

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH  
BANK BNI SYARIAH KC YOGYAKARTA TERHADAP  
PENGUNAAN KARTU DEBET**



**SKRIPSI**

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH :**

**EKA WIRAJUANG DAURROHMAH**  
11390037

**PEMBIMBING :**

1. **Drs. A. YUSUF KHOIRUDDIN., SE, M. Si.**
2. **DIAN NURIYAH SOLISSA., SHI, M. Si.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2015**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta terhadap penggunaan kartu debit. Objek dari penelitian ini adalah nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer. Pengumpulan data dilakukan dengan menggunakan kuesioner serta metode yang digunakan yaitu *purposive sampling*. Semua pertanyaan telah diuji dan dinyatakan valid serta reliabel. Semua jawaban telah diuji dengan uji asumsi klasik dan dinyatakan normal, tidak terjadi multikolinieritas, tidak terdapat autokorelasi dan tidak terjadi heteroskedastitas. Alat yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah uji regresi linier berganda.

Hasil uji F menunjukkan bahwa variabel persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kemanfaatan, harga, dan fitur layanan secara simultan berpengaruh terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit. Sedangkan hasil uji T menunjukkan bahwa  $t_{hitung}$  pada variabel persepsi kemudahan penggunaan sebesar 0,718 lebih kecil dari  $t_{tabel}$  sebesar 2,01410 sehingga variabel persepsi kemudahan penggunaan tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan. Hasil uji T menunjukkan bahwa  $t_{hitung}$  pada variabel persepsi kemanfaatan sebesar 1,740 lebih kecil dari  $t_{tabel}$  sebesar 2,01410 sehingga variabel persepsi kemanfaatan tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan. Hasil uji T menunjukkan bahwa  $t_{hitung}$  pada variabel harga sebesar 1,065 lebih kecil dari  $t_{tabel}$  sebesar 2,01410 sehingga variabel harga tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan. Hasil uji T menunjukkan bahwa  $t_{hitung}$  pada variabel fitur layanan sebesar 3,041 lebih besar dari  $t_{tabel}$  sebesar 2,01410 sehingga variabel fitur layanan berpengaruh terhadap minat penggunaan. Koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 42,6% menunjukkan bahwa variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini mempunyai pengaruh terhadap variabel independen sebesar 42,6% dan sisanya 57,4% dipengaruhi variabel lain yang tidak dijadikan model penelitian.

Kata kunci: Minat Penggunaan Kartu Debit, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Kemanfaatan, Harga, Fitur Layanan.

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi  
Saudari Eka Wirajuang Daurrohmah  
Lamp : -

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

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

Nama : Eka Wirajuang Daurrohmah  
NIM : 11390037  
Judul Skripsi : **"Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta Terhadap Penggunaan Kartu Debet"**

Sudah dapat diajukan kepada Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Yogyakarta, 23 Rajab 1436 H  
11 Mei 2015 M

Pembimbing I

  
**Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE, M. Si.**  
**NIP. 19661119 199203 1 002**



### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi  
Saudari Eka Wirajuang Daurrohmah  
Lamp :-

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

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

Nama : Eka Wirajuang Daurrohmah  
NIM : 11390037  
Judul Skripsi : **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta Terhadap Penggunaan Kartu Debet”**

Sudah dapat diajukan kepada Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Yogyakarta, 23 Rajab 1436 H  
11 Mei 2015 M

Pembimbing II

**Dian Nuriyah Solissa., SHI, M. Si.**  
NIP. 19840216 200912 2 004



**PENGESAHAN SKRIPSI**  
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/226/2015

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

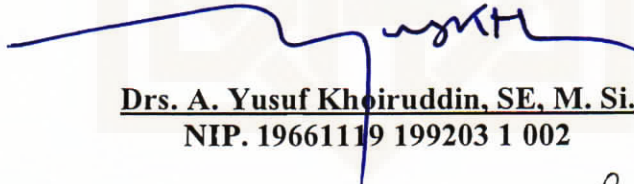
**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank BNI Syariah KC  
Yogyakarta Terhadap Penggunaan Kartu Debet**

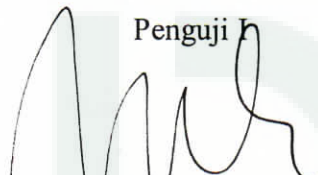
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:


Nama : Eka Wirajuang Daurrohmah  
NIM : 11390037  
Telah dimunaqasyahkan pada : 05 Juni 2015  
Nilai : A-

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan  
Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH**  
Ketua Sidang,

  
**Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE, M. Si.**  
NIP. 19661119 199203 1 002


  
Penguji I  
**Dr. Ibnu Muhdir., SHI., M.Si.**  
NIP. 19641112 199203 1 006

  
Penguji II  
**M. Ghafur Wibowo., SE., M. Sc.**  
NIP. 19800314 200312 1 003

Yogyakarta, 15 Juni 2015

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Syari'ah dan Hukum  
Dekan,



  
**Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.**  
NIP. 19670518 199703 1 003

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eka Wirajuang Daurrohmah

NIM : 11390037

Prodi : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta Terhadap Penggunaan Kartu Debet”** 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 *footnote* atau 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.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Yogyakarta, 23 Rajab 1436 H

11 Mei 2015 M

Penyusun



Eka Wirajuang Daurrohmah

NIM. 11390037

## 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	B ’	b	be
ت	T ’	t	te
ث	’		es (dengan titik di atas)
ج	J m	j	je
ح	’		ha (dengan titik di bawah)
خ	Kh ’	kh	ka dan ha
د	D l	d	de
ذ	l		zet (dengan titik di atas)
ر	R ’	r	er
ز	Z i	z	zet
س	S n	s	es

ش	Sy n	sy	es dan ye
ص	d		es (dengan titik di bawah)
ض	d		de (dengan titik di bawah)
ط	,		te (dengan titik di bawah)
ظ	,		zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	F '	f	ef
ق	Q f	q	qi
ك	K f	k	ka
ل	L m	l	el
م	M m	m	em
ن	N n	n	en
و	W wu	w	w
هـ	H '	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Y '	Y	Ye

**B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap**

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



### C. *T 'marb ah*

Semua *t 'marb ah* 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>ikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>kar mah al-auly ' </i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----◌-----	Fat ah	ditulis	<i>A</i>
-----◌-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	ammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fat ah	ditulis	<i>fa'ala</i>
كُتِبَ	Kasrah	ditulis	<i>ukira</i>
يَذْهَبُ	ammah	ditulis	<i>ya habu</i>

### E. Vokal Panjang

1. fat ah + alif جاهلية	ditulis	A
2. fat ah + y ' mati تنسى	ditulis	<i>j hiliyyah</i>
3. Kasrah + y ' mati كريم	ditulis	<i>kar m</i>
4. ammah + w wu mati فروض	ditulis	<i>fur</i>

### F. Vokal Rangkap

1. fat ah + y ' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
2. fat ah + w wu mati قول	ditulis	<i>bainakum</i>
	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
عدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	ditulis	<i>al-Qur' n</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiy s</i>

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

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Sam ' </i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

نُوبًا لِفُرُوضٍ	ditulis	<i>awi al-fur</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.

3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.



## HALAMAN MOTTO

**“Siapa yang bersungguh-sungguh maka akan berhasil”**

**“Sebaik-baik manusia adalah yang bermanfaat bagi orang lain”**

**(H.R. Ahmad)**

**“Carilah ilmu sejak dari buaian hingga ke liang lahat”**

**(Al-Hadits)**

**“Kesuksesan tidak akan pernah di dapat tanpa usaha dan doa, sukses tanpa usaha adalah kemustahilan, sukses tanpa doa adalah kesombongan”**

**(Eka)**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Skripsi Ini Saya Persembahkan Teruntuk:*

*Diriku Sendiri dan Untuk Mereka yang Tengah Menanti Kelulusanku*

*Bapak Sugiganto., S.PdI., dan Ibu Dra. Ulil Uswah.. M.H.*

*Keluarga Besarku Bani Muhson dan Mbah Masrat*

*Adik-Adikku yang selalu menjadi pengemang Dwi, Aji, Madya*

Sahabat-sahabat terbaikku yang selalu memberikan dukungan tanpa henti  
Zuni, Jamila, Fata, Lika, Lala, Titi, Tika, Fika, Mirna, Hana, dan Nisa.

Orang terbaikku yang selalu mengemangatiku dengan segala cara Ragil  
Wahyu Andriyan

Keluarga Besar Mahasiswa Keuangan Islam (KUI)  
Angkatan 2011 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

*Keluarga Besar UKM TAEKWONDO  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*

*Keluarga Besar BEM-J KUI  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*

Beserta Almamater  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena dengan rahmat, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat dan salam selalu penulis haturkan kepada Nabi agung Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari jalan kebodohan menuju jalan pencerahan berfikir dan memberi inspirasi kepada penulis untuk tetap selalu semangat dalam belajar dan berkarya.

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

1. Prof. Drs. H. Akh. Minhaji, MA. Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Sunaryati, S.E., M.Si Kaprodi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Ibnu Qizam., SE, M.Si, Akt selaku dosen pembimbing akademik
5. Bapak Drs. Akh. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si selaku dosen pembimbing skripsi I yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan masukan demi terwujudnya penelitian ini serta Ibu Dian Nuriyah Solissa., SHI, M.Si.

selaku dosen pembimbing skripsi II yang telah membimbing saya dari awal proses kuliah hingga akhir semester dan tak pernah lelah memberikan motivasi, semangat dan doanya.

6. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi, Jurusan dan Fakultas di Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga
8. Ayah dan Ibu tercinta, Sugiyanto., S.PdI dan Dra. Ulil Uswah., M.H atas segala kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa yang selalu dipanjatkan.
9. Adik-adikku, Dwi Najah T, M. Thoriq A, Madya Syamsul M yang telah memberikan doa dan dukungannya
10. Sahabat-sahabatku, Zuni Lestari, Jamilatul Iqlima, Fatayattun, Nur Solichah, Keumala Ayucita, Titi Munawaroh, Shaumi Ruhana, Fika Dian, Mustika Diah, Mirna Ariyani, Khoirunnisa, kalian adalah malaikat-malaikat yang dikirim Allah SWT untuk saya yang selalu memberikan semangat, motivasi dan amunisi di segala kondisi.
11. Orang terbaikku Ragil Wahyu Andriyan yang telah begitu banyak memberikan waktunya untuk selalu menemani dan memberikan semangat tiada henti
12. Seluruh sahabat pejuang-pejuang S.E.I kelas A, B, C, F dan G angkatan 2011 yang selalu kompak dan pernah berjuang bersama menggapai sarjana.

