

**PENGARUH PENGETAHUAN DAN PERSEPSI SANTRI  
TENTANG PERBANKAN SYARIAH TERHADAP NIAT  
MENGGUNAKAN PRODUK BANK SYARIAH DI  
YOGYAKARTA**

(Studi Kasus di Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah Yogyakarta)



**SKRIPSI**

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

**Disusun Oleh:**

**DIAH TRI KUMALASARI  
NIM. 12820080**

**Dosen Pembimbing:**

**Dr. Ahmad Bunyan Wahib, M.Ag.,MA**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2016**

## **ABSTRAK**

Perbankan syariah adalah *Islamic Banking* yang mempunyai fungsi utama yaitu menghimpun dana masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkan. Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang operasionalnya dan produknya dikembangkan berlandaskan Al-Quran dan Hadits. Promosi produk bank syariah kini sudah memasuki wilayah luas. Namun masih jarang promosi perbankan syariah memasuki lingkungan para santri yang banyak mempelajari ilmu agama yang relevan dengan tujuan perbankan syariah yang merubah pola pikir masyarakat dalam memandang bank syariah. Di sisi lain, santri belum mengetahui secara rinci terkait pengetahuan produk bank syariah. Untuk itu pengetahuan dan persepsi sangat berpengaruh terhadap niat menggunakan produk bank syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh, pengetahuan dan persepsi santri tentang perbankan syariah terhadap niat menggunakan produk menabung bank syariah. Teknik pengambilan sampel penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif yaitu data yang digunakan dalam penelitian berupa angka-angka dan seluruh data dianalisis dengan menggunakan *software SPSS 16.0 for windows*. Sampel dari penelitian ini adalah santri putra dan putri Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah Yogyakarta yang berjumlah 100 responden. Data yang terkumpul dianalisis dengan menggunakan analisis regresi linear berganda. Penelitian ini menggunakan data primer, yaitu mengumpulkan data dengan cara membagikan kuisioner. Adapun variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah pengetahuan santri dan persepsi santri tentang bank syariah. Sedangkan niat santri menggunakan produk menabung bank syariah di Yogyakarta merupakan variabel dependen.

Hasil penelitian ini menunjukkan hasil uji F, bahwa model berpengaruh signifikan, yaitu niat santri menggunakan produk menabung bank syariah di Yogyakarta dipengaruhi oleh pengetahuan dan persepsi santri tentang bank syariah. Hasil uji parsial menunjukkan bahwa variabel independen yang terdiri dari pengetahuan dan persepsi santri tentang perbankan syariah berpengaruh positif signifikan terhadap niat santri menggunakan produk menabung bank syariah.

Kata Kunci : Pengetahuan santri, Persepsi Santri, Perbankan Syariah, Produk Menabung, Bank Syariah.

## **ABSTRACT**

The sharia bank is islamic banking who have major function of that is raised funds the community and menyurukan back to poor people.Bank syariah is a financial institution that operating and their products developed based on from it and hadith.Product promotion shariah bank had entered large areas, is it entered environment pesantren who statusp him as santri also attends many study religion relevant for the purpose the banking industry in change the pattern of think the community see syariah banks.But on the other hand, santri did not know in detail related knowledge products syariah banks.For that knowledge and perceptions good affect on intention to use the bank syariah.

This study attempts to analyze the influence of knowledge and perceptions of islamic banking industry student against intention to use the savings bank syariah .To technique the sample purposive use of sampling .The research is the quantitative data used in research of numbers and all of the data analyzed using sofware spss 16.0 for windows .Samples from students is santri boys and girls Islamic Boarding House al-luqmaniyyah yogyakarta respondents were 100 , data collected analyzed by using analysis linear regression multiple .This research using data primary , namely collect data by means of distributing kuisisioner .But independent variable used in research is knowledge student and perception santri about syariah banks .While santri intention to use the savings sharia bank yogyakarta is dependent variable .

The result of this research showed the results of the f shows that model significant, namely intention santri use prodak savings bank syariah in yogyakarta influenced by knowledge and perceptions student on the bank of syariah. And the results of the partial, the independent variable consisting of knowledge and perceptions student on banking syariah have had a positive impact significant impact on intention santri to use the savings sharia bank.

**Keywords** : knowledge of students, perceptions of students, Islamic banking. Saving product.



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

FM-UINSK-BM-05-06/RO

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Sdri. Diah Tri Kumalasari

Kepada

Yth. Dekan Fakultan Ekonomi Dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah membaca, meneliti, memberi petunjuk, dan mengoreksi serta melakukan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudari:

Nama : Diah Tri Kumalasari

NIM : 12820080

Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Santri tentang  
Perbankan Syariah terhadap Niat Menggunakan Produk  
Menabung Bank Syariah di Yogyakarta

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Perbankan Syariah Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 11 Agustus 2016

Pembimbing Skripsi



Dr. Ahmad Bunyan Wahib, M.A., MA  
NIP. 19750326 199803 1 002



**PENGESAHAN SKRIPSI**  
**Nomer : B-1095/Un.02/DEB/PP.05.3/08/2016**

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

**Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Santri Tentang Perbankan Syariah  
Terhadap Niat Menggunakan Produk Bank Syariah di Yogyakarta  
(Studi Kasus di Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Diah Tri Kumalasari  
NIM : 12820080  
Telah dimuqasyahkan pada : 19 Agustus 2016  
Nilai : A-  
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi Bisnis Islam Sunan Kalijaga  
Yogyakarta

**TIM MUNAQSYAH:**  
Ketua Sidang

Dr. Ahmad Bunyan Wahib, M.Ag.,M.A  
NIP. 19750326 199803 1 002

PENGUJI I

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si  
NIP. 19661119 199203 1 002

PENGUJI II

Drs. Slamet Khilmi, M.SI.  
NIP. 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 25 Agustus 2016  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ekonomi Islam  
Dekan,

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

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Diah Tri Kumalasari

Nim : 12820080

Jurusan-Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Santri Tentang Perbankan Syariah Terhadap Niat Menggunakan Produk Menabung Bank Syariah Di Yogyakarta**" adalah benar-benar merupakan hasil karya pengusungan sendiri bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dari karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada ditangan penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu*

Yogyakarta, 19 Sya'ban 1437 H  
26 Mei 2016

Penyusun



## **PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**

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

Nama : Diah tri Kumalasari  
NIM : 12820080  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Dengan 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:

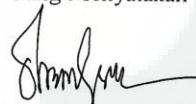
**“Pengaruh Pengetahuan Dan Persepsi Santri Tentang Perbankan Syariah Terhadap Niat Menggunakan Produk Menabung Bank Syariah Di Yogyakarta ”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/Formatkan, mengelola dalam bentuk pengkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir skripsi saya selama tetap mencantum saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 11 Agustus 2016

Yang Menyatakan



Diah Tri Kumalasari

NIM: 12810053

## 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	Alîf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	j	je
ح	Hâ'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	kadan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ص	syin	sy	esdan ye
ض	sâd	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ط	dâd	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ظ	tâ'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ع	zâ'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ف	‘ain	‘	koma terbalik di atas
ق	gain	g	ge
ك	fâ'	f	ef
ل	qâf	q	qi
م	kâf	k	ka
ن	lâm	l	‘el
و	mîm	m	‘em
ه	nûn	n	‘en
ه	wâwû	w	w
ه	hâ'	h	ha
ء	hamzah	,	apostrof
ي	yâ'	Y	ye

