0	3	3	2	1	9	3	3	3	2	11	2	3	3	2	10	3	3	3	4	13	4	3	3	2	12
1	3	4	2	3	12	3	3	3	2	11	2	3	2	3	10	3	4	3	4	14	4	3	3	3	13
1	3	4	3	3	13	3	3	3	2	11	3	3	2	2	10	4	3	3	3	13	4	4	3	2	13
0	2	2	3	2	9	2	3	3	2	10	1	2	3	3	9	3	3	3	3	12	4	4	3	2	13
1	4	3	3	4	14	4	4	4	3	15	3	3	4	4	14	3	3	4	4	14	4	4	3	2	13

1	3	4	3	3	13	3	3	3	2	11	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14	4	4	3	2	13
1	4	4	3	4	15	2	3	3	2	10	2	2	3	3	10	3	3	4	4	14	4	4	3	2	13
1	3	4	2	3	12	3	2	3	2	10	3	2	2	3	10	3	3	4	4	14	4	3	3	2	12
1	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	3	2	2	3	10	3	3	3	4	13	4	4	3	2	13
0	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	1	2	3	2	8	4	3	3	2	12
1	3	4	3	4	14	2	2	3	2	9	3	2	2	3	10	3	3	4	4	14	4	3	3	2	12
1	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11	3	4	3	4	14	3	3	4	4	14	4	3	2	2	11
1	3	4	3	3	13	2	3	3	2	10	3	2	2	3	10	3	3	3	4	13	4	4	3	2	13
0	1	1	2	2	6	3	3	3	2	11	3	2	2	3	10	1	3	2	2	8	4	4	3	2	13
1	3	4	3	3	13	2	3	3	3	11	3	2	2	3	10	3	3	4	4	14	4	4	3	2	13
1	3	4	3	3	13	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14	3	3	4	4	14	4	4	3	2	13
1	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	4	3	4	14	4	3	3	2	12
0	3	3	2	3	11	3	3	2	2	10	3	3	3	3	12	3	3	3	4	13	4	4	3	2	13
0	3	3	2	3	11	3	3	3	3	12	3	2	2	3	10	2	2	4	4	12	4	3	3	3	13
0	3	3	3	3	12	2	2	2	3	9	2	2	3	3	10	3	3	2	2	10	4	3	2	3	12
1	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	4	4	4	4	16	3	3	4	4	14	4	4	3	3	14
1	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	4	4	4	4	16	3	3	4	4	14	4	4	3	2	13
1	3	3	2	3	11	3	2	2	2	9	4	4	4	4	16	3	2	2	3	10	4	4	3	2	13
1	3	4	3	3	13	3	3	2	2	10	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	3	3	2	2	10
0	3	4	3	3	13	3	2	3	3	11	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	3	3	3	2	11
1	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11	3	3	2	2	10	2	3	2	3	10	4	4	3	2	13
1	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14	4	4	3	2	13
1	4	3	2	4	13	4	3	3	2	12	3	3	4	4	14	3	3	4	4	14	4	4	3	2	13
1	3	4	3	4	14	3	3	3	2	11	3	3	4	4	14	3	4	4	3	14	4	4	3	2	13
1	3	3	2	4	12	3	2	3	2	10	3	3	3	3	12	3	3	4	4	14	4	3	2	2	11
1	3	4	3	3	13	3	3	3	2	11	3	2	3	2	10	3	3	4	4	14	4	3	3	3	13
1	3	4	2	3	12	3	2	3	4	12	3	2	3	2	10	3	3	4	4	14	4	3	3	2	12
1	3	4	3	3	13	2	3	3	4	12	3	2	3	2	10	3	3	4	4	14	4	3	2	2	11
0	3	3	2	3	11	3	2	2	3	10	2	3	3	2	10	3	3	3	3	12	4	3	2	2	11
1	3	4	3	3	13	3	2	3	2	10	3	3	2	2	10	3	3	4	4	14	4	3	3	2	12
1	3	4	3	4	14	3	3	3	3	12	3	2	3	2	10	3	3	4	4	14	4	3	3	2	12

1	3	3	2	3	11	3	3	3	2	11	4	4	4	4	16	3	3	4	4	14	4	3	3	2	12
1	3	3	3	3	12	3	3	3	3	12	4	4	4	4	16	3	3	4	4	14	4	3	2	2	11
1	3	4	3	3	13	3	3	3	4	13	4	4	4	4	16	3	3	3	3	12	4	3	3	2	12
0	2	3	2	2	9	3	3	3	3	12	3	2	2	3	10	1	1	1	1	4	4	3	3	2	12



LAMPIRAN 2

UJI VALIDITAS

1. Variabel Pengetahuan

Correlations						
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1
X1.1	Pearson					
	Correlation	1	,515**	,344**	,609**	,784**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson					
	Correlation	,515**	1	,544**	,393**	,809**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson					
	Correlation	,344**	,544**	1	,453**	,740**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson					
	Correlation	,609**	,393**	,453**	1	,781**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000		,000
	N	100	100	100	100	100
X1	Pearson					
	Correlation	,784**	,809**	,740**	,781**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