13. Seluruh keluarga besar UKM Taekwondo UIN Sunan Kalijaga, Ageng Asmara Sani, Ahmad Syaifuddin, M. Sahrudin Sahri, beserta seluruh pengurus dan anggota yang tidak saya sebutkan satu persatu. Terimakasih atas dukungan yang telah diberikan.
14. Seluruh keluarga besar Badan Eksekutif Mahasiswa Prodi KUI, terimakasih atas segala ilmu dan pengalaman yang telah membangun diri kita menjadi mahasiswa pembelajar.
15. Seluruh pegawai Bank BNI Syariah KC Yogyakarta atas bantuan dan informasi yang telah diberikan
16. Seluruh responden yang telah meluangkan waktunya untuk membantu terisisnya kuesioner penelitian saya
17. 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 rahmat dan kebaikan yang terbaik dariNya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 23 Rajab 1436 H  
11 Mei 2015 M

Eka Wirajuang Daurrohmah  
NIM. 11390037

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENILAIAN</b> .....	iv
<b>SURAT PENGESAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	vi
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	vii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	xiii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	xiv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xviii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	11
1. Tujuan Penelitian .....	11
2. Manfaat Penelitian .....	12
D. Sistematika Pembahasan .....	13

<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	15
A. Telaah Pustaka .....	15
B. Landasan Teori.....	20
1. Uang .....	20
2. Bank dan Alat Pembayaran Digital.....	23
3. Instrumen Pembayaran.....	28
4. Akad Kartu Debet .....	31
5. Teori Minat .....	40
6. Minat Penggunaan .....	43
7. Persepsi Kemudahan Penggunaan .....	44
8. Persepsi Kemanfaatan .....	46
9. Harga.....	48
10. Fitur Layanan .....	50
C. Pengembangan Hipotesis .....	52
D. Kerangka Penelitian .....	58
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	59
A. Profil BNI Syariah .....	59
1. Sejarah.....	59
2. Visi dan Misi.....	60
B. Jenis Penelitian.....	61
C. Sumber Data.....	61
D. Waktu dan Tempat Penelitian .....	62
E. Populasi dan Sampel .....	62

F. Metode Pengumpulan Data.....	64
G. Operasionalisasi Variabel Penelitian .....	65
H. Teknik Analisis Data.....	69
1. Uji Validitas .....	69
2. Uji Reliabilitas .....	70
3. Uji Asumsi Klasik.....	70
a. Uji Normalitas.....	71
b. Uji Multikolinieritas .....	71
c. Uji Autokorelasi.....	72
d. Uji Heteroskedastisitas.....	73
4. Uji Hipotesis .....	74
a. Uji Analisis Regresi Berganda.....	74
b. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	75
c. Uji Koefisien Regresi Secara Bersama-sama (Uji F).....	76
d. Uji Koefisien Regresi Parsial (Uji T).....	76
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>80</b>
A. Hasil Pengumpulan Data.....	80
B. Profil Responden.....	80
C. Analisis Data.....	86
1. Hasil Uji Instrumen Penelitian .....	86
a. Uji Validitas .....	86
b. Uji Reliabilitas .....	87
2. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	88



a. Uji Normalitas.....	88
b. Uji Multikolinieritas.....	90
c. Uji Autokorelasi.....	91
d. Uji Heteroskedastistas.....	92
3. Metode Analisis Data .....	93
a. Analisis Regresi Linier Berganda .....	93
b. Hasil Perhitungan Koefisien Determinasi.....	96
c. Uji Simultan (Uji F).....	97
d. Uji Signifikan Parsial (Uji T).....	98
D. Interpretasi .....	101
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	109
A. Kesimpulan .....	109
B. Saran .....	111
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	113
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel Jumlah Kartu ATM Sekaligus Kartu Debet Beredar .....	6
Tabel 1.2 Tabel Jumlah Transaksi Kartu ATM/Debet.....	7
Tabel 1.3 Tabel Jumlah Transaksi Kartu Kredit .....	8
Tabel 3.1 Durbin-Watson Test.....	74
Tabel 4.1 Usia Responden .....	81
Tabel 4.2 Jenis Kelamin reponden.....	82
Tabel 4.3 Status Pernikahan Reponden .....	82
Tabel 4.4 Pendidikan Terakhir Responden .....	82
Tabel 4.5 Pendapatan Per Bulan .....	83
Tabel 4.6 Pekerjaan Responden.....	83
Tabel 4.7 Frekuensi Penggunaan Kartu Debet BNI Syariah Per Bulan Oleh Responden .....	84
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas .....	86
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	88
Tabel 4.10 Hasil Uji Nilai Tolerance dan VIF.....	89
Tabel 4.11 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov .....	92
Tabel 4.12 Hasil Uji Durbin-Watson .....	92
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	93
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	96
Tabel 4.15 Hasil Uji Simultan .....	97
Tabel 4.16 Hasil Uji Parsial .....	98

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Akad Kartu Debet.....	40
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	59
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	90
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas (Normal Probability Plot) .....	91



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Terjemahan .....	I
Lampiran 2. Surat Bukti Telah Melakukan Penelitian.....	III
Lampiran 3. Fatwa DSN MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 .....	IV
Lampiran 4. Kuisisioner Penelitian .....	VIII
Lampiran 5. Rekapitulasi Item Pertanyaan .....	XII
Lampiran 6. Hasil Analisis Profil Reponden .....	XIV
Lampiran 7. Hasil Uji Validitas .....	XVI
Lampiran 8. Hasil Uji Reliabilitas .....	XXI
Lampiran 9. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	XXIV
Lampiran 10. Hasil Analisis Data .....	XXVI
Lampiran 11. Tabel Durbin-Waston .....	XXVIII
Lampiran 12. Tabel r.....	XXIX
Lampiran 13. Tabel f.....	XXXI
Lampiran 14. Tabel t.....	XXXII
Lampiran 15. <i>Curriculum Vitae</i> .....	XXXIII

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Perkembangan alat pembayaran saat ini sudah semakin pesat. Pada awal mula sebelum dikenalkannya uang sebagai alat pembayaran setiap transaksi dilakukan melalui cara pertukaran baik antara barang dengan barang atau barang dengan jasa atau jasa dengan jasa. Transaksi tersebut dikenal dengan istilah barter.

Dalam perkembangan selanjutnya, ditemukan cara yang paling efisien dan efektif untuk melakukan transaksi pembayaran, yaitu dengan menggunakan uang. Penggunaan uang sebagai alat untuk melakukan pembayaran dewasa ini sudah dikenal luas. Di samping itu, penggunaan uang sebagai sarana pembayaran sudah merupakan kebutuhan pokok hampir di setiap kegiatan masyarakat.<sup>1</sup>

Dalam sejarah, koin metalik merupakan jenis uang pertama yang banyak digunakan oleh berbagai kelompok masyarakat sebagai alat pembayaran. Koin metalik sendiri dapat terbuat dari emas, perak, maupun perunggu. Dalam perkembangannya, peran koin sebagai alat pembayaran dilengkapi

---

<sup>1</sup> Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, Edisi Revisi, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2013), hlm. 194.

dengan kehadiran uang kertas yang dianggap lebih nyaman dan lebih memudahkan proses transaksi karena lebih ringan dengan biaya pembuatan yang lebih murah.

Setelah berjalannya waktu ditemukanlah kelemahan dari uang koin dan uang kertas yaitu penggunaan uang dengan volume yang besar akan berisiko terhadap perampokan dan sulit dalam membawa. Penggunaan uang tunai juga berisiko terhadap pemalsuan karena teknologi yang ada saat ini pun semakin canggih. Oleh karena itu, muncullah uang non tunai sebagai sarana pembayaran yang dapat meminimalkan risiko di atas serta tidak mengurangi fungsi uang tunai itu sendiri.

Perkembangan peran uang sebagai alat pembayaran terus mengalami perubahan wujud yaitu dalam suatu bentuk alat pembayaran cek atau giral yang memungkinkan pembayaran dengan cara transfer dana dari saldo rekening antar institusi keuangan, khususnya bank. Pada dasarnya cek atau giral dapat dianggap sebagai jenis pertama alat pembayaran non tunai ini. Seiring dengan perkembangan teknologi, berbagai instrumen pembayaran non tunai atau elektronik mulai bermunculan dalam berbagai wujud antara lain *phone banking*, *mobile banking*, kartu debit, kartu kredit, dan *smart card*.

Tidak bisa dipungkiri bahwa sektor perbankan masih mendominasi industri jasa pembayaran non tunai ini. Namun demikian, perusahaan-



perusahaan non bank juga sudah mulai berkembang seperti *switching company*, *IT company*, *Telco company*. Selain itu, Bank Indonesia juga mempunyai peran yang cukup signifikan, khususnya pada pelayanan pembayaran dana antar nasabah antar bank yang biasa dilakukan melalui transfer elektronik, sistem kliring maupun melalui sistem *Bank Indonesia Real Time Gross Settlement (BI-RTGS)*.<sup>2</sup>

Instrumen pembayaran elektronik berbasis kartu yang diselenggarakan oleh industri baik bank maupun non bank antara lain adalah Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) berupa kartu kredit, kartu debit, kartu prabayar (*prepaid*); dan uang elektronik (*e-money*). Penggunaan instrumen uang non tunai sebagai alternatif alat pembayaran non tunai menunjukkan adanya potensi yang cukup besar untuk mengurangi tingkat pertumbuhan penggunaan uang tunai. Dengan transaksi non tunai seperti menggunakan *e-money*, *sms banking*, *internet banking*, dan lain sebagainya, transaksi yang dilakukan akan lebih nyaman dan aman. Selain itu juga akan lebih cepat dan bisa dilakukan di mana saja.<sup>3</sup>

---

<sup>2</sup> Noer Azam Achsani, dkk, "Persepsi, Preferensi Dan Perilaku Masyarakat Dan Lembaga Penyedia Jasa Terhadap Pembayaran Non Tunai," *Penelitian Bank Indonesia*, (Oktober, 2006), hlm. iv.

<sup>3</sup> Natalia Indah Kartikaningrum, "One Day No Cash: BI Ajak Warga Bali Gunakan Uang Elektronik," <http://m.bisnis.com/finansial/read/20150311/11/410709/one-day-no-cash-bi-ajak-warga-bali-gunakan-uang-elektronik>, akses 15 Maret 2015.

Adanya program *less cash society* oleh Bank Indonesia pada tahun 2006 memicu pertumbuhan penggunaan instrumen pembayaran elektronik. Dalam menjalankan program tersebut Bank Indonesia meluncurkan Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) yang juga merupakan salah satu persiapan Indonesia dalam menghadapi Masyarakat Ekonomi Asean (MEA). Harapan dari Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) adalah masyarakat mulai beralih menggunakan uang non tunai agar Bank Indonesia tidak harus mencetak banyak uang pecahan ketika Masyarakat Ekonomi Asean (MEA) berlangsung.<sup>4</sup>

Untuk mendukung keinginan Bank Indonesia dalam menciptakan masyarakat Indonesia sebagai *less cash society*, Bank BNI Syariah turut berkontribusi dalam perkembangan uang non tunai sebagai salah satu penerbit instrumen uang non tunai. Bank BNI Syariah terdaftar sebagai Bank Umum Syariah (BUS) pada 19 Juni 2010. Pada tahun 2014 Bank BNI Syariah mendapat gelar juara *Best Syariah Award* untuk kategori aset di atas Rp 10 Triliun yang diadakan oleh majalah investor.<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup> Gal dan Agm, “Tiga Bank BUMN Gunakan Uang Elektronik,” <http://www.jpnn.com/index.php?mib=berita.detail&id=240805>, akses 09 November 2014.

<sup>5</sup> Wbp, “Ini Daftar Produk Syariah Terbaik 2014 Versi "Majalah Investor",” <http://www.beritasatu.com/ekonomi/202172-ini-daftar-produk-syariah-terbaik-2014-versi-majalah-investor.html>, akses 10 Februari 2015.

Untuk memudahkan dalam melayani nasabah maka Bank BNI Syariah mempunyai kantor cabang di Yogyakarta dan membuka kantor cabang pembantu maupun kantor kas di wilayah yang tersebar di Yogyakarta. Nasabah juga dapat menikmati layanan syariah di Bank BNI Konvensional (*office channeling*). Dana pihak ketiga (DPK) BNI Syariah di tahun 2013 meningkat hingga 30%. Sementara untuk pembiayaan, pertumbuhannya mencapai hampir 40% atau sekitar 36,5%. Sedangkan pertumbuhan aset BNI Syariah Jogja saat ini mencapai Rp 400 miliar.<sup>6</sup> Hal tersebut membuktikan bahwa produk Bank BNI Syariah banyak diminati.