## B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَعَدِّدَةٌ	ditulis	Muta‘addidah
عَدَّةٌ	ditulis	‘iddah

## C. Ta` marbutah ditulis h

1. Bila dimatikan ditulis h

حَكْمَةٌ	ditulis	Hikmah
عَلَةٌ	ditulis	‘illah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafalaslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كَرَامَةُ الْأُولِيَّا	ditulis	Karāmah al-auliyā’
------------------------	---------	--------------------

3. Bila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زَكَاةُ الْفِطْرِ	ditulis	Zakāh al-fitri
-------------------	---------	----------------

## D. Vocal pendek

— ۚ — فَعْلٌ	Fathah	ditulis	A fa’ala
— ۖ — ذَكْرٌ	kasrah	ditulis	i žukira
— ۜ — دَمَّمٌ	dammah	ditulis	u

يذهب		ditulis	yažhabu
------	--	---------	---------

### E. Vocal panjang

1	Fathah + alif جاھلیyah	ditulis	Ā jāhiliyyah
2	fathah + ya' mati تنسی	ditulis	ā tansā
3	kasrah + ya' mati کریم	ditulis	ī karīm
4	dammah + wawumati فروض	ditulis	ū furūd

### F. Vocal rangkap

1	Fathah + ya' mati بینکم	ditulis	Ai bainakum
2	fathah + wawumati قول	ditulis	au qaul

### G. Vocal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	A'antum
أَعْدَتْ	ditulis	U'iddat
لَنْ شَكِرْتُمْ	ditulis	La'insyakartum

### H. Kata sandang alif + lam

- Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "l".

القرآن	Ditulis	Al-Qur'ān
--------	---------	-----------

القياس	Ditulis	Al-Qiyās
--------	---------	----------

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السماء	Ditulis	As-Samā'
الشمس	ditulis	Asy-Syams

### I. Penulisan kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	Ditulis	Žawī al-furūd
أهل السنة	ditulis	Ahl as-Sunnah

## MOTTO

*“Dengan Bersyukur Bisa Menikmati Hidup Lebih  
Dekat Dengan Kemudahan ”*

*Banyak hal yang bisa menjatuhkanmu.*

*Tapi satu-satunya hal yang benar-benar dapat  
menjatuhkanmu adalah sikapmu sendiri.*

*-RA Kartini-*

## HALAMAN PERSEMPAHAN

Alhamdulillah,,

Segala puji bagiMu, Tuhan yang memberi kemudahan  
Kubersujud dihadapanMu, Engkau yang Maha Dekat, yang Maha Mengetahui apa  
yang aku butuhkan sampai dipenghujung awal perjuanganku.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

ALLAH SWT yang selalu melimpahkan Berkah dan RahmatNya  
Nabi Muhammad SAW yang menjadi penerang seluruh ummatnya  
Ayahku **Purwadi** dan Ibuku **Sri Hartiwi** yang tidak pernah lepas selalu  
mendoakanku.

Kakakku **Eko Eni Setiyaningsih** dan **Khasan Khaeroni** beserta **Muhammad Shobri Nur** yang selalu mendukungku

Kakakku **Dwi Indriyanti** dan **Budi Harto** beserta **Margaret Salwa Ezar Septyani** dan **Aisyah Cleva Anastasya** yang selalu ada untuk membantuku

Semoga kita selalu dekat dengan Allah yang selalu melimpahkan kasih  
sayang

Almamater Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun skripsi dalam rangka memperoleh gelar strata satu (S-1) di Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini. Atas dukungan dan bantuan tersebut maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si selaku Kaprodi Perbankan Syariah
4. Bapak Dr. Ahmad Bunyan Wahib, M.Ag.,MA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi
5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas segala ilmu yang diberikan
6. Seluruh Pegawai/Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu penulis dalam mengurus segala keperluan selama masa perkuliahan dan skripsi
7. Teman teman seperjuangan prodi Perbankan Syariah angkatan 2012
8. Keluarga besar Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah yang selalu mendukung jalannya proses penyelesaian skripsi ini.
9. Pengurus pusat dan komplek Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah Yogyakarta
10. Penduduk kamar tiga yang selalu mengisi hari-hari dengan suka duka (Laily tetanggaku, mbak Ida gunung kidul, Ai Sahidah Garut, Nurel Bekasi, Kamidah Indramayu, Rahayu Bantul, Duroh Banyuwangi, Teh Dian Tasik,

- mbk Ina Magetan, Nining Kebumen, mbak Nikmah Kebumen, Riva Banjar, Sifa Cilacap dan mbak Ratna Purworejo)
11. Keluarga kelas Perbankan Syariah C
  12. Teman-teman KKN 86 kel.125 (Mas Atif, Bang Huda, Aa' Ceng, Indra, Halim, Ri'a, Azmi dan Vina)

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Penulis berharap bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembacanya. Aamiin yaa rabballaalamiin.

Yogyakarta, 26 Mei 2016  
Penulis

Diah Tri Kumalasari

## DAFTAR ISI

Halaman

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>SURAT PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>viii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>xii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxi</b>

### BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Pembahasan.....	8

### BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

2.1. Telaah Pustaka .....	9
2.2. Kerangka Teori .....	12
2.2.1 Perbankan Syariah .....	12
2.2.1.1 Pengertian Bank Syariah .....	12
2.2.1.2 Prinsip-Prinsip dan Produk Kegiatan Operasional Bank Syariah.....	13
2.2.1.3 Produk Tabungan Bank Syariah .....	16
2.3 Persepsi.....	21
2.4 Pengetahuan .....	22
2.5 Niat .....	23
2.6 Keraangka Pemikiran .....	24
2.7 Hipotesis .....	23

## **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Desain Penelitian.....	27
3.2 Tempat dan waktu Penelitian.....	27
3.3 Jenis dan sumber penelitian .....	28
3.3.1 Data Primer.....	28
3.3.2 Data Sekunder.....	28
3.4 Populasi dan Sampel .....	28
3.4.1 Populasi .....	28
3.4.2 Sampel.....	27
3.5 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	29
3.5.1 Variabel Dependen.....	29
3.5.2 Variabel Independen .....	28
3.5.2.1 Persepsi tentang Perbankan Syariah.....	30
3.5.2.2 Pengetahuan Tentang Perbankan Syariah.....	30
3.6 Pengujian Instrumen.....	31
3.6.1 Pengembangan Instrumen .....	32
3.6.2 Teknik Pengukuran Instrumen.....	33
3.7 Pengujian Instrumen penelitian.....	33
3.7.1 Uji Validitas.....	34
3.7.2 Uji Reliabilitas .....	34
3.8 Metode Analisis Data .....	35
3.8.1 Analisis Deskriptif .....	35
3.8.2 Analisis Kuantitatif .....	36
3.8.2.1 Uji Normalitas .....	36
3.8.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	36
3.8.2.2.1 Multikolinearitas.....	36
3.8.2.2.2 Uji Heteroskedastisitas .....	37
3.8.2.3 Analisis Regresi Berganda.....	39
3.7.3.1 Uji F.....	38
3.7.3.2 Uji R <sup>2</sup> .....	40
3.7.3.3 Uji t .....	40

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

4.1 Deskripsi Umum Penelitian .....	41
4.2 Gambaran Umum Pondok Pesantren .....	41
4.3 Deskripsi Hasil Penelitian.....	48
4.3 Karakteristik Responden .....	70
4.3.1 Jenis kelamin responden .....	47
4.3.2 Pendidikan Responden .....	49
4.3.3 Usia Responden.....	48
4.4 Analisis Kuantitatif.....	50
4.4.1 Pengujian Instrumen Penelitian .....	49
4.4.1.1 Uji Validitas.....	49
4.4.1.2 Uji Reliabilitas .....	51
4.4.2 Uji Normalitas .....	52
4.4.3 Uji Asumsi Klasik.....	55