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

2. Variabel Pelayanan

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2
X2.1	Pearson Correlation	1	,420**	,380**	,208*	,682**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,038	,000
	N	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	,420**	1	,555**	,255*	,723**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,011	,000
	N	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	,380**	,555**	1	,390**	,767**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,000	,000
	N	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	,208*	,255*	,390**	1	,713**
	Sig. (2-tailed)	,038	,011	,000		,000
	N	100	100	100	100	100
X2	Pearson Correlation	,682**	,723**	,767**	,713**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	100	100	100	100	100

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

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

3. Variabel Keuntungan Administrasi

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.570**	.327**	.453**	.734**
	Sig. (2-tailed)		.000	.001	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X3.2	Pearson Correlation	.570**	1	.516**	.464**	.814**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X3.3	Pearson Correlation	.327**	.516**	1	.599**	.784**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X3.4	Pearson Correlation	.453**	.464**	.599**	1	.807**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
X3	Pearson Correlation	.734**	.814**	.784**	.807**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

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

4. Variabel Produk

Correlations

		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4
X4.1	Pearson Correlation	1	.505**	.332**	.468**	.744**
	Sig. (2-tailed)		.000	.001	.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X4.2	Pearson Correlation	.505**	1	.245*	.293**	.640**
	Sig. (2-tailed)	.000		.014	.003	.000
	N	100	100	100	100	100
X4.3	Pearson Correlation	.332**	.245*	1	.565**	.748**
	Sig. (2-tailed)	.001	.014		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X4.4	Pearson Correlation	.468**	.293**	.565**	1	.826**
	Sig. (2-tailed)	.000	.003	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
X4	Pearson Correlation	.744**	.640**	.748**	.826**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

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

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

5. Variabel Religiusitas

Correlations

		X5.1	X5.2	X5.3	X5.4	X5
X5.1	Pearson Correlation	1	.478**	.501**	.159	.703**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.115	.000
	N	100	100	100	100	100
X5.2	Pearson Correlation	.478**	1	.632**	.235*	.783**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.019	.000
	N	100	100	100	100	100
X5.3	Pearson Correlation	.501**	.632**	1	.443**	.867**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100
X5.4	Pearson Correlation	.159	.235*	.443**	1	.628**
	Sig. (2-tailed)	.115	.019	.000		.000
	N	100	100	100	100	100
X5	Pearson Correlation	.703**	.783**	.867**	.628**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100

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

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

LAMPIRAN 3

UJI RELIABILITAS

1. Variabel Pengetahuan

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	100	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.808	5

2. Variabel Pelayanan

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100,0
	Excluded ^a	0	,0
	Total	100	100,0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.781	5

3. Variabel Keuntungan Administrasi

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	100	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.811	5

4. Variabel Produk

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	100	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.795	5

5. Variabel Religiusitas

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	100	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.797	5

LAMPIRAN 4

PENGUJIAN SIGNIFIKANSI PARAMETER

1. Uji serentak (*overall test*)

Block 1: Method = Enter

Omnibus Tests of Model Coefficients

	Chi-square	df	Sig.
Step 1 Step	56.126	5	.000
Block	56.126	5	.000
Model	56.126	5	.000

2. Kriteria Model Terbaik (koefisien determination)

Model Summary

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	49.255 ^a	.430	.659

a. Estimation terminated at iteration number 7 because parameter estimates changed by less than .001.

3. Uji Kelayakan Model (*goodness of fit*)

Hosmer and Lemeshow Test

Step	Chi-square	df	Sig.
1	5.218	8	.734

Classification Table^a

	Observed	Predicted		
		Y		Percentage Correct
		0	1	
Step 1	Y 0	15	7	68.2
	1	4	74	94.9
	Overall Percentage			89.0

a. The cut value is .500

4. Uji Parsial (*partial test*)

Variables in the Equation

	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
Step 1 ^a X1	.574	.241	5.663	1	.017	1.775
X2	.843	.356	5.594	1	.018	2.323
X3	.448	.203	4.884	1	.027	1.566
X4	.648	.245	7.016	1	.008	1.913
X5	.605	.215	7.962	1	.005	1.832
Constant	-34.664	8.140	18.133	1	.000	.000

a. Variable(s) entered on step 1: X1, X2, X3, X4, X5.

CURRICULUM VITAE (CV)



Nama Lengkap : Resti Umairoh
Nama Panggilan : Resti
Tempat,tanggal lahir : Kendal, 12 Februari 1995
Alamat : Desa Kebumen RT.04/04 Kec. Sukorejo, Kab. Kendal
Agama : Islam
Nomor telepon : 082139083870
Email : resti.umay@gmail.com
Akun Medsos :

- Instagram : @restiiumairoh
- Facebook : Resti Soeyatno
- Twitter : @restiiuma

RIWAYAT PENDIDIKAN

- SD Negeri 1 Selokaton (2001-2007)
- SMPN 1 Sukorejo (2007-2010)
- SMAN 1 Sukorejo (2010-2013)
- UIN Sunan Kalijaga (2013- sekarang)

PENGALAMAN KERJA

- Pernah bekerja di PT. DAGADU DJOKDJA sebagai gardep (tahun 2015-2016).
- Pernah bekerja PT. BAKPIA CITRA PREMIUM sebagai front liner (2016)
- Pernah bekerja di butik TIRANA HOUSE sebagai among tamu (2016-2017)
- Pernah magang di KPP PRATAMA kota Yogyakarta.