Produk dan layanan Bank BNI Syariah yang menjadi salah satu alat untuk meningkatkan penggunaan uang non tunai berbasis kartu antara lain Kartu Hasanah (kartu kredit), BNI Syariah card silver, tunas card dan BNI Syariah card gold (kartu debit). Dalam penelitian ini yang diteliti adalah kartu debit baik BNI Syariah card silver, tunas card maupun gold. Kartu ATM sekaligus kartu debit BNI Syariah merupakan fasilitas dari produk BNI Syariah Tabungan Prima, BNI Syariah Tabungan Anak, BNI Syariah Tabungan Bisnis, BNI Syariah Tabungan, Tabunganku iB, dan BNI Syariah Giro.

---

<sup>6</sup> Holy Kartika N.S, "BNI Syariah Catat Pertumbuhan DPK Naik 30%," <http://jogja.solopos.com/baca/2013/09/27/bni-syariah-catat-pertumbuhan-dpk-naik-30-451436>, akses 15 Maret 2015.

Saat ini jumlah penggunaan uang non tunai berbasis kartu di Indonesia mengalami kenaikan setiap tahunnya baik volume maupun nilainya. Di bawah ini adalah tabel jumlah pengguna dan transaksi kartu kredit, kartu ATM dan kartu debit baik nasabah bank syariah maupun bank konvensional:

**Tabel 1.1**

**Tabel jumlah kartu ATM sekaligus Debet Beredar**

Periode	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Kartu Kredit	11,548,318	12,259,295	13,574,673	14,785,382	14,817,168	15,091,684	16,043,347
Kartu ATM+Debit	40,298,706	41,151,850	48,873,080	59,761,318	73,219,365	83,170,125	98,638,287

Ket: dalam satuan unit

Sumber: Data Bank Indonesia<sup>7</sup>

<sup>7</sup> “Statistik Sistem Pembayaran Alat Pembayaran Dengan Menggunakan Kartu (APMK),” <http://www.bi.go.id/id/statistik/sistem-pembayaran/apmk/contents/jumlah%20apmk%20beredar.aspx>, akses 18 Februari 2015.

Tabel 1.2

## Tabel jumlah transaksi kartu ATM/Debet

Periode		Tahun 2008	Tahun 2009	Tahun 2010	Tahun 2011	Tahun 2012	Tahun 2013	Tahun 2014
Tun ai	Volum e	1,012,56 8,067	1,134,55 6,744	1,303,27 2,394	1,616,63 2,435	1,954,55 5,337	2,301,50 2,837	2,644,72 6,305
	Nomin al	696,505, 039	791,934, 378	925,984, 926	1,157,68 4,283	1,422,38 5,342	1,674,21 0,377	1,920,78 0,690
Bela nja	Volum e	79,618,1 70	98,178,8 88	111,720, 556	138,330, 821	184,880, 398	242,845, 289	292,054, 983
	Nomin al	42,813,8 89	56,171,2 35	65,317,6 22	84,571,3 82	110,703, 020	147,112,9 07	180,640, 902
Tran sfer Intr aban k	Volum e	244,497, 831	288,324, 537	336,475, 245	416,347, 618	536,886, 936	653,930, 855	800,440, 985
Tran sfer Anta rban k	Nomin al	1,282,80 0,929	892,633, 806	900,721, 245	1,072,51 2,227	1,270,11 0,689	1,507,36 8,122	1,705,16 9,655
	Volum e	17,125,3 95	40,101,5 04	60,607,6 86	90,988,5 59	147,785, 639	262,870, 884	340,473, 891
Tota l	Nomin al	34,056,8 66	70,756,9 52	109,829, 410	162,273, 558	261,880, 991	468,679, 033	638,482, 190
	Volum e	1,353,80 9,463	1,561,16 1,673	1,812,07 5,881	2,262,29 9,433	2,824,10 8,310	3,461,14 9,865	4,077,69 6,164
	Nomin al	2,056,17 6,724	1,811,49 6,371	2,001,85 3,202	2,477,04 1,450	3,065,08 0,042	3,797,37 0,438	4,445,07 3,437

Ket: Nominal dalam jutaan rupiah

Volume dalam satuan transaksi

Sumber: Data Bank Indonesia<sup>8</sup>

<sup>8</sup> “Statistik Sistem Pembayaran Alat Pembayaran Dengan Menggunakan Kartu (APMK),” <http://www.bi.go.id/id/statistik/sistem-pembayaran/apmk/contents/transaksi.aspx>, akses 18 Februari 2015.

Tabel 1.3

## Tabel jumlah transaksi kartu Kredit

Periode		2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Tunai	Volume	5,390,134	4,807,180	4,361,194	4,048,637	3,614,669	3,402,550	3,776,843
	Value	3,800,977	4,040,297	4,521,434	4,441,568	4,281,751	4,342,593	4,879,942
Belanja	Volume	161,346,501	177,817,542	194,675,233	205,303,560	217,965,183	235,695,969	250,543,218
	Value	103,468,544	132,651,567	158,687,057	178,160,763	197,558,985	219,026,984	250,177,515
Total	Volume	166,736,635	182,624,722	199,036,427	209,352,197	221,579,851	239,098,519	254,320,061
	Value	107,269,521	136,691,864	163,208,491	182,602,331	201,840,736	223,369,577	255,057,458

Ket: Nominal dalam jutaan rupiah  
Volume dalam satuan transaksi

Sumber: Data Bank Indonesia<sup>9</sup>

Dari data statistik yang ada di atas dapat diketahui bahwa jumlah pengguna kartu debit lebih banyak daripada pengguna kartu kredit. Jumlah nilai transaksi menggunakan kartu debit juga lebih banyak daripada kartu kredit. Sehingga dapat disimpulkan bahwa kartu debit adalah instrumen pembayaran non tunai berbasis kartu dengan jumlah pengguna dan nilai transaksi terbanyak di Indonesia.

Peningkatan penggunaan kartu debit di Indonesia tidak lepas dari minat nasabah dalam menggunakan instrumen-instrumen kartu debit. Minat adalah

<sup>9</sup> "Statistik Sistem Pembayaran Alat Pembayaran Dengan Menggunakan Kartu (APMK)," [www.bi.go.id/en/statistik/sistem-pembayaran/apmk/Documents/Transaksi%20Kartu%20Kredit%202015%20en.doc](http://www.bi.go.id/en/statistik/sistem-pembayaran/apmk/Documents/Transaksi%20Kartu%20Kredit%202015%20en.doc) , akses 08 Juni 2015.



kesukaan terhadap sesuatu. Minat dalam penggunaan kartu debit dipengaruhi oleh banyak faktor antara lain faktor kemudahan penggunaan, faktor kemanfaatan, faktor harga, dan faktor fitur layanan.

Kemudahan penggunaan adalah keyakinan individu bahwa teknologi dapat dengan mudah dipahami dan mudah digunakan karena paham bagaimana penggunaannya. Intensitas penggunaan dan interaksi antara pengguna (*user*) dengan sistem juga dapat menunjukkan kemudahan penggunaan. Penggunaan kartu debit sebagai pengganti uang kartal dalam alat pembayaran akan dianggap mudah digunakan jika tidak ada upaya yang diperlukan untuk menggunakannya dan juga mudah untuk mempelajari bagaimana menggunakannya.

Sistem akan dianggap bermanfaat ketika sistem tersebut dapat meningkatkan kinerja. Orang cenderung akan menggunakan sesuatu jika sesuatu tersebut dianggap bermanfaat. Konsumen akan melihat manfaat kartu debit jika memungkinkan mereka untuk melakukan proses pembayaran lebih cepat dan lebih praktis dibandingkan dengan uang tunai.

Harga merupakan nilai pengorbanan yang perlu dilakukan oleh konsumen untuk mendapatkan keuntungan dari produk atau jasa agar dapat memperoleh manfaat yang diinginkan. Faktor harga merupakan salah satu daya tarik konsumen dalam menggunakan produk untuk memenuhi

kebutuhannya. Dalam kartu debit yang disebut harga yaitu meliputi biaya administrasi di awal pembuatan, tarif penggunaan kartu, saldo minimal dan batasan transaksi.

Dalam mendukung suatu kinerja bisnis perlu adanya suatu fitur atau jenis fasilitas yang baik untuk konsumen, terlebih lagi apabila berkaitan dengan teknologi informasi. Teknologi informasi perlu fitur layanan yang menarik agar disukai. Fitur layanan kartu debit antara lain kemudahan berbelanja, kemudahan pembayaran, kemudahan untuk melakukan berbagai transaksi perbankan di ATM, serta kemudahan bertransaksi dengan layanan perbankan selama 24 jam.

Berdasarkan uraian di atas, peneliti ingin mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta untuk menggunakan kartu debit. Oleh karena itu, penulis mengambil judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH BANK BNI SYARIAH KC YOGYAKARTA TERHADAP PENGGUNAAN KARTU DEBIT”**.

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah faktor persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kemanfaatan, harga, dan fitur layanan secara bersama-sama berpengaruh terhadap

minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit?

2. Apakah faktor persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit?
3. Apakah faktor persepsi kemanfaatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit?
4. Apakah faktor harga berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit?
5. Apakah faktor fitur layanan berpengaruh terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit?

### **C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

1. Secara umum penelitian ini untuk menjawab masalah-masalah yang telah diidentifikasi oleh peneliti. Secara rinci, tujuan-tujuan tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:
  - a. Untuk mengetahui bahwa faktor persepsi kemudahan penggunaan, persepsi kemanfaatan, harga, dan fitur layanan secara bersama-sama

- berpengaruh terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit
- b. Untuk mengetahui bahwa faktor persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit
  - c. Untuk mengetahui bahwa faktor persepsi kemanfaatan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit
  - d. Untuk mengetahui bahwa faktor harga berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit
  - e. Untuk mengetahui bahwa faktor fitur layanan berpengaruh terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit
2. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat antara lain:
- a. Bagi peneliti, penelitian ini berguna untuk meningkatkan pengetahuan dan wawasan peneliti tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit

- b. Bagi pihak Bank BNI Syariah di Yogyakarta, diharapkan dapat memanfaatkan hasil penelitian ini untuk mengambil langkah strategi pemasarannya terutama dalam menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit
- c. Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi dalam memecahkan masalah yang berkaitan dengan masalah yang dikaji dalam penelitian selanjutnya

#### **D. Sistematika Penelitian**

Hasil penelitian ini dilaporkan dalam bentuk tertulis sebagaimana lazimnya laporan penelitian ilmiah, yang akan disampaikan dalam lima bab.

Bab I pendahuluan berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian dan kegunaan penelitian.

Bab II landasan teori berisi telaah pustaka, landasan teori, pengembangan hipotesis dan kerangka pemikiran. Dimana pada bab ini diuraikan beberapa teori yang dapat digunakan sebagai landasan penelitian. Hal yang dikemukakan dalam landasan teori diantaranya teori mengenai uang, bank dan alat pembayaran digital, instrumen pembayaran, akad kartu debit, teori minat, minat penggunaan, persepsi kemudahan penggunaan,

persepsi kemanfaatan, harga, dan fitur layanan.

Bab III metode penelitian berisi tentang metode penelitian yang dipakai meliputi profil Bank BNI Syariah, jenis penelitian, sumber data, waktu penelitian, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, operasionalisasi variabel penelitian, dan metode analisis data.