4.4.3.1 Uji Asumsi Klasik .....	55
4.4.3.2 Uji Heteroskedatisitas .....	56
4.4.4 Pengujian Hipotesis .....	57
4.4.4.1 Uji Simultan (Uji F) .....	57
4.4.4.2 Analisis Regresi Berganda .....	58
4.4.4.3 Koefisien Determinasi.....	58
4.6.3 Uji Parsial (Uji Statistik t) .....	59
4.7 Pembahasan.....	61
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan .....	65
5.2 Keterbatasan.....	66
5.3 Saran .....	67
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>117</b>

## **DAFTAR TABEL**

	Halaman
Tabel 3.1: Kisi-Kisi Instrumen Penelitian.....	31
Tabel 3.2: Variabel, Alternatif Jawaban dan Skor <i>Skala Likert</i> Instrumen .....	32
Tabel 4.1: Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	46
Tabel 4.2: Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	48
Tabel 4.3: Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	48
Tabel 4.4: Hasil Uji Validitas .....	50
Tabel 4.5: Hasil Uji Reliabilitas .....	51
Tabel 4.6: One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	52
Tabel 4.7: Hasil Uji Multikolinearitas .....	54
Tabel 4.8: Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	55
Tabel 4.9: Hasil Uji Uji Anova atau F Test.....	56
Tabel 4.10: Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	57
Tabel 4.11: Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	58

## **DAFTAR GAMBAR**

	Halaman
Gambar 4.1: Histogram Uji Normalitas Data.....	53
Gambar 4.1: Grafik Normal Plot .....	21

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian

Lampiran 2: Data Responden

Lampiran 3: Data Jawaban Responden

Lampiran 4: Hasil Olah Data SPSS

Lampiran 5: Curriculum Vitae

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Pada zaman yang modern, abad ke-20 ini masyarakat Indonesia masih menduduki sebagai kaum mayoritas dari warga Islam. Sehingga banyak masyarakat yang seharusnya menggunakan transaksi sehari-hari dengan prinsip syariah atau melakukan secara Islami. Salah satunya dengan menggunakan Lembaga Keuangan Syariah, yaitu Bank syariah yang secara silosofis mempunyai arti bank yang aktivitasnya meninggalkan masalah riba (Amir Machmud dan Rukmana, 2010:4). Karena dalam Islam menggunakan sistem riba hukumnya haram.

Bank syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga. Bank Islam atau biasa disebut dengan bank tanpa bunga, adalah lembaga keuangan atau perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berdasarkan pada Al-Quran dan Hadits Nabi Muhammad SAW. Perbankan syariah dalam peristilahan internasional dikenal sebagai *Islamic Banking*. Peristilahan dengan menggunakan kata *Islamic* tidak dapat dilepaskan dari asal-usul sistem perbankan syariah itu sendiri. Bank syariah pada awalnya dikembangkan sebagai suatu respon dari kelompok ekonom dan praktisi perbankan muslim yang berupaya mengakomodasi desakan dari berbagai pihak yang menginginkan agar tersedia jasa transaksi keuangan yang dilaksanakan sejalan dengan nilai, moral dan prinsip-prinsip syariah. Uatamanya adalah berkaitan dengan

pelanggaran dengan peraktik riba, kegiatan *maisir* (spekulasi), dan *gharar* (ketidak jelasan) (Muhammad 2005:15). Istilah tersebut meyakinkan untuk para nasabah untuk melakukan transaksi dengan syariah dan secara hukum Islam yang benar. Selain itu, para nasabah juga ada yang mengetahui dan ada yang tidak, sehingga ada yang masih menganggap seperti bank umum.

Dalam praktik bank konvensional salah satunya adalah memberikan jasa-jasa bank lainnya. Jasa bank adalah semua aktivitas bank, baik secara langsung maupun tidak langsung yang berkaitan dengan tugas dan fungsi bank sebagai lembaga intermediasi, yaitu lembaga yang memperlancar terjadinya perdagangan, memperlancar terjadinya peredaran uang serta sebagai lembaga yang memberikan jaminan kepada nasabahnya akan tetapi dalam proesnya masih menggunakan riba. Tujuan pemberian jasa-jasa bank ini adalah untuk mendukung dan memperlancar kegiatan menghimpun dana dan menyalurkan dana (Dwi Nuraini Ichsan 2014:104). Berdasarkan teori di atas nasabah atau masyarakat yang masih menganggap bahwa perbankan syariah dan konvensional sama harus dijelaskan kepada mereka.

Bank syariah mempunyai peranan yang sangat penting terutama produk menabung yang secara mikro tabungan menjaga konsumsi masa datang (Nurmala Dewi SE Sy 2015:18). Sehingga sarana-sarana yang disediakan oleh perusahaan sangatlah mudah untuk digunakan nasabah, sehingga minat nasabah bertambah dan para konsumen lebih memilih untuk menjadi nasabah bank syariah yang merasa termudahkan oleh fasilitas bank syariah. Di Indonesia yang mayoritas beragama Islam dengan berdirinya bank

syariah diharapkan berdampak kepada masyarakat muslim untuk menggunakan produk bank syariah. Khususnya di Yogyakarta yang mahasiswanya sebagian adalah santri disebuah pondok pesantren. Sehingga sudah ada yang mengetahui secara pasti tentang perbankan syariah. Namun, masih ada santri pondok pesantren Al-Luqmaniyyah yang berada di Yogyakarta dan mayoritas santrinya adalah mahasiswa, yang masih menggunakan jasa bank konvensional yang dikarenakan masih belum mengetahui lebih jelas tentang penbankan syariah.

Santri pondok pesantren Al-Luqmaniyyah merupakan masyarakat yang sebagian besar bukan asli Yogyakarta dan berpendidikan yang aktif dalam lembaga pendidikan Islam dan sekaligus tentunya mereka pernah dengar dan mengerti sedikit mengenai perbankan syariah, dan pastinya pernah menggunakan jasa lembaga keuangan syariah maupun non syariah untuk kepentingan pribadi, karena hal transaksi, atau untuk menjaga amannya keuangan. Semakin tinggi perkembangan yang pesat perbankan syariah, bagaimanakah peran santri untuk menggunakan fasilitas yang disediakan bank syariah saat ini. Kegiatan dengan rutinitas santri yang biasa mengaji dengan banyak mempelajari agama. Terutama dalam belajar Muamalah dalam fiqh dan bagaimana mewujudkan apa yang sudah dipelajari sehari-hari melalui muamalah atau yang lain. Sehingga bank syariah di Yogyakarta sangat besar peluangnya untuk mempromosikan produk kepada mereka.

Ada beberapa faktor masyarakat memilih menjadi nasabah di perbankan syariah, dan yang paling tinggi alasan nasabah memilih menjadi

nasabah bank syariah adalah persepsi. Sedangkan dari perbankan syariah sendiri mempunyai istilah untuk masyarakat yaitu salah satu elemen terpenting dalam dunia perbankan, dengan istilah tersebut masyarakatlah yang akan menjadi nasabah bank syariah (Dr Haryadi 2007:2). Bahkan ada juga yang sudah mempelajari tentang muamalah dalam kajian fiqih, namun masih tetap menganggap perbankan syariah sama dengan perbankan konvensional.

Salah satu faktor yang penting mendasar dalam mengembangkan produk-produk perbankan syariah di kalangan santri adalah pengetahuan dan persepsi, karena dengan pengetahuan mereka terkadang banyak santri yang masih belum mengetahui sistem bank syariah. Sedangkan persepsi sendiri, walaupun santri sudah mengetahui muamalah di pondok pesantren, akan tetapi masih ada santri yang mempunyai persepsi berbeda-beda mengenai bank syariah sendiri. Pengetahuan merupakan pengalaman aktual yang tersimpan dalam kesadaran manusia. Pengetahuan adalah informasi yang dimiliki manusia mengenai produk dan jasa (produk dan jasa bank syariah) (Wiwiek Robiatul Adawiyah 2010:193). Informasi bisa diperoleh melalui berbagai media seperti iklan pada majalah, televisi, koran, radio, pemflet, bahkan bisa juga melalui pengalaman seseorang. Sedangkan proses pengetahuan itu muncul dari diri seseorang dengan tiga aspek pengukuran yaitu kognitif, afektif dan psikomotorik (Solichin, Mohammad Muchlis:2012). Sedangkan pengetahuan yang sekarang dibahas adalah

konsep afektif, dimana perilaku seperti perasaan, minat, sikap, emosi dan nilai mengenai bank syariah.

Selain itu adalah peran pebankan syariah untuk melakukan sosialisasi kepada kalangan santri terkait tentang pengetahuan definisi perbankan syariah, pengetahuan tentang prinsip-prinsip dan macam-macam produknya. Supaya santri tahu bahwa perbankan syariah adalah bank yang menggunakan prinsip syar'i sesuai dengan Al-Quran dan Hadits.

Penelitian-penelitian sebelumnya juga ada yang mengatakan bahwa niat juga mendukung sebagai keputusan untuk menjadi nasabah bank syariah. Niat beli yang merupakan prediktor tunggal terbaik terhadap perilaku sesungguhnya (Munandar 2014:75). Sehingga para masyarakat, calon nasabah maupun santri yang berniat untuk menggunakan bank syariah akan semakin bulat untuk menuju keputusan menjadi nassabah bank syariah.

Penelitian tentang pengaruh persepsi dan pengetahuan terhadap niat menggunakan produk pada bank syariah telah banyak dilakukan sebelumnya, diantaranya adalah *pertama* penelitian Irfan Hidayat dengan judul “Analisis minat beli produk gadai emas bank BPD DIY Syariah ditinjau dari pengetahuan produk dan prinsip operasional gadai emas syariah”. *Kedua* penelitian dari Hendi Irawan dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memutuskan Menabung di Bank Syariah Mandiri cabang Malang”. *Ketiga* penelitian dari Intan Amani yang berjudul “Persepsi Santri Al-Munawwir Krapyak Yogyakarta terhadap Perbankan Syariah”.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penyususun bermaksud untuk mengkaji pengaruh pengetahuan dan persepsi santri tentang perbankan syariah terhadap minat memilih produk yang akan penulis susun dalam skripsi yang berjudul ***Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Santri Tentang Perbankan Syariah Terhadap Niat Menggunakan Produk Menabung Bank Syariah di Yogyakarta (Studi kasus di Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah Yogyakarta )***

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian di atas maka permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini adalah :

- 1 Bagaimanakah pengaruh persepsi santri menganai Bank Syariah terhadap niat santri Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah Yogyakarta dalam memilih produk menabung Bank Syariah di Yogyakarta?
- 2 Bagaimanakah pengaruh pengetahuan tentang perbankan syariah terhadap niat santri Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah Yogyakarta dalam menggunakan produk menabung Bank Syariah di Yogyakarta?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini antara lain adalah :

1. Untuk menjelaskan sejauh mana persepsi santri mengenai perbankan syariah terhadap niat santri Al-Luqmaniyyah Yogyakarta dalam menggunakan produk menabung perbankan syariah di Yogyakarta.
2. Menganalisis pengaruh pengetahuan definisi, pengetahuan prinsip-prinsip dan pengetahuan produk-produk perbankan syariah terhadap niat santri Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah Yogyakarta dalam menggunakan produk menabung Bank Syariah di Yogyakarta.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Manfaat penelitian ini adalah :

1. Kegunaan ilmiah

Hasil penelitian ini, diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran santri Al-Luqmaniyyah beserta pembaca dan dapat dijadikan sebagai rujukan tentang pengaruh pengetahuan dan persepsi santri Al-Luqmaniyyah tetang perbankan syariah terhadap niat santri Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah Yogyakarta dalam menggunakan produk menabung Bank Syariah di Yogyakarta.

2. Kegunaan Terapan

Hasil yang diperoleh dari penelitian diharapkan menjadi masukan bagi pihak-pihak yang berkepentingan khususnya bagi penyusun, umumnya bagi instansi yng berangkutan dan lembaga-lembaga yang berkecimpung dalam ekonomi dan bisnis khususnya Bank Syariah.

## **1.5 Sistematika Pembahasan**

Penyusunan skripsi ini akan disajikan dalam sistematika pembahasan yang terdiri dari 5 (lima) bab, yaitu:

**Bab I Pendahuluan** yang berisi penjelasan yang bersifat umum, yaitu mengenai latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan, dan manfaat penelitian berserta sistematika penulisan.

**Bab II Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis** yang terdiri dari tinjauan teoritis tentang informasi mengenai variabel-variabel yang diteliti, telaah pustaka, kerangka berfikir dan hubungan antar variabel, dan hipotesis.

**Bab III Metode Penelitian** yang di dalamnya berisikan penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data.

**Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan** yang di dalamnya terdiri dari hasil analisis pengolahan data, baik pengolahan data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang dilakukan, serta pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

**Bab V Simpulan, Implikasi, dan Saran** yang di dalamnya berisikan kesimpulan dan saran dari hasil analisis data yang telah dilakukan dalam penelitian.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Simpulan**

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Dari penelitian ini diketahui bahwa santri yang menjadi sampel dalam penelitian ini bejumlah 100, diantaranya 32 laki-laki dn 68 perempuan, dengan pendidikan formal 95 santri di perguruan tinggi dan 5 lainnya di pendidikan non formal di pondok pesantren, dan sebagian besar berumur 21sampai 25 tahun.
2. Dari hasil penelitian ini diperoleh bahwa minat santri Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah terhadap menggunakan produk menabung di bank syariah tinggi, karena secara pengetahuan mereka lebih mengetahui transaksi syariah sebagimana yang mereka ketahui dalam agama Islam yang mereka pelajari dalam pembelajaran fiqh dalam bab muamalah.
3. Berdasarkan hasil pengujian koefisien determinasi diperoleh Adjusted R<sup>2</sup> adalah sebesar 0,297 atau 28%. Hal ini berarti bahwa dengan lima variabel independen yang meliputi persepsi dan pengetahuan tentang bank syariah dapat mewakili 28% variabel yang mempengaruhi variabel niat menggunakan produk menabung bank syariah di Yogyakarta, sedangkan sisanya (100% - 28% = 72%) dijelaskan oleh variabel lain di luar model yang digunakan.

4. Pengaruh persepsi santri tentang perbankan syariah signifikan terhadap niat santri menggunakan produk menabung bank syariah di yogyakarta. Hal ini dibuktikan dari nilai t hitung sebesar 2,540, dengan nilai signifikan sebesar 0,013 lebih besar dari 0,05 ( $0,013 > 0,05$ ) dan koefisien regresi mempunyai nilai positif sebesar 11,219. Sedangkan pengaruh pengetahuan santri tentang perbankan syariah terhadap niat santri menggunakan produk menabung bank syariah di yogyakarta. Hal ini dibuktikan dari t hitung sebesar 3,875 dengan nilai signifikan 0,000 lebih besar dari 0,05 dan koefisiensi regresi mempunyai nilai positif sebesar 0,333.