Bab IV pembahasan merupakan bab dimana peneliti mengolah data yang telah diperolehnya. Dalam bab ini yang diuraikan meliputi analisis responden, analisis data, pengujian hipotesis dan pembahasan hasil penelitian.

Bab V penutup merupakan titik terakhir dalam sebuah penelitian. Bab ini menguraikan tentang kesimpulan hasil penelitian, saran yang diberikan berkaitan dengan penelitian dan daftar pustaka.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

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

1. Hasil uji regresi juga ditemukan 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
2. Hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel persepsi kemudahan penggunaan secara parsial tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit. Persepsi kemudahan penggunaan tidak berpengaruh karena meskipun nasabah bank BNI Syariah pengguna kartu debit sudah sering melakukan transaksi menggunakan kartu debit, uang tunai masih menjadi favorit untuk transaksi pembelian maupun pembayaran dan di Bank BNI Syariah sendiri ada sistem yang lebih memudahkan bagi nasabah yang merupakan fasilitas dari pembukaan rekening tabungan selain fasilitas kartu debit yaitu *sms banking*, *phone banking*, dan *internet banking* yang untuk transfer, pembayaran serta pembelian cukup melalui *hand phone*.
3. Hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel persepsi kemanfaatan secara parsial tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap minat nasabah

Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit. Persepsi kemanfaatan tidak berpengaruh karena kartu debit memang dapat digunakan untuk pembayaran maupun pembelian di *merchant* selain menggunakan uang tunai namun *merchant* yang mau menerima pembayaran menggunakan kartu debit terbatas. *Merchant* lebih suka menerima pembayaran menggunakan kartu kredit karena *merchant* akan mendapat *fee* ketika ada transaksi, sedangkan menggunakan kartu debit *merchant* tidak mendapat *fee*.

4. Hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel harga secara parsial tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan kartu debit. Harga tidak berpengaruh karena nasabah yang menjadi sampel dari penelitian ini kebanyakan adalah orang yang mempunyai penghasilan sehingga harga yang meliputi setoran minimal dan saldo minimal sudah tidak menjadi masalah ketika menggunakan kartu debit. Kebutuhan menjadi pendorong sering digunakannya kartu debit oleh nasabah. Pengetahuan nasabah terhadap ketentuan dari kartu debit sendiri terkadang masih kurang.
5. Hasil uji regresi ditemukan bahwa variabel fitur layanan secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap minat nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta dalam menggunakan uang non tunai khususnya kartu debit. Fitur layanan berpengaruh karena adanya berbagai pilihan transaksi yang memudahkan nasabah serta transaksi yang bisa dilakukan selama 24 jam membuat nasabah semakin merasa mudah dalam melakukan transaksi



keuangan maupun non keuangan. Transaksi keuangan menggunakan kartu debit bisa dilakukan melalui *automatic teller machine* (ATM) maupun *electronic data capture* (EDC) di *merchant*, sedangkan untuk transaksi non keuangan menggunakan kartu debit bisa dilakukan melalui *automatic teller machine* (ATM).

## B. Saran

Berdasarkan dari hasil penelitian, maka diajukan beberapa saran sebagai berikut:

### 1. Bagi Bank BNI Syariah KC Yogyakarta

Nasabah pengguna kartu debit Bank BNI Syariah sudah mulai terbiasa menggunakan kartu debit. Agar penggunaannya lebih meningkat lagi maka diperlukan peningkatan pelayanan. Peningkatan tersebut bisa berupa peningkatan keamanan terkait kartu maupun mesin *automatic teller machine* (ATM) dan *electronic data capture* (EDC). Peningkatan yang lain dapat berupa penambahan mesin *automatic teller machine* (ATM) di daerah-daerah minimal di kecamatan dan penambahan kerja sama dengan *merchant* agar banyak *merchant* yang menggunakan alat *electronic data capture* (EDC) berlogo *master card* yang bisa dimanfaatkan oleh nasabah.

### 2. Bagi peneliti selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya yang berminat untuk melanjutkan penelitian ini atau mengambil tema yang sama dengan penelitian ini diharapkan

untuk dapat menyempurnakannya dengan menambah variabel maupun menambah jumlah responden yang digunakan agar penelitian ini lebih berkembang.



## DAFTAR PUSTAKA

### AL-QUR'AN

Departemen Agama Republik Indonesia, Al-Qur'an dan Terjemahannya, Surabaya: PT Bina Ilmu, 2006.

### HADIS

Imam Bukhari, edisi Abdul Azziz bin Abdullah bin Baiz, *Fathul Bari'*, Jilid VI, Beirut: Dar al-Fikr, 1994.

### FATWA

Fatwa DSN MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Produk Tabungan.

### LITERATUR BUKU

Abdul Wahhab Ibrahim Sulaiman, 2006, *Banking Cards Syariah: Kartu Kredit Dan Debit Dalam Perspektif Fiqh*, Diterjemahkan Oleh: Aidil Novia, Jakarta: PT Grafindo Persada.

Adiwarman A. Karim, 2007, *Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuangan*, edisi ke-3, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Agus Sujanto, 1986, *Psikologi Umum*, Jakarta: Aksara Baru.

Ahmad Wardi Muslich, 2010, *Fiqh Muamalat*, cet. ke-1, Jakarta: Amzah.

Andi Mappiare, 1994, *Psikologi Orang Dewasa Bagi Penyesuaian Dan Pendidikan*, Surabaya: Usana Offset Printing.

Bambang Prasetyo dan Lina Miftahul Jannah, 2012, *Metode Penelitian Kuantitatif*, cet. ke-7, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Basu Swastha DH, 2012, *Manajemen Penjualan*, Yogyakarta: Penerbit BPFE.

Crow D. Leatar Dan Crow Alice, 1989, *Psikologi Pendidikan*, Diterjemahkan Oleh: Z. Kasijan, Yogyakarta: Nur Cahaya.

Djaali, 2007, *Psikologi Pendidikan*, cet. ke-1, Jakarta: PT Bumi Aksara.

Dwi Priyatno, 2008, *Mandiri Belajar SPSS : Untuk Analisis Data Dan Uji Statistik*, Yogyakarta: Mediakom.

Fandy Tjiptono, 2001, *Strategi Pemasaran*, Yogyakarta: Andi.

Husein Umar, 2000, *Research Methods In Finance And Banking*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.

Husein Umar, 2003, *Metode Riset Bisnis*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.

- Imam Ghozali, 2011, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*, Semarang: UNDIP.
- Ivonne Wood, 2009, *Layanan Pelanggan*, Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Jonathan Sarwono, 2006, *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS*, Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Kasmir, 2007, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, edisi ke-6, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir, 2013, *Dasar-Dasar Perbankan*, edisi revisi, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Lexy J. Meleong, 2006, *Metode Penelitian Kuantitatif*, edisi revisi, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya Offset.
- Morissan, Andy Corry W Dan Farid Hamid U, 2013, *Metode Penelitian Survei*, cet. ke-1, Jakarta: Kencana Predana Media Group.
- Philip Kotler, 2002, *Manajemen Pemasaran Di Indonesia: Analisis, Perencanaan, Implementasi dan Pengendalian*, Diterjemahkan Oleh: Bob Sabran MM, Jakarta: Salemba Empat.
- Rachmadi Usman, 2009, *Produk Dan Akad Perbankan Syariah Di Indonesia: Implementasi Dan Aspek Hukum*, cet. ke-1, Bandung: PT Citra Aditya Bakti.
- Slameto, 1995, *Belajar Dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya*, Jakarta: Rineka Cipta.
- Sugiyono, 2008, *Metodologi Penelitian Bisnis*, cet. ke-12, Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono, 2013, *Metode Penelitian Bisnis*, cet. ke-17, Bandung: Alfabeta.
- Suharsimi Arikunto, 1998, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta : Rineka Cipta.
- Suliyanto, 2011, *Ekonometrika Terapan: Teori & Aplikasi Dengan SPSS*, Yogyakarta: Andi.
- Thamrin Abdullah Dan Francis Tantri, 2013, *Bank Dan Lembaga Keuangan*, Jakarta: PT Grafindo Persada.
- Tim Laboratorium Komputer Dan Laboratorium Perbankan Syariah, 2013, *Praktikum Statistik SPSS Ver. 17*, Yogyakarta: Fakultas Syari'ah Dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.
- Uhar Suharsaputra, 2012, *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan*, cet. ke-1, Bandung: PT Refika Aditama.
- W.J.S. Poerwadaminta, 2006, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, edisi ke-3, Jakarta: Balai Pustaka.
- Wiji Nurastuti, 2011, *Teknologi Perbankan*, Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Wiratna Sujarweni, 2007, *Belajar Mudah SPSS Untuk Penelitian*, Yogyakarta: Global Media Informatika.

### TESIS dan SKRIPSI

- Deni Rahmatsyah, 2011, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan Produk Baru (Studi Kasus: Uang Elektronik Kartu Flazz BCA) Tahun 2011," *Tesis*, Universitas Indonesia.
- John Killis, 1988, "Hubungan Minat Kerja, Motivasi Ekstrinsik Dan Bimbingan Dalam Pelajaran Dengan Kecakapan Kerja Teknik Listrik Lulusan STM Pada Industri-Industri DIY," *Tesis*, Pasca Sarjana Ikip Jakarta.
- M. Mukhyi, 2009, "Pengaruh Positioning, Sikap, dan Norma Subyektif Terhadap Minat Konsumen Dalam Menggunakan Kartu Shar-E (Study Analisis Pada BMI Yogyakarta)," *Skripsi*, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

### JURNAL

- Ardy Dan Dian Ayu Puspita, 2013, "Pengaruh Gaya Hidup, Fitur, Dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian Blackberry Curve 93," *Jurnal*, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya.
- Fahmi Natigor, Nasution, 2004, "Penggunaan Teknologi Informasi Berdasarkan Aspek Keperilakuan (Behavioral Aspect)," *USU Digital Library*.
- Habsari Candraditya Dan Idris, 2013, "Analisis Penggunaan Uang Elektronik (Studi Kasus Pada Mahasiswa Pengguna Produk Flazz BCA Di Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro)," *Diponegoro Journal Of Management*, Universitas Diponegoro.
- Irmadhani Dan Mahendra Adhi Nugroho, 2011, "Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan *Computer Self Efficacy* Terhadap Penggunaan *Online Banking* Pada Mahasiswa S1 Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta," *Jurnal Program Studi Akuntansi*, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Loix, *Et Al*, 2005, "Who's Afraid Of The Cashless Society? Belgian Survey Evidence," *Working Paper*, Free University Of Brussels.
- Mahisa Bima Sakti, Endang Siti Astuti, Dan Kertahadi, 2013, "Pengaruh Persepsi Pengguna Teknologi Informasi, Kemudahan, Risiko, Fitur Layanan Terhadap Minat Dan Penggunaan Anjungan Tunai Mandiri (ATM) (Studi Kasus Pada Nasabbah Bank Rakyat Indonesia Unit Ponggok Kabupaten Blitar)," *Jurnal Administrasi Bisnis*, Universitas Brawijaya.
- Noer Azam Achsan dkk, 2006, "Persepsi, Preferensi Dan Perilaku Masyarakat Dan Lembaga Penyedia Jasa terhadap Pembayaran Non Tunai," *Penelitian Bank Indonesia*.
- Sartika Sari Ayu Tjini dan Zaki Baridwan, 2012, "Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, dan Persepsi Kenyamanan Terhadap Minat Penggunaan Sistem *Internet Banking*," *Jurnal*, Universitas Brawijaya.

Venkatesh, Moris, M.G., Davis, G.B., Dan Davis F.D, 2003, "User Acceptance Of Information Technology: Toward A Unified View," *MIS Quarterly*.