## 5.2 Keterbatasan

1. Dalam penelitian ini peneliti hanya meneliti sebagian dari santri Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah yang sudah mempelajari fiqh bab muamalah.
2. Periode waktu penelitian yang masih terbatas, yaitu bulan april 2016 sampai bulan mei 2016 terkait niat santri terhadap menggunakan produk menabung bank syariah.
3. Penelitian ini hanya membatasi niat santri terhadap menggunakan produk menabung di bank syariah melalui persepsi dan pengetahuan mereka tentang perbankan syariah.

### 5.3 Saran

1. Bagi bank syariah yang berada di Yogyakarta diharapkan selanjutnya lebih berinovasi dan kreatif dalam promosi produk dan tempat promosi. Selain di fakultas ekonomi bisnis dan ekonomi bisnis Islam, di Yogyakarta juga banyak pesantren-peantren yang sebagian besar menggunakan jasa bank untuk bertransaksi.
2. Bagi peneliti selanjutnya agar dapat menambah faktor-faktor niat menggunakan produk lainnya juga, karena diharapkan santri tidak hanya menggunakan produk menabung di bank syariah saja.

## DAFTAR PUSTAKA

Buku :

- Adiwarman. 2010. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Edisi keempat. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Andriantoro, Nur dan Bambang Supomo. 2011. *Metode penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen* Yogyakarta: BPFE.
- Ansari Ending Saifuddin. 1987. *Ilmu Filsafat Dan Agama* Jakarta: Bina Ilmu.
- Arikunto, Suharsimi. 2006. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Ghazali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Cetakan IV. Semarang: Badan penerbit UNDIP.
- Hamka. 1985. *studi Islam*. Jakarta: Penerbit Pustaka.
- Hasan Alwi. 2007. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Edisi Ketiga, Jakarta: Balai Pustaka
- Ichsan, Dwi Nuraini. 2014. *Perbankan Umum dan Syariah*. Edisi kesatu. Banten: Universitas Terbuka.
- Irawan, Soehartono. 2000. *Metode Penelitian Sosial*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Kasmir. 2010. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Edisi keempat. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kotler, Philip, and Kevin Lane Keller. 2009. *Marketing Manajemen*. Edisi 12 Bahasa Indonesia. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip, and Kevin Gary Armstrong. 2008. *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Edisi 12 Bahasa Indonesia. Jakarta: Erlangga.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah*. Edisi kedua. Yogyakarta: unit Penerbitan dan Percetakan STIM YKPN.
- . 2008. *Manajemen Bank Syariah*. Edisi kedua. Yogyakarta: unit Penerbitan dan Percetakan STIM YKPN.

- . 2011. *Manajemen Bank Syariah*. Edisi ketiga. Yogyakarta: unit Penerbitan dan Percetakan STIM YKPN.
- . 2009. *Ekonometrika: Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan SPSS 17*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Solichin, Mohammad Muchlis. 2012 *Psikologi Belajar : Aplikasi Teori-Teori Belajar Dalam Proses Pembelajaran*, Yogyakarta: Suka Press, 2012.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabet.
- . 2013. *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabet.
- Sunarto. 2003. *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Amus
- Trisadini. 2013. *Transaksi Bank SYARIAH*. Jakarta:PT Bumi Aksara.
- Sulaiman Umar. 2006. *Fiqih Niat*. Jakarta: Gema Insani
- Skripsi :
- Amani, Intan. 2010. “Persepsi Santri Al-Munawwir Krupyak Yogyakarta terhadap Perbankan Syariah”. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Dewi, Nurmala. 2014. “Pengaruh Pengetahuan Produk menabung dan Nisbah Bagi Hasil terhadap Keputusan menjadi Nasabah di BTM Mentari Ngutut Tulungagung”. *Skripsi*. Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
- Hidayati, Irfan. 2012. “Analisi minat beli produk gadai emas bank BPD DIY Syariah ditinjau dari pengetahuan produk dan prinsip operasional gadai emas syariah”. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Irawan, Hendi. 2008. “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memutuskan Menabung di Bank Syariah Mandiri cabang Malang”. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Jurnal :
- Adawiyah, Wiwiek Rabiatul. 2010. “Pertimbangan, Pengetahuan, dan Sikap Konsumen Individu terhadap Bank Syariah”. *Jurnal ekonomi pembangunan Vol 11 No.2 2010: 191-201*.

Haryadi, 2007, "Persepsi Masyarakat terhadap Perbankan Syariah". *Jurnal Bisnis Manajemen Vol 7 No.2 2007:189-204.*

Munandar. 2014. "Pengaruh Sikap dan Norma Subyektif terhadap Niat Menggunakan Produk Perbankan Syariah pada Bank Aceh Syariah di Kota Lhokseumawe". *Jurnal visioner dan strategis Vol.3 No.2.*

Maski Ghazali,2010. "Analisis Keputusan Nasabah Menabung:Pendekatan Komponen dan Model Logistik Studi pada Bank Syariah Malang ". *Journal of Indonesian Applied Economics Vol.4 No.1 2010*

Sumber lain : <https://pplq.wordpress.com>

## **LAMPIRAN 1**

### **KUESIONER PENELITIAN**

Kepada Yth.

**Santri Putra/ Santri Putri**

**Pondok Pesantren Al Luqmaniyyah Yogyakarta**

di Tempat

***Assalamu'alaikum Wr. Wb.***

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya

Nama : Diah Tri K

NIM : 12820080

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Adalah mahasiswa yang sedang melakukan penelitian guna penyusunan skripsi

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, maka dengan kerendahan hati saya mohon santri putra / santri putri Pondok Pesntren Al-Luqmaniyyah untuk berkenan mengisi angket yang terlampir.

Atas kerjasama dan kesediaannya santri putra/ santri putri Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah, sebelum dan sesudahnya saya ucapkan terima kasih, semoga akan menjadi amal kebaikan yang diterima Allah SWT.  
Amin

***Wassalamu'alaikum Wr. Wb.***

Peneliti

**Diah Tri Kumalasari**

**12820080**

Data responden, berilah tanda silang (x) ika ada alternatif jawaban

1. Nama :.....
2. Alamat:.....
3. TTL :.....
4. Jenis kelamin
  - a. Laki-Laki
  - b. Perempuan
5. Usia santri
  - a. 16th-20th
  - b. 21th-25th
  - c. 26th-30th
  - d. >30th
6. Pendidikan terakhir
  - a. SMA/MA/SMK
  - b. Perguruan Tinggi

Petunjuk pengisian

Berilah tanda silang (X) pada jawaban a, b, c dan d yang tersedia dan seuai dengan pilihan jawaban anda.