## WEBSITES

Gal dan Agm, "Tiga Bank BUMN Gunakan Uang Elektronik," <http://www.jpnn.com/index.php?mib=berita.detail&id=240805>, akses 09 November 2014.

Holy Kartika N.S, 2013, "BNI Syariah Catat Pertumbuhan DPK Naik 30%," <http://jogja.solopos.com/baca/2013/09/27/bni-syariah-catat-pertumbuhan-dpk-naik-30-451436>, akses 15 Maret 2015.

Natalia indah kartikaningrum, 2015, "One Day No Cash: BI Ajak Warga Bali Gunakan Uang Elektronik," <http://m.bisnis.com/finansial/read/20150311/11/410709/one-day-no-cash-bi-ajak-warga-bali-gunakan-uang-elektronik>, akses 15 Maret 2015.

Wbp, 2014, "Ini Daftar Produk Syariah Terbaik 2014 Versi "Majalah Investor"," <http://www.beritasatu.com/ekonomi/202172-ini-daftar-produk-syariah-terbaik-2014-versi-majalah-investor.html>, akses 10 Februari 2015.

"Visi dan Misi," <http://www.bnisyariah.co.id/visi-dan-misi>, akses 19 Februari 2015.

"Sejarah BNI Syariah," <http://www.bnisyariah.co.id/sejarah-bni-syariah>, akses 19 Februari 2015.

"Statistik Sistem Pembayaran Alat Pembayaran Dengan Menggunakan Kartu (APMK)," <http://www.bi.go.id/id/statistik/sistem-pembayaran/apmk/contents/jumlah%20apmk%20beredar.aspx>, akses 18 Februari 2015.

"Statistik Sistem Pembayaran Alat Pembayaran Dengan Menggunakan Kartu (APMK)," <http://www.bi.go.id/id/statistik/sistem-pembayaran/apmk/contents/transaksi.aspx>, akses 18 Februari 2015.

## Lampiran 1

### TERJEMAHAN TEKS ARAB

No	Halaman	No Footnote	Terjemahan
1	33	25	<i>“Sungguh, Allah menyuruhmu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia hendaknya kamu menetapkannya dengan adil. Sungguh, Allah sebaik-baik yang memberi pengajaran kepadamu. Sungguh, Allah Maha Mendengar, Maha Melihat.”(An-Nisa (4) : 58)</i>
2	35	29	<i>“...dan yang lain berjalan di bumi mencari sebagian karunia Allah...” (Al-Muzammil (73) : 20)</i>
3	34	33	<i>“Bahwa Nabi SAW memberinya (Urwah) uang satu dinar untuk dibelikan kambing. Maka dibelikannya dua ekor kambing dengan uang satu dinar tersebut, kemudian dijualnya yang seekor dengan membawa uang satu dinar dan seekor kambing. Kemudian beliau mendoakan semoga jual belinya mendapat berkah. Dan seandainya uang itu dibelikan tanah, niscaya mendapat keuntungan pula.” (Hadis Imam Bukhari)</i>
4	38	36	<i>“...Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba...” (Al-Baqarah (2) : 275)</i>
5	41	42	<i>“Bacalah dengan (menyebut) nama Tuhanmu yang menciptakan (1) Dia telah menciptakan manusia dari segumpal darah (2) Bacalah, dan Tuhanmulah Yang Maha Mulia (3) Yang mengajar manusia dengan pena (4) Dia mengajarkan manusia apa yang tidak diketahuinya (5).” (Al-Alaq (96) : 1-5)</i>
6	45	50	<i>“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan (5) Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan (6).” (Al-Insyirah (94) : 5-6)</i>
7	47	54	<i>“Wahai anak cucu Adam! Pakailah pakaianmu yang bagus pada setiap (memasuki) masjid, makan dan minumlah, tetapi jangan berlebihan...” (Al-A’raf (7) : 31)</i>
8	48	57	<i>“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu...” ( An-Nisa (4) : 29)</i>

9	51	61	<p><i>“Wahai orang-orang yang beriman! Infakkanlah sebagian dari hasil usahamu yang baik-baik yang sebagian dari apa yang kami keluarkan dari bumi untukmu. Janganlah kamu memilih yang buruk untuk kamu keluarkan, padahal kamu sendiri tidak mau mengambilnya melainkan dengan memicingkan mata (enggan) terhadapnya. Dan ketahuilah bahwa Allah Maha Kaya, Maha Terpuji.” (Al-Baqarah (2) : 267)</i></p>
---	----	----	---





**SURAT KETERANGAN**  
**YGS/01/ 686 /2015**

***Bismillahirrahmanirrahim***

Yang bertanda-tangan di bawah ini :

Nama : Heryana  
Jabatan : Operational Manager  
PT Bank BNI Syariah  
Kantor Cabang Yogyakarta

Menerangkan bahwa :

Nama : Eka Wirajuang Daurrohmah  
No Mhs. : 11390037  
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum  
Universitas / PT : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

Adalah benar telah melaksanakan penelitian untuk S-1 di PT. Bank BNI Syariah KC Yogyakarta pada Mei 2015. Dengan judul, "**Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta Terhadap Penggunaan Uang Non Tunai**"

Demikianlah surat keterangan ini kami buat untuk dapat dipergunakan semestinya.

Yogyakarta, 20 MAY 2015



PT Bank BNI Syariah  
Kantor Cabang Yogyakarta

Heryana  
Operational Manager



مجلس الشريعة الإسلامية  
الاندونيسي

**DEWAN SYARIAH NASIONAL MUI**

National Sharia Board - Indonesian Council of Ulama

Sekretariat : Masjid Istiqlal Kamar 12 Taman Wijaya Kusuma, Jakarta Pusat 10710

Telp.(021) 3450932 Fax. (021) 3440889

FATWA  
DEWAN SYARI'AH NASIONAL  
NO: 02/DSN-MUI/IV/2000

Tentang

**TABUNGAN**

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dewan Syari'ah Nasional setelah

- Menimbang :
- a. bahwa keperluan masyarakat dalam peningkatan kesejahteraan dan dalam penyimpanan kekayaan, pada masa kini, memerlukan jasa perbankan; dan salah satu produk perbankan di bidang penghimpunan dana dari masyarakat adalah tabungan, yaitu simpanan dana yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang telah disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu;
  - b. bahwa kegiatan tabungan tidak semuanya dapat dibenarkan oleh hukum Islam (syari'ah);
  - c. bahwa oleh karena itu, DSN memandang perlu menetapkan fatwa tentang bentuk-bentuk mu'amalah syar'iyah untuk dijadikan pedoman dalam pelaksanaan tabungan pada bank syari'ah.

Mengingat :

1. Firman Allah QS. al-Nisa' [4]: 29:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ...

*"Hai orang yang beriman! Janganlah kalian saling memakan (mengambil) harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan sukarela di antaramu..."*

2. Firman Allah QS. al-Baqarah [2]: 283:

..فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُمْ بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ، وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ..

*"...Maka, jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya..."*

3. Firman Allah QS. al-Ma'idah [5]: 1:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ ...

*"Hai orang yang beriman! Penuhilah akad-akad itu ..."*

4. Firman Allah QS. al-Ma'idah [5]: 2:

... وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَى ...

“dan tolong-menolonglah dalam (mengerjakan) kebajikan....”

5. Hadis Nabi riwayat Ibnu Abbas:

كَانَ سَيِّدُنَا الْعَبَّاسُ بْنُ عَبْدِ الْمُطَّلِبِ إِذَا دَفَعَ الْمَالَ مُضَارَبَةً اشْتَرَطَ عَلَى صَاحِبِهِ أَنْ لَا يَسْلُكَ بِهِ بَحْرًا، وَلَا يَنْزِلَ بِهِ وَادِيًا، وَلَا يَشْتَرِي بِهِ دَابَّةً ذَاتَ كَبِدٍ رَطْبَةً، فَإِنْ فَعَلَ ذَلِكَ ضَمِنَ، فَبَلَغَ شَرْطُهُ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَآلِهِ وَسَلَّمَ فَأَجَازَهُ (رواه الطبراني في الأوسط عن ابن عباس).

“Abbas bin Abdul Muthallib jika menyerahkan harta sebagai mudharabah, ia mensyaratkan kepada mudharib-nya agar tidak mengarungi lautan dan tidak menuruni lembah, serta tidak membeli hewan ternak. Jika persyaratan itu dilanggar, ia (mudharib) harus menanggung resikonya. Ketika persyaratan yang ditetapkan Abbas itu didengar Rasulullah, beliau membenarkannya” (HR. Thabrani dari Ibnu Abbas).

6. Hadis Nabi riwayat Ibnu Majah:

أَنَّ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَآلِهِ وَسَلَّمَ قَالَ: ثَلَاثٌ فِيهِنَّ الْبِرْكَةُ: الْبَيْعُ إِلَى أَجَلٍ، وَالْمُقَارَضَةُ، وَخَلْطُ الْبُرِّ بِالشَّعِيرِ لِلْبَيْتِ لَا لِلْبَيْعِ (رواه ابن ماجه عن صهيب)

“Nabi bersabda, ‘Ada tiga hal yang mengandung berkah: jual beli tidak secara tunai, muqaradhah (mudharabah), dan mencampur gandum dengan jewawut untuk keperluan rumah tangga, bukan untuk dijual.’” (HR. Ibnu Majah dari Shuhaib).

7. Hadis Nabi riwayat Tirmidzi:

الْصُّلْحُ جَائِزٌ بَيْنَ الْمُسْلِمِينَ إِلَّا صُلْحًا حَرَّمَ حَلَالًا أَوْ أَحَلَّ حَرَامًا وَالْمُسْلِمُونَ عَلَى شُرُوطِهِمْ إِلَّا شَرْطًا حَرَّمَ حَلَالًا أَوْ أَحَلَّ حَرَامًا (رواه الترمذي عن عمرو بن عوف).

“Perdamaian dapat dilakukan di antara kaum muslimin kecuali perdamaian yang mengharamkan yang halal atau menghalalkan yang haram; dan kaum muslimin terikat dengan syarat-syarat mereka kecuali syarat yang mengharamkan yang halal atau menghalalkan yang haram” (HR. Tirmidzi dari ‘Amr bin ‘Auf).

8. Ijma. Diriwayatkan, sejumlah sahabat menyerahkan (kepada orang, *mudharib*) harta anak yatim sebagai mudharabah dan tak ada seorang pun mengingkari mereka. Karenanya, hal itu dipandang sebagai ijma' (Wahbah Zuhaily, *al-Fiqh al-Islami wa Adillatuhu*, 1989, 4/838).
9. Qiyas. Transaksi mudharabah diqiyaskan kepada transaksi musaqah.
10. Kaidah fiqh:

الأَصْلُ فِي الْمُعَامَلَاتِ الْإِبَاحَةُ إِلَّا أَنْ يَدُلَّ دَلِيلٌ عَلَى تَحْرِيمِهَا.

“Pada dasarnya, semua bentuk muamalah boleh dilakukan kecuali ada dalil yang mengharamkannya.”

11. Para ulama menyatakan, dalam kenyataan banyak orang yang mempunyai harta namun tidak mempunyai kepandaian dalam usaha memproduktifkannya; sementara itu, tidak sedikit pula orang yang tidak memiliki harta namun ia mempunyai kemampuan dalam memproduktifkannya. Oleh karena itu, diperlukan adanya kerjasama di antara kedua pihak tersebut.

Memperhatikan : Pendapat peserta Rapat Pleno Dewan Syari'ah Nasional pada hari Sabtu, tanggal 26 Dzulhijjah 1420 H./1 April 2000.