- |                  |                        |
|------------------|------------------------|
| a. Sangat Setuju | c. Tidak Setuju        |
| b. Setuju        | d. Sangat Tidak Setuju |

#### **Pernyataan persepsi santri mengenai Bank Syariah**

##### A. Pernyataan Prinsip Bank Syariah

1. Bank Syariah adalah Bank yang berdasarkan hukum Al-Quran, As-sunnah
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
2. Informasi yang di saudara terima dari promosi berbagai Bank Syariah maupun Bank Konvensional, lebih manarik saudara untuk menjadi nasabah Bank Syariah
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
3. Di dalam Bank Syariah terdapat DPS (Dewan Pengawas Syariah) yang bertugas mengawasi operasionalnya
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
4. Bank Syariah tidak menggunakan instrumen bunga
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
5. Bank Syariah menggunakan akad dengan nasabah diawali pembukaan tabungan

- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
6. Penentuan keuntungan di Bank Syariah dengan sistem bagi hasil pihak bank syariah dan nasabahnya
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
7. Menabung di Bank Syariah mendapatkan berkah dan pahala karena terbebas dari riba
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
8. Setujukah saudara terhadap informasi yang menyatakan bahwa produk-produk perbankan syariah sama dengan perbankan konvensional
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
9. Saudara lebih cocok terhadap sistem perbankan Syariah dibandingkan perbankan konvensional
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju

B. Pernyataan Layanan Bank Syariah

10. Bank Syariah memberi layanan kemudahan bertransaksi
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
11. Bank Syariah memberikan kemudahan transfer dengan layanan online maupun offline
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju

C. Pernyataan Lokasi Bank Syariah

12. Lokasi Bank Syariah dekat dengan area Pondok Pesantren
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
13. Lokasi Bank Syariah mudah dicapai
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
14. Tempat parkir aman dan memadai
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
15. Penempatan Bank Syariah mudah dijangkau santri
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju

## **Pernyataan pengetahuan definisi, pengetahuan prinsip-prinsip dan pengetahuan produk-produk perbankan syariah**

### **A. Pernyataan Pengetahuan Definisi Bank Syariah**

1. Bank Syariah adalah Bank yang berdasarkan hukum Al-Quran, As-Sunnah, fatwa ulama
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
2. Di dalam Bank Syariah terdapat DPS (Dewan Pengawas Syariah) yang bertugas mengawasi operasionalnya
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
3. Dalam kontrak tabungan tidak menggunakan keuntungan pasti yang ditetapkan di muka
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju

### **B. Pernyataan Pengetahuan Prinsip-Prinsip Bank Syariah**

4. Bank Syariah tidak menggunakan instrumen bunga
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
5. Bank Syariah menggunakan akad dengan nasabah diawal pembukaan tabungan
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
6. Penyaluran dana yang halal dan menguntungkan
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
7. Penetapan keuntungan dengan bagi hasil
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju

### **C. Pernyataan Pengetahuan Produk-Produk Bank Syariah**

8. Di Bank Syariah terdapat penyaluran dana zakat, infak, waqaf, shodaqoh
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
9. Bank Syariah menggunakan transfer dengan layanan Bank Syariah *m-banking*
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju

10. Produk tabungan dan deposito Bank Syariah menggunakan akad *mudharabah muthlaqah*
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju

**Pernyataan niat santri dalam menggunakan produk menabung bank Syariah di yogyakarta**

1. Saya berniat untuk menabung di Bank Syariah karena menurut saya Bank Syariah adalah Bank yang berdasarkan hukum Al-Quran, As-sunnah
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
2. Saya berencana untuk menabung di Bank Syariah karena menurut saya Bank Syariah tidak menggunakan instrumen bunga
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
3. Saya bereniat untuk menabung di Bank Syariah karena ingin mendapatkan berkah dan pahala karena terbebas dari riba
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
4. Saya berniat untuk menabung di Bank Syariah menggunakan akad dengan nasabah diawal pembukaan tabungan
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
5. Saya berencana untuk menabung di Bank Syariah karena Penetapan keuntungan dengan bagi hasil
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
6. Saya berniat untuk menabung di Bank Syariah karena Penyaluran dana yang halal dan menguntungkan
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
7. Saya berniat untuk menabung di Bank Syariah karena di Bank Syariah terdapat penyaluran dana zakat, infak, waqaf, shodaqoh
  - a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
8. Saya berniat menggunakan produk dan jasa Bank Syariah karena Informasi yang saya terima dari promosi berbagai Bank Syariah

- maupun Bank Konvensional, lebih manarik saya untuk menjadi nasabah Bank Syariah
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
9. Saya berencana untuk menabung di Bank Syariah karena mendapatkan informasi yang menyatakan bahwa produk-produk perbankan syariah beda dengan perbankan konvensional
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju
10. Saya berniat menabung di Bank Syariah karena saya lebih cocok terhadap sistem perbankan Syariah dibandingkan perbankan konvensional
- a. Sangat Setuju
  - b. Setuju
  - c. Tidak Setuju
  - d. Sangat Tidak Setuju

## LAMPIRAN 11

### DATA RESPONDEN

No	Nama	Jenis Kelamin	Alamat	Usia	Pendidikan
1	Alfi Sahroh	Perempuan	Kebumen	21-25	SMA/MASMK
2	Atin Naili Fauziyah	Perempuan	Ciacap	21-25	SMA/MASMK
3	Elok Faikoh	Perempuan	Kebumen	21-25	SMA/MASMK
4	Evi Nur Aini	Perempuan	Cilacap	21-25	SMA/MASMK
5	Evy Isna Khasanah	Perempuan	Cilacap	21-25	SMA/MASMK
6	Ida Purwati	Perempuan	Kebumen	21-25	SMA/MASMK
7	Ifrohatus Sawamah	Perempuan	Kudus	21-25	SMA/MASMK
8	Ina Mutmainah	Perempuan	Magetan	21-25	SMA/MASMK
9	Kamidah	Perempuan	Indramayu	21-25	SMA/MASMK
10	Laelatul Munawaroh	Perempuan	Magelang	21-25	SMA/MASMK
11	Latifatus Sholihah	Perempuan	Cilacap	21-25	SMA/MASMK
12	Latifis Zumrotul M	Perempuan	Ngawi	21-25	SMA/MASMK
13	Leli Ristiyana	Perempuan	Pemalang	21-25	SMA/MASMK
14	Ma'rifatun	Perempuan	Kebumen	21-25	SMA/MASMK
15	Mudhofatul Afifah	Perempuan	Temanggung	21-25	SMA/MASMK
16	Nurayni Zulfa	Perempuan	Rembang	21-25	SMA/MASMK
17	Nurul Alifah R	Perempuan	Kebumen	21-25	SMA/MASMK
18	Nurul Setyawati H	Perempuan	Tulungagung	21-25	SMA/MASMK
19	Ratna Yunita	Perempuan	Purworejo	26-30	SMA/MASMK
20	Rinaur Rohmah	Perempuan	Cilacap	21-25	SMA/MASMK
21	Riyadhotul Hayati	Perempuan	Lampung	21-25	SMA/MASMK
22	Roisah Nurbaiti	Perempuan	Kebumen	21-25	SMA/MASMK
23	Siti Muamanah	Perempuan	Pontianak	21-25	SMA/MASMK
24	Syahnaz Nabela F	Perempuan	Banyuwangi	21-25	SMA/MASMK
25	Tika Nur Khamidah	Perempuan	Semarang	21-25	SMA/MASMK
26	Tri Aminah Mauliana	Perempuan	Lmpung	21-25	SMA/MASMK
27	Umi Muslimah	Perempuan	Kebumen	21-25	SMA/MASMK
28	Umi Salamah	Perempuan	Kebumen	21-25	SMA/MASMK
29	Yunika Isma S	Perempuan	Magelanng	21-25	SMA/MASMK
30	A. Nuraenil Aziz	Laki-laki	Pangandaran	21-25	SMA/MASMK
31	Aang Asyari	Laki-laki	Tasikmalaya	21-25	SMA/MASMK
32	Ahmad Zamroni	Laki-laki	Lampung	21-25	SMA/MASMK
33	Akmal Maulid A.	Laki-laki	Pemalang	21-25	SMA/MASMK
34	Ali Burhan Sukroni	Laki-laki	Madiun	21-25	SMA/MASMK
35	Ali Mafrukhin	Laki-laki	Pemalang	21-25	SMA/MASMK
36	Amin Rofiq	Laki-laki	Cilacap	21-25	SMA/MASMK
37	Badrur Munajat	Laki-laki	Cilacap	21-25	SMA/MASMK
38	Bayu Adi Saputra	Laki-laki	Magelang	21-25	SMA/MASMK
39	Bayu Prasetyo	Laki-laki	Magetan	21-25	SMA/MASMK

40	Encep Apip	Laki-laki	Tasikmalaya	21-25	SMA/MASMK
41	Faisal Chabib	Laki-laki	Jepara	21-25	SMA/MASMK
42	Habib	Laki-laki	Jepara	21-25	SMA/MASMK
43	Hamdan Hidayat	Laki-laki	cirebon	21-25	SMA/MASMK
44	Khoerul Anam	Laki-laki			
45	Khoirul Anam	Laki-laki	Cilacap	21-25	SMA/MASMK
6	Kiki Edi S.	Laki-laki			
47	M. Ihsan Hakikin	Laki-laki	Temanggung	21-25	SMA/MASMK
48	M. Nashiful Ula	Laki-laki	Boyolali	21-25	SMA/MASMK
49	M. Saiful Kamal	Laki-laki	Temanggung	21-25	SMA/MASMK
50	Muharror	Laki-laki	Kbumen	21-25	Perguruan tinggi
51	Mualim	Laki-laki	Pati	21-25	SMA/MASMK
52	Nuraenil	Laki-laki	Ciamis	21-25	SMA/MASMK
53	Suharno Noto Anom	Laki-laki	Bantul	26-30	Perguruan tinggi
54	Suratman	Laki-laki	Kebumen	21-25	SMA/MASMK
55	Syarifuddin Musthofa	Laki-laki	Cilacap	21-25	SMA/MASMK
56	Yahya Hidayat Putra	Laki-laki	Bantul	21-25	SMA/MASMK
57	Zakiyuddin Abdul Adhim	Laki-laki	Yogyakarta	16-20	SMA/MASMK
58	Afifah Ikram Mufidah	Perempuan	Kendal	16-20	SMA/MASMK
59	Alvy Muafifah	Perempuan	Purworejo	21-25	SMA/MASMK
60	Amalia Tiari Wulandari	Perempuan	Karawang	21-25	SMA/MASMK
61	Ana Nurfaida	Perempuan	Tuban	16-20	SMA/MASMK
62	Anna Khoiriyah	Perempuan	Magelang	21-25	
63	Dessy Dewi Santika	Perempuan	bandung	21-25	SMA/MASMK
64	Dhoni Mahmudah	Perempuan	Magelang	21-25	SMA/MASMK
65	Durrotun Ni'mah	Perempuan	Banyuwangi	16-20	SMA/MASMK
66	Eli Nur Aini	Perempuan	Lampung	16-20	SMA/MASMK
67	Fahri Alia	Perempuan	Lampung	21-25	SMA/MASMK
68	Genduk Tri Setyaningsih	Perempuan	Magelang	21-25	SMA/MASMK
69	Ika Wulaningsih	Perempuan	Wonosobo	21-25	SMA/MASMK
70	Innayatu Solehah	Perempuan	Batang	21-25	SMA/MASMK
71	Irlina Dwi Majidah	Perempuan	Magelang	21-25	SMA/MASMK
72	Isna Amanatul H	Perempuan	Purbalingga	21-25	SMA/MASMK
73	Indah	Perempuan	Cilacap	21-25	SMA/MASMK
74	Khulatul Bariroh	Perempuan	Rembang	21-25	SMA/MASMK
75	Kurnia Badriyah P	Perempuan	Kendal	16-20	SMA/MASMK
76	Mahmadah A. R.	Perempuan	Bantul	21-25	SMA/MASMK
77	Mifta Nur Khasanah	Perempuan	Magelang	21-25	SMA/MASMK
78	Mustika Umi S	Perempuan	Riau	21-25	SMA/MASMK

79	Naimatus Sa'diyah	Perempuan	Sragen	21-25	SMA/MASMK
80	Neneng Suryani Putri	Perempuan	Kendal	16-20	SMA/MASMK
81	Nila Shofiya	Perempuan	Banjarnegara	21-25	SMA/MASMK
82	Novia Nur Hidayah	Perempuan	Gunung Kidul	16-20	SMA/MASMK
83	Nur Hidayah	Perempuan	Batang	21-25	SMA/MASMK
84	Nur Laili Rohmah	Perempuan	Jepara	21-25	SMA/MASMK
85	Nur Sefriyanti	Perempuan	Lampung	21-25	SMA/MASMK
86	Rifka Anna Miratul F.	Perempuan	Purworejo	16-20	SMA/MASMK
87	Rina Rahmawati	Perempuan	Kulon Progo	21-25	SMA/MASMK
88	Riva'atutsana	Perempuan			
89	Rouf Ulalhana	Perempuan	Bantul	21-25	SMA/MASMK
90	Siti Kasyani	Perempuan	Pati	21-25	SMA/MASMK
91	Siti Muhibbah Z	Perempuan			
92	Siti Rohmaniah	Perempuan	Lampung	21-25	SMA/MASMK
93	Siti Zulfah	Perempuan			
94	Sri Rahayu	Perempuan	Bantul	21-25	SMA/MASMK
95	Tsalits Al Jamilatun Layl	Perempuan	Kebumen	21-25	SMA/MASMK
96	Tuti Masfuhah	Perempuan	Kebumen	21-25	SMA/MASMK
97	Wafirotul Amaliya	Perempuan	Wonosobo	21-25	SMA/MASMK
98	Widyawati	Perempuan	Semarang	16-20	SMA/MASMK
99	Zinni Atiya	Perempuan	Bumiayu	21-25	SMA/MASMK
100	Sofiyannisa	Perempuan	Jember	21-25	SMA/MASMK