#### MEMUTUSKAN

Menetapkan : FATWA TENTANG TABUNGAN

*Pertama* : Tabungan ada dua jenis:

1. Tabungan yang tidak dibenarkan secara syari'ah, yaitu tabungan yang berdasarkan perhitungan bunga.
2. Tabungan yang dibenarkan, yaitu tabungan yang berdasarkan prinsip *Mudharabah* dan *Wadi'ah*.

*Kedua* : Ketentuan Umum Tabungan berdasarkan *Mudharabah*:

1. Dalam transaksi ini nasabah bertindak sebagai shahibul mal atau pemilik dana, dan bank bertindak sebagai mudharib atau pengelola dana.
2. Dalam kapasitasnya sebagai mudharib, bank dapat melakukan berbagai macam usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syari'ah dan mengembangkannya, termasuk di dalamnya mudharabah dengan pihak lain.
3. Modal harus dinyatakan dengan jumlahnya, dalam bentuk tunai dan bukan piutang.
4. Pembagian keuntungan harus dinyatakan dalam bentuk nisbah dan dituangkan dalam akad pembukaan rekening.
5. Bank sebagai mudharib menutup biaya operasional tabungan dengan menggunakan nisbah keuntungan yang menjadi haknya.

6. Bank tidak diperkenankan mengurangi nisbah keuntungan nasabah tanpa persetujuan yang bersangkutan.

*Ketiga* : Ketentuan Umum Tabungan berdasarkan *Wadi'ah*:

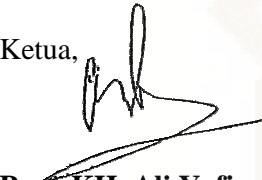
1. Bersifat simpanan.
2. Simpanan bisa diambil kapan saja (*on call*) atau berdasarkan kesepakatan.
3. Tidak ada imbalan yang disyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian (*'athaya*) yang bersifat sukarela dari pihak bank.

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 26 Dzulhijjah 1420 H.  
1 April 2000 M

**DEWAN SYARIAH NASIONAL  
MAJELIS ULAMA INDONESIA**

Ketua,

  
Prof. KH. Ali Yafie

Sekretaris,

  
Drs. H.A. Nazri Adlani



Lampiran 4

KUESIONER PENELITIAN



Jurusan Keuangan Islam  
Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga

Hari/ Tanggal :.....

No. Kuisisioner :.....

Dengan hormat,

Kuisisioner ini ditujukan untuk keperluan skripsi mengenai “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Bank BNI Syariah KC Yogyakarta Terhadap Penggunaan Uang Non Tunai.” Studi kasus yang digunakan adalah kartu debit BNI Syariah. Sehubungan dengan hal tersebut saya mengharap bantuan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi kuisisioner 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,

Eka Wirajuang D.

Petunjuk pengisian kuisisioner

Berikut adalah beberapa petunjuk untuk mengisi kuisisioner:

- Bacalah semua pertanyaan dengan baik
- Berilah tanda (v) atau (0) atau (X) untuk menjawab setiap pertanyaan
- Dalam menjawab pertanyaan kuisisioner 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  
 b. Rp 1.500.000 s.d Rp 2.500.000  
 c. Rp 2.500.001 s.d Rp 3.500.000  
 d. > Rp 3.500.000
- Pekerjaan : a. Tidak bekerja  
 b. Pelajar/Mahasiswa  
 c. Pegawai negeri  
 d. Pegawai swasta  
 e. Wirausaha  
 f. Profesional (Dokter, Pengacara, Konsultan, dll)

### Pertanyaan Bagian Utama

Untuk pertanyaan 1-16 silakan berikan tanda (v) pada kotak yang paling sesuai dengan pendapat anda.

Kolom penilaian:

- STS : Sangat Tidak Setuju      S : Setuju  
 TS : Tidak Setuju                SS: Sangat Setuju  
 N : Netral

No	Persepsi Kemudahan Penggunaan	STS	TS	N	S	SS
1	Penggunaan kartu debit BNI Syariah mudah digunakan					
2	Penggunaan kartu debit BNI Syariah mudah dipahami					
3	Penggunaan kartu debit BNI Syariah lebih praktis daripada uang tunai					
4	Penggunaan kartu debit BNI Syariah lebih fleksibel daripada uang tunai					
No	Persepsi Kemanfaatan	STS	TS	N	S	SS
5	Proses penyelesaian pembayaran menggunakan kartu debit BNI Syariah lebih cepat daripada uang tunai					

6	Kartu debit BNI Syariah lebih teliti dalam proses pembayaran karena terdapat struk hasil pembayaran baik melalui ATM maupun EDC (alat yang digunakan di merchant)					
7	Rasa aman dalam bertransaksi menggunakan kartu debit BNI Syariah					
8	Pembayaran menggunakan kartu debit BNI Syariah lebih efisien dibandingkan dengan uang tunai					
<b>No</b>	<b>HARGA</b>	<b>STS</b>	<b>TS</b>	<b>N</b>	<b>S</b>	<b>SS</b>
9	Biaya administrasi pembuatan kartu debit BNI Syariah murah					
10	Tarif penggunaan kartu debit BNI Syariah untuk transaksi baik di ATM maupun EDC ( <i>merchant</i> ) murah					
11	Saldo minimal kartu debit BNI Syariah rendah					
12	Dapat menggunakan kartu debit BNI Syariah untuk pembelian dan pembayaran di ATM tanpa limit transaksi					
<b>No</b>	<b>FITUR LAYANAN</b>	<b>STS</b>	<b>TS</b>	<b>N</b>	<b>S</b>	<b>SS</b>
13	Mudah berbelanja dimana saja (di merchant mana saja) menggunakan kartu debit BNI Syariah					
14	Mudah melakukan pembayaran menggunakan kartu debit BNI Syariah					
15	Mudah melakukan berbagai transaksi di ATM menggunakan kartu debit BNI Syariah					
16	Bisa melakukan transaksi kartu debit BNI Syariah 24 jam					





Lampiran 5

REKAPITULASI ITEM PERTANYAAN

no	persepsi kemudahan penggunaan					persepsi kemanfaatan					harga					fitur layanan					minat penggunaan				
	X1	X1	X1	X1	Σ	X2	X2	X2	X2	Σ	X3	X3	X3	X3	Σ	X4	X4	X4	X4	Σ	Y	Y	Y	Y	Σ
1	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19
2	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	3	18	4	5	5	5	19	5	5	5	4	19
3	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
4	5	5	5	5	20	5	4	5	5	19	4	4	4	4	16	4	5	5	5	19	5	5	5	4	19
5	5	3	3	3	14	3	3	5	3	14	4	3	3	4	14	4	4	3	5	16	3	3	3	3	12
6	5	5	5	5	20	4	5	3	4	16	3	4	4	3	14	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
7	4	4	5	5	18	5	4	5	4	18	4	5	5	4	18	5	2	5	5	17	4	5	5	5	19
8	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	3	4	4	5	16
9	5	5	4	4	18	4	5	5	5	19	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	5	5	5	5	20
10	5	5	5	4	19	4	4	4	4	16	5	4	4	2	15	3	4	4	4	15	4	3	4	4	15
11	5	5	5	3	18	5	5	5	3	18	5	5	5	3	18	4	4	4	5	17	5	5	5	5	20
12	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
13	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	4	4	4	5	17	5	5	5	5	20
14	5	5	5	5	20	5	5	4	4	18	5	5	5	4	19	5	5	5	5	20	4	4	5	5	18
15	4	4	4	3	15	3	4	4	3	14	5	3	5	2	15	3	3	3	4	13	4	3	3	3	13
16	5	5	3	3	16	3	3	4	3	13	4	3	5	3	15	3	3	4	4	14	4	4	3	4	15
17	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	5	5	4	4	18
18	5	4	5	5	19	4	5	5	4	18	5	5	5	4	19	4	5	5	5	19	5	4	5	5	19
19	4	4	5	1	14	5	5	3	5	18	5	5	5	1	16	4	4	5	5	18	5	5	5	3	18
20	5	5	4	4	18	5	5	5	5	20	3	2	4	3	12	2	3	3	5	13	4	4	4	4	16
21	5	5	5	4	19	5	5	5	3	18	5	3	3	3	14	4	5	5	5	19	4	4	5	5	18
22	5	5	3	3	16	1	3	3	3	10	5	5	5	3	18	5	5	5	5	20	3	4	5	3	15
23	5	5	5	5	20	4	5	5	4	18	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
24	5	5	5	4	19	3	5	5	5	18	3	5	5	5	18	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
25	4	4	4	4	16	4	3	4	4	15	4	3	4	3	14	3	4	4	4	15	4	4	4	3	15
26	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
27	5	5	5	5	20	4	4	4	5	17	3	3	3	4	13	4	4	4	5	17	3	3	3	3	12
28	4	4	5	5	18	5	4	4	5	18	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	4	4	5	3	16
29	5	5	4	4	18	5	3	3	4	15	5	3	5	5	18	3	4	3	5	15	3	4	5	5	17
30	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	4	4	4	17	4	4	4	4	16	5	5	5	5	20
31	5	5	5	5	20	5	3	5	5	18	5	5	3	3	16	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
32	4	4	3	3	14	3	3	3	3	12	4	4	4	3	15	4	4	4	4	16	4	3	5	5	17
33	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	5	4	5	5	19
34	5	5	4	4	18	4	5	5	5	19	5	5	5	4	19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20

35	5	5	5	5	20	5	5	5	4	19	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	5	4	5	5	19
36	5	5	4	4	18	4	5	4	4	17	5	5	5	4	19	3	5	5	5	18	5	5	4	4	18
37	5	5	4	3	17	3	3	4	3	13	4	4	5	5	18	3	4	5	5	17	5	5	4	3	17
38	5	5	4	4	18	4	5	4	4	17	5	4	5	4	18	3	4	4	5	16	4	4	3	3	14
39	5	4	4	3	16	4	4	5	5	18	3	2	2	3	10	3	4	5	5	17	5	4	4	3	16
40	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	4	4	4	4	16	4	4	4	4	16	5	5	4	3	17
41	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	4	5	5	5	19	4	5	5	5	19	5	5	5	5	20
42	5	5	5	4	19	4	5	5	4	18	5	5	5	5	20	4	4	4	5	17	3	3	5	5	16
43	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	4	5	4	5	18	5	5	5	5	20
44	5	5	5	3	18	5	5	5	3	18	5	5	5	3	18	3	5	5	5	18	5	5	5	5	20
45	5	5	3	3	16	2	3	5	3	13	5	2	5	3	15	5	5	5	5	20	5	5	5	3	18
46	5	5	5	5	20	4	4	5	5	18	4	3	4	4	15	4	4	4	5	17	5	5	5	3	18
47	5	5	5	5	20	3	5	5	3	16	5	3	5	3	16	3	5	5	5	18	5	5	5	5	20
48	5	5	5	3	18	5	2	2	5	14	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
49	5	5	3	3	16	3	5	5	3	16	5	5	5	5	20	5	5	5	5	20	5	4	5	3	17
50	5	4	5	5	19	5	4	3	5	17	5	5	5	5	20	3	3	4	5	15	5	5	3	3	16



## Lampiran 6

### HASIL ANALISIS PROFIL RESPONDEN

#### usia

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
< 20 tahun	4	8.0	8.0	8.0
20 - 25 tahun	20	40.0	40.0	48.0
Valid 26 - 30 tahun	8	16.0	16.0	64.0
> 30 tahun	18	36.0	36.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

#### jeniskelamin

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
pria	27	54.0	54.0	54.0
Valid wanita	23	46.0	46.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

#### statuspernikahan

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
belum menikah	27	54.0	54.0	54.0
Valid menikah	23	46.0	46.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

#### pendidikanterakhir

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
SMA atau sederajat	20	40.0	40.0	40.0
diploma atau sederajat	3	6.0	6.0	46.0
Valid sarjana atau sederajat	24	48.0	48.0	94.0
magister atau sederajat	3	6.0	6.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

**pendapatanperbulan**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
< Rp 1.500.000	21	42.0	42.0	42.0
Rp 1.500.001 - Rp 2.500.000	10	20.0	20.0	62.0
Valid Rp 2.500.001 - Rp 3.500.000	7	14.0	14.0	76.0
> Rp 3.500.000	12	24.0	24.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

**pekerjaan**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
tidak bekerja	1	2.0	2.0	2.0
pelajar/mahasiswa	13	26.0	26.0	28.0
pegawai negeri	3	6.0	6.0	34.0
Valid pegawai swasta	19	38.0	38.0	72.0
wirausaha	10	20.0	20.0	92.0
profesional	4	8.0	8.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

**seringnyapenggunaankartu**

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
3 - 5 kali	23	46.0	46.0	46.0
Valid 5 - 8 kali	12	24.0	24.0	70.0
> 8 kali	15	30.0	30.0	100.0
Total	50	100.0	100.0	

## Lampiran 7

### HASIL UJI VALIDITAS

#### Persepsi Kemudahan Penggunaan

		Correlations				Persepsi Kemudahan Penggunaan
		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	
X1.1	Pearson Correlation	1	.650**	.147	.270	.548**
	Sig. (2-tailed)		.000	.309	.058	.000
	N	50	50	50	50	50
X1.2	Pearson Correlation	.650**	1	.272	.289*	.629**
	Sig. (2-tailed)	.000		.056	.042	.000
	N	50	50	50	50	50
X1.3	Pearson Correlation	.147	.272	1	.598**	.781**
	Sig. (2-tailed)	.309	.056		.000	.000
	N	50	50	50	50	50
X1.4	Pearson Correlation	.270	.289*	.598**	1	.861**
	Sig. (2-tailed)	.058	.042	.000		.000
	N	50	50	50	50	50
Persepsi Kemudahan Penggunaan	Pearson Correlation	.548**	.629**	.781**	.861**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	50	50	50	50	50

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

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

Persepsi kemanfaatan

Correlations						
		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	Persepsi Kemanfaatan
X2.1	Pearson Correlation	1	.407**	.185	.617**	.785**
	Sig. (2-tailed)		.003	.197	.000	.000
	N	50	50	50	50	50
X2.2	Pearson Correlation	.407**	1	.541**	.290*	.768**
	Sig. (2-tailed)	.003		.000	.041	.000
	N	50	50	50	50	50
X2.3	Pearson Correlation	.185	.541**	1	.149	.624**
	Sig. (2-tailed)	.197	.000		.303	.000
	N	50	50	50	50	50
X2.4	Pearson Correlation	.617**	.290*	.149	1	.715**
	Sig. (2-tailed)	.000	.041	.303		.000
	N	50	50	50	50	50
Persepsi Kemanfaatan	Pearson Correlation	.785**	.768**	.624**	.715**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	50	50	50	50	50
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).						
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).						

## Harga

### Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	Harga
X3.1	Pearson Correlation	1	.497**	.547**	.136	.662**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.346	.000
	N	50	50	50	50	50
X3.2	Pearson Correlation	.497**	1	.572**	.439**	.849**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.001	.000
	N	50	50	50	50	50
X3.3	Pearson Correlation	.547**	.572**	1	.344*	.784**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.014	.000
	N	50	50	50	50	50
X3.4	Pearson Correlation	.136	.439**	.344*	1	.700**
	Sig. (2-tailed)	.346	.001	.014		.000
	N	50	50	50	50	50
Harga	Pearson Correlation	.662**	.849**	.784**	.700**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	50	50	50	50	50

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

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



Fitur layanan

**Correlations**

		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	Fitur Layanan
X4.1	Pearson Correlation	1	.499**	.555**	.302*	.808**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.033	.000
	N	50	50	50	50	50
X4.2	Pearson Correlation	.499**	1	.652**	.415**	.839**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.003	.000
	N	50	50	50	50	50
X4.3	Pearson Correlation	.555**	.652**	1	.454**	.853**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.001	.000
	N	50	50	50	50	50
X4.4	Pearson Correlation	.302*	.415**	.454**	1	.593**
	Sig. (2-tailed)	.033	.003	.001		.000
	N	50	50	50	50	50
Fitur Layanan	Pearson Correlation	.808**	.839**	.853**	.593**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	50	50	50	50	50

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

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

Minat penggunaan

**Correlations**

		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Minat Penggunaan
Y1.1	Pearson Correlation	1	.738**	.367**	.168	.723**
	Sig. (2-tailed)		.000	.009	.243	.000
	N	50	50	50	50	50
Y1.2	Pearson Correlation	.738**	1	.439**	.258	.780**
	Sig. (2-tailed)	.000		.001	.071	.000
	N	50	50	50	50	50
Y1.3	Pearson Correlation	.367**	.439**	1	.596**	.798**
	Sig. (2-tailed)	.009	.001		.000	.000
	N	50	50	50	50	50
Y1.4	Pearson Correlation	.168	.258	.596**	1	.715**
	Sig. (2-tailed)	.243	.071	.000		.000
	N	50	50	50	50	50
Minat Penggunaan	Pearson Correlation	.723**	.780**	.798**	.715**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	50	50	50	50	50

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

## Lampiran 8

### HASIL UJI RELIABILITAS

#### Persepsi Kemudahan Penggunaan

##### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.660	4

##### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	13.5000	2.867	.395	.651
X1.2	13.6000	2.571	.433	.614
X1.3	13.8200	1.906	.542	.518
X1.4	14.1600	1.321	.570	.537

#### Persepsi Kemanfaatan

##### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.699	4

##### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X2.1	13.1200	3.373	.547	.594
X2.2	13.0000	3.633	.551	.592
X2.3	12.9000	4.337	.365	.702
X2.4	13.1200	3.904	.479	.638

Harga

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.728	4

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X3.1	12.8400	4.709	.470	.699
X3.2	13.1400	3.266	.664	.569
X3.3	12.8400	4.137	.626	.618
X3.4	13.4400	3.925	.388	.763

Fitur Layanan

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.773	4

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X4.1	13.8200	2.151	.570	.739
X4.2	13.4400	2.211	.661	.670
X4.3	13.3400	2.351	.718	.643
X4.4	13.0400	3.427	.456	.789

## Minat Penggunaan

### Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.736	4

### Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1.1	13.3000	3.316	.511	.686
Y1.2	13.3600	3.133	.600	.637
Y1.3	13.2400	3.084	.629	.621
Y1.4	13.5600	3.027	.414	.761

## Lampiran 9

### HASIL UJI ASUMSI KLASIK

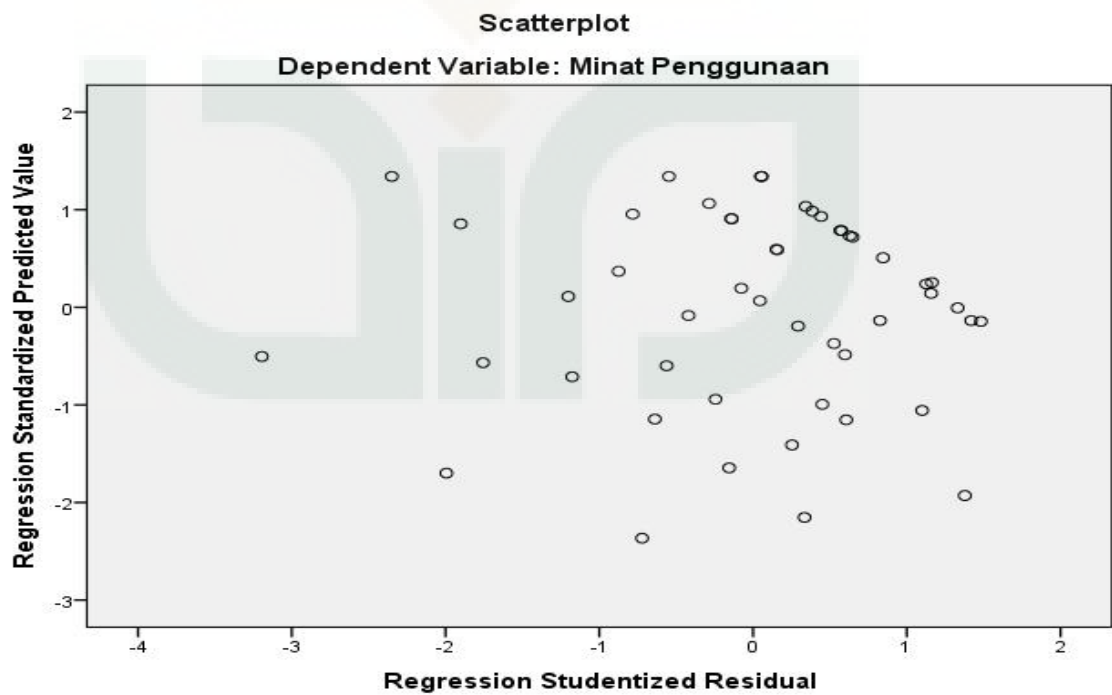
#### Uji Multikolonieritas

**Coefficients<sup>a</sup>**

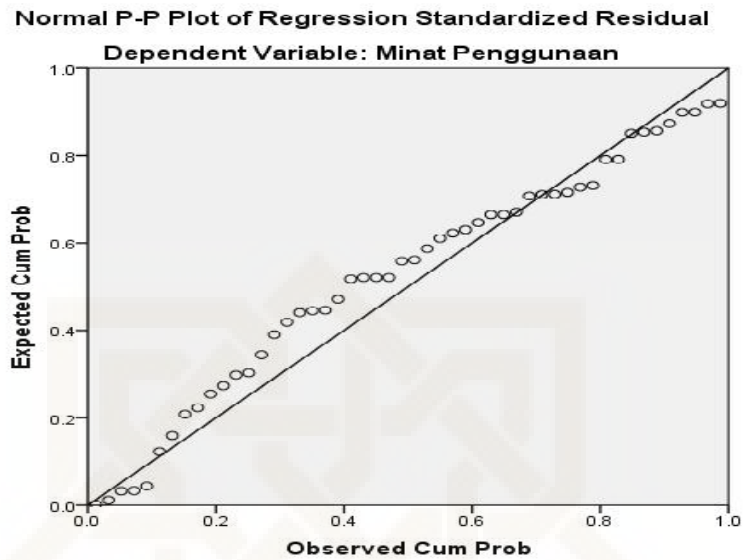
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	1.227	2.778		.442	.661		
1 Persepsi Kemudahan Penggunaan	.139	.193	.114	.718	.476	.465	2.149
Persepsi Kemanfaatan	.240	.138	.263	1.740	.089	.513	1.950
Harga	.122	.115	.138	1.065	.292	.695	1.438
Fitur Layanan	.433	.142	.391	3.041	.004	.707	1.415

a. Dependent Variable: Minat Penggunaan

#### Uji Heteroskedastisitas



## Uji Normalitas



### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		50
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	0E-7
	Std. Deviation	1.64385436
	Absolute	.118
Most Extreme Differences	Positive	.072
	Negative	-.118
Kolmogorov-Smirnov Z		.837
Asymp. Sig. (2-tailed)		.485

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

## Uji Autokorelasi

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

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.688 <sup>a</sup>	.473	.426	1.71536	1.905

a. Predictors: (Constant), Fitur Layanan, Persepsi Kemudahan, Harga, Persepsi Kemudahan Penggunaan

b. Dependent Variable: Minat Penggunaan

## Lampiran 10

### HASIL ANALISIS DATA

#### Analisis Regresi Linier Berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	1.227	2.778		.442	.661		
1 Persepsi Kemudahan Penggunaan	.139	.193	.114	.718	.476	.465	2.149
Persepsi Kemanfaatan	.240	.138	.263	1.740	.089	.513	1.950
Harga	.122	.115	.138	1.065	.292	.695	1.438
Fitur Layanan	.433	.142	.391	3.041	.004	.707	1.415

a. Dependent Variable: Minat Penggunaan

#### Hasil perhitungan koefisien Determinasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.688 <sup>a</sup>	.473	.426	1.71536

a. Predictors: (Constant), Fitur Layanan, Persepsi Kemanfaatan, Harga, Persepsi Kemudahan Penggunaan

b. Dependent Variable: Minat Penggunaan



### Uji Simultan (uji F)

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	118.969	4	29.742	10.108	.000 <sup>b</sup>
Residual	132.411	45	2.942		
Total	251.380	49			

a. Dependent Variable: Minat Penggunaan

b. Predictors: (Constant), Fitur Layanan, Persepsi Kemanfaatan, Harga, Persepsi Kemudahan Penggunaan

### Uji Signifikan Parsial (uji T)

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	1.227	2.778		.442	.661		
Persepsi Kemudahan Penggunaan	.139	.193	.114	.718	.476	.465	2.149
Persepsi Kemanfaatan	.240	.138	.263	1.740	.089	.513	1.950
Harga	.122	.115	.138	1.065	.292	.695	1.438
Fitur Layanan	.433	.142	.391	3.041	.004	.707	1.415

a. Dependent Variable: Minat Penggunaan

Tabel Durbin-Watson (DW),  $\alpha = 5\%$ 

n	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU
6	0.6102	1.4002								
7	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964						
8	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866				
9	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
10	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
11	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
12	0.9708	1.3314	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120	2.1766	0.3796	2.5061
13	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
14	1.0450	1.3503	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
15	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
16	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
17	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
18	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
19	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
20	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
21	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
22	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
23	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
24	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
25	1.2879	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
26	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
27	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
28	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
29	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
30	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
31	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
32	1.3734	1.5019	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187
33	1.3834	1.5078	1.3212	1.5770	1.2576	1.6511	1.1927	1.7298	1.1270	1.8128
34	1.3929	1.5136	1.3325	1.5805	1.2707	1.6519	1.2078	1.7277	1.1439	1.8076
35	1.4019	1.5191	1.3433	1.5838	1.2833	1.6528	1.2221	1.7259	1.1601	1.8029
36	1.4107	1.5245	1.3537	1.5872	1.2953	1.6539	1.2358	1.7245	1.1755	1.7987
37	1.4190	1.5297	1.3635	1.5904	1.3068	1.6550	1.2489	1.7233	1.1901	1.7950
38	1.4270	1.5348	1.3730	1.5937	1.3177	1.6563	1.2614	1.7223	1.2042	1.7916
39	1.4347	1.5396	1.3821	1.5969	1.3283	1.6575	1.2734	1.7215	1.2176	1.7886
40	1.4421	1.5444	1.3908	1.6000	1.3384	1.6589	1.2848	1.7209	1.2305	1.7859
41	1.4493	1.5490	1.3992	1.6031	1.3480	1.6603	1.2958	1.7205	1.2428	1.7835
42	1.4562	1.5534	1.4073	1.6061	1.3573	1.6617	1.3064	1.7202	1.2546	1.7814
43	1.4628	1.5577	1.4151	1.6091	1.3663	1.6632	1.3166	1.7200	1.2660	1.7794
44	1.4692	1.5619	1.4226	1.6120	1.3749	1.6647	1.3263	1.7200	1.2769	1.7777
45	1.4754	1.5660	1.4298	1.6148	1.3832	1.6662	1.3357	1.7200	1.2874	1.7762
46	1.4814	1.5700	1.4368	1.6176	1.3912	1.6677	1.3448	1.7201	1.2976	1.7748
47	1.4872	1.5739	1.4435	1.6204	1.3989	1.6692	1.3535	1.7203	1.3073	1.7736
48	1.4928	1.5776	1.4500	1.6231	1.4064	1.6708	1.3619	1.7206	1.3167	1.7725
49	1.4982	1.5813	1.4564	1.6257	1.4136	1.6723	1.3701	1.7210	1.3258	1.7716
50	1.5035	1.5849	1.4625	1.6283	1.4206	1.6739	1.3779	1.7214	1.3346	1.7708
51	1.5086	1.5884	1.4684	1.6309	1.4273	1.6754	1.3855	1.7218	1.3431	1.7701
52	1.5135	1.5917	1.4741	1.6334	1.4339	1.6769	1.3929	1.7223	1.3512	1.7694
53	1.5183	1.5951	1.4797	1.6359	1.4402	1.6785	1.4000	1.7228	1.3592	1.7689
54	1.5230	1.5983	1.4851	1.6383	1.4464	1.6800	1.4069	1.7234	1.3669	1.7684
55	1.5276	1.6014	1.4903	1.6406	1.4523	1.6815	1.4136	1.7240	1.3743	1.7681
56	1.5320	1.6045	1.4954	1.6430	1.4581	1.6830	1.4201	1.7246	1.3815	1.7678
57	1.5363	1.6075	1.5004	1.6452	1.4637	1.6845	1.4264	1.7253	1.3885	1.7675
58	1.5405	1.6105	1.5052	1.6475	1.4692	1.6860	1.4325	1.7259	1.3953	1.7673
59	1.5446	1.6134	1.5099	1.6497	1.4745	1.6875	1.4385	1.7266	1.4019	1.7672
60	1.5485	1.6162	1.5144	1.6518	1.4797	1.6889	1.4443	1.7274	1.4083	1.7671
61	1.5524	1.6189	1.5189	1.6540	1.4847	1.6904	1.4499	1.7281	1.4146	1.7671
62	1.5562	1.6216	1.5232	1.6561	1.4896	1.6918	1.4554	1.7288	1.4206	1.7671
63	1.5599	1.6243	1.5274	1.6581	1.4943	1.6932	1.4607	1.7296	1.4265	1.7671
64	1.5635	1.6268	1.5315	1.6601	1.4990	1.6946	1.4659	1.7303	1.4322	1.7672
65	1.5670	1.6294	1.5355	1.6621	1.5035	1.6960	1.4709	1.7311	1.4378	1.7673
66	1.5704	1.6318	1.5395	1.6640	1.5079	1.6974	1.4758	1.7319	1.4433	1.7675
67	1.5738	1.6343	1.5433	1.6660	1.5122	1.6988	1.4806	1.7327	1.4486	1.7676
68	1.5771	1.6367	1.5470	1.6678	1.5164	1.7001	1.4853	1.7335	1.4537	1.7678
69	1.5803	1.6390	1.5507	1.6697	1.5205	1.7015	1.4899	1.7343	1.4588	1.7680
70	1.5834	1.6413	1.5542	1.6715	1.5245	1.7028	1.4943	1.7351	1.4637	1.7683

Lampiran 12

Tabel r untuk df = 1 - 50

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.9877	0.9969	0.9995	0.9999	1.0000
2	0.9000	0.9500	0.9800	0.9900	0.9990
3	0.8054	0.8783	0.9343	0.9587	0.9911
4	0.7293	0.8114	0.8822	0.9172	0.9741
5	0.6694	0.7545	0.8329	0.8745	0.9509
6	0.6215	0.7067	0.7887	0.8343	0.9249
7	0.5822	0.6664	0.7498	0.7977	0.8983
8	0.5494	0.6319	0.7155	0.7646	0.8721
9	0.5214	0.6021	0.6851	0.7348	0.8470
10	0.4973	0.5760	0.6581	0.7079	0.8233
11	0.4762	0.5529	0.6339	0.6835	0.8010
12	0.4575	0.5324	0.6120	0.6614	0.7800
13	0.4409	0.5140	0.5923	0.6411	0.7604
14	0.4259	0.4973	0.5742	0.6226	0.7419
15	0.4124	0.4821	0.5577	0.6055	0.7247
16	0.4000	0.4683	0.5425	0.5897	0.7084
17	0.3887	0.4555	0.5285	0.5751	0.6932
18	0.3783	0.4438	0.5155	0.5614	0.6788
19	0.3687	0.4329	0.5034	0.5487	0.6652
20	0.3598	0.4227	0.4921	0.5368	0.6524
21	0.3515	0.4132	0.4815	0.5256	0.6402
22	0.3438	0.4044	0.4716	0.5151	0.6287
23	0.3365	0.3961	0.4622	0.5052	0.6178
24	0.3297	0.3882	0.4534	0.4958	0.6074
25	0.3233	0.3809	0.4451	0.4869	0.5974
26	0.3172	0.3739	0.4372	0.4785	0.5880
27	0.3115	0.3673	0.4297	0.4705	0.5790
28	0.3061	0.3610	0.4226	0.4629	0.5703
29	0.3009	0.3550	0.4158	0.4556	0.5620
30	0.2960	0.3494	0.4093	0.4487	0.5541
31	0.2913	0.3440	0.4032	0.4421	0.5465
32	0.2869	0.3388	0.3972	0.4357	0.5392
33	0.2826	0.3338	0.3916	0.4296	0.5322

34	0.2785	0.3291	0.3862	0.4238	0.5254
35	0.2746	0.3246	0.3810	0.4182	0.5189
36	0.2709	0.3202	0.3760	0.4128	0.5126
37	0.2673	0.3160	0.3712	0.4076	0.5066
38	0.2638	0.3120	0.3665	0.4026	0.5007
39	0.2605	0.3081	0.3621	0.3978	0.4950
40	0.2573	0.3044	0.3578	0.3932	0.4896
41	0.2542	0.3008	0.3536	0.3887	0.4843
42	0.2512	0.2973	0.3496	0.3843	0.4791
43	0.2483	0.2940	0.3457	0.3801	0.4742
44	0.2455	0.2907	0.3420	0.3761	0.4694
45	0.2429	0.2876	0.3384	0.3721	0.4647
46	0.2403	0.2845	0.3348	0.3683	0.4601
47	0.2377	0.2816	0.3314	0.3646	0.4557
48	0.2353	0.2787	0.3281	0.3610	0.4514
49	0.2329	0.2759	0.3249	0.3575	0.4473
50	0.2306	0.2732	0.3218	0.3542	0.4432



Lampiran 13

Tabel Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

Lampiran 14

Tabel Titik Persentase Distribusi t (df = 41 - 80)

Pr df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526

## Lampiran 15

### *Curriculum Vitae*

#### **Data pribadi**

Nama : Eka Wirajuang Daurrohmah  
Tempat, tanggal lahir : Demak, 6 Agustus 1994  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Alamat : Perumahan Taman Asoka 3 No. 13, Jongke  
Lor Rt 02 Rw 26, Sendangadi, Mlati,  
Sleman, Yogyakarta  
Contac Person : 089612684958  
E-mail : ekawirajuang@gmail.com  
Pendidikan Formal : 1999 – 2000 SDN Kunir 02  
2001 – 2005 MI/SDIT Sultan Agung  
2005 – 2008 MTsN Yogyakarta I  
2008 – 2011 MAN Yogyakarta III  
2011- 2015 Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga



Yogyakarta, 23 Rajab 1436 H  
11 Mei 2015 M

Eka Wirajuang D.