LAMPIRAN III

NO	ITEM															X1	No	ITEM										X2	No	ITEM										Y
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	47	1	3	3	3	4	3	3	3	3	3	31	1	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	31	
2	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	48	2	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	31	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	31
3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	31	
4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30
5	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	4	53	5	4	3	4	4	3	4	3	4	4	3	36	5	4	3	4	4	3	3	3	4	3	34	
6	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	48	6	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	6	3	3	3	3	3	3	3	4	3	31	
7	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	49	7	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	7	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
8	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	52	8	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	31	8	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
9	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45	9	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	9	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
10	3	3	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	52	10	4	3	4	4	3	3	3	3	4	4	35	10	4	4	3	3	3	4	4	3	3	34	
11	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45	11	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	11	3	4	3	3	3	3	3	4	4	33	
12	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45	12	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	12	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
13	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	49	13	3	3	3	4	3	3	4	3	3	32	13	4	4	4	3	3	3	4	3	4	35		
14	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	50	14	4	4	4	3	3	4	4	4	4	3	37	14	3	3	4	4	3	3	3	4	4	34	
15	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	49	15	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	32	15	3	3	3	4	3	3	3	4	3	32		
16	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	4	3	4	53	16	4	3	3	3	4	3	4	3	3	3	33	16	3	3	3	3	3	4	3	3	4	32		
17	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	50	17	3	3	4	3	4	4	4	4	3	3	35	17	3	3	3	3	3	3	4	3	4	32	
18	3	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	3	4	51	18	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	34	18	3	3	3	3	3	4	4	3	3	32	
19	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	7	19	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	31	19	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32		
20	3	4	4	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	50	20	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	32	20	3	3	3	3	3	3	3	4	3	31		
21	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	4	47	21	3	3	4	4	3	4	3	3	3	33	21	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	29		
22	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	47	22	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	32	22	3	3	3	3	4	3	3	4	3	32		
23	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	3	4	4	55	23	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4	35	23	3	3	3	3	3	3	4	3	3	31		
24	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	4	3	49	24	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	32	24	3	4	4	3	3	3	4	3	34			
25	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	49	25	3	4	3	4	4	4	3	4	4	4	37	25	3	3	3	3	3	4	3	3	4	32		
26	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	47	26	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	31	26	3	3	4	3	3	3	4	4	3	33		
27	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	49	27	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	38	27	4	3	4	4	3	3	3	4	3	34		
28	3	4	4	3	3	3	4	3	4	3	3	4	4	3	51	28	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	31	28	3	3	4	3	3	3	3	4	3	32		
29	4	3	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	53	29	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	33	29	3	3	3	4	3	3	4	3	4	33		
30	3	3	3	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	3	47	30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30	30	3	3	3	3	3	3	3	3	3	30		
31	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	49	31	3	3	4	3	3	3	3	3	4	3	32	31	3	3	3	3	3	4	3	4	4	33		
32	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	53	32	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	33	32	4	4	3	3	3	3	3	4	3	33		



66	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	58	66	4	4	4	4	4	4	4	4	40	66	4	4	4	4	4	4	4	4	40			
67	3	4	3	4	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	53	67	4	3	3	3	3	4	4	4	3	34	67	3	3	3	3	3	3	4	3	31
68	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45	68	3	3	3	3	4	3	3	3	3	31	68	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
69	3	4	3	4	3	4	3	3	4	3	3	3	3	49	69	3	3	3	4	3	4	4	3	33	69	3	3	3	3	3	3	3	3	30		
70	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	45	70	3	3	3	3	3	3	3	3	30	70	3	3	3	3	3	3	3	3	31	
71	4	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	2	3	3	49	71	3	4	4	3	3	4	4	3	35	71	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
72	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	46	72	3	3	3	3	3	3	3	3	30	72	3	4	3	3	3	3	3	3	31	
73	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	47	73	3	3	3	3	3	3	3	3	30	73	3	3	3	3	3	3	3	3	30		
74	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	3	4	4	52	74	3	3	3	4	3	3	3	4	32	74	3	4	3	3	3	3	3	3	31	
75	4	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	48	75	3	3	3	3	3	3	3	3	30	75	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
76	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	46	76	3	3	3	3	3	3	3	3	30	76	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
77	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	48	77	3	3	3	3	3	3	4	3	31	77	4	4	3	4	3	3	3	4	34	
78	3	4	4	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	49	78	3	3	3	4	3	3	4	3	32	78	3	4	3	3	3	3	3	3	31	
79	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45	79	3	3	3	3	3	3	3	3	30	79	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
80	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	49	80	3	4	4	4	3	4	4	3	36	80	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
81	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	46	81	3	3	3	3	3	3	3	3	30	81	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
82	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	4	4	4	49	82	3	3	3	3	3	3	3	3	30	82	3	3	3	3	3	3	3	24	30	
83	4	3	4	3	3	3	4	3	3	3	3	4	4	4	3	50	83	4	4	3	3	3	4	4	4	37	83	3	3	4	4	4	4	4	4	38
84	3	3	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	53	84	3	3	3	3	3	4	4	4	32	84	3	4	4	4	4	4	4	4	39	
85	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	48	85	3	3	3	3	3	3	4	4	32	85	3	4	3	3	4	3	4	34		
86	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	4	47	86	3	3	3	3	3	3	3	3	30	86	3	4	3	4	3	3	4	4	34	
87	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45	87	3	3	3	3	3	3	3	3	30	87	3	3	3	4	3	3	3	3	31		
88	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	46	88	3	3	4	3	3	3	3	3	32	88	3	3	3	4	3	3	4	3	33		
89	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	45	89	3	3	3	3	3	4	3	3	4	32	89	3	3	3	3	3	3	4	3	31	
90	3	3	4	4	3	4	4	3	3	4	3	3	4	52	90	4	3	3	3	4	3	4	3	34	90	4	3	3	3	3	3	3	4	32		
91	3	3	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	47	91	3	3	3	3	3	3	3	3	30	91	3	3	3	3	3	3	4	4	32		
92	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	48	92	3	4	4	3	4	3	3	3	33	92	3	3	3	3	3	3	4	3	31		
93	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	46	93	3	3	3	3	3	3	3	3	30	93	3	3	3	3	3	3	4	4	33		
94	3	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	52	94	4	4	4	4	4	3	4	3	36	94	3	3	4	3	3	4	3	4	33			
95	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	52	95	4	4	3	4	4	4	4	4	39	95	3	3	4	4	4	3	3	3	33		
96	3	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	4	49	96	3	3	3	3	3	3	3	3	30	96	3	3	3	3	3	3	4	4	32	
97	4	3	3	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	3	52	97	3	3	3	3	3	3	3	3	30	97	3	3	3	3	3	3	3	3	30	
98	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	3	48	98	3	3	3	3	3	4	3	3	31	98	3	3	3	3	3	3	4	3	31		

99	3	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	48	99	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	32	99	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	32
100	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	53	100	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	32	100	3	3	4	4	3	3	3	4	34			



## LAMPIRAN IV

### UJI VALIDITAS

#### 1. VARIABEL PERSEPSI (X1)

##### Correlations

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	TP	
P1	Pearson Correlation	1	.063	.325**	.227*	.179	.362**	.169	.108	-.015-	.126	.166	.065	-.036-	.195	.169	.487**
	Sig. (2-tailed)		.534	.001	.023	.074	.000	.093	.287	.879	.212	.099	.520	.725	.052	.093	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
P2	Pearson Correlation	.063	1	.226*	.131	.005	.061	.042	.093	.093	-.042-	.021	.103	.150	-.034-	.042	.288**
	Sig. (2-tailed)	.534		.024	.194	.964	.544	.680	.358	.358	.681	.836	.307	.136	.735	.680	.004
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
P3	Pearson Correlation	.325**	.226*	1	.192	.280**	.323**	.290**	.025	.025	.165	.074	.087	.079	.058	.036	.507**
	Sig. (2-tailed)	.001	.024		.056	.005	.001	.003	.808	.808	.102	.463	.391	.434	.569	.722	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
P4	Pearson Correlation	.227*	.131	.192	1	.221*	.458**	.143	.110	.168	.012	-.021-	-.005-	-.004-	.074	.093	.454**
	Sig. (2-tailed)	.023	.194	.056		.027	.000	.157	.274	.094	.906	.836	.961	.965	.466	.355	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
P5	Pearson Correlation	.179	.005	.280**	.221*	1	.472**	.280**	-.071-	-.071-	.118	.128	.094	.085	.143	.140	.499**
	Sig. (2-tailed)	.074	.964	.005	.027		.000	.005	.482	.482	.244	.205	.353	.398	.156	.163	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
P6	Pearson Correlation	.362**	.061	.323**	.458**	.472**	1	.323**	-.016-	.042	.061	.110	-.018-	-.061-	.114	.128	.548**
	Sig. (2-tailed)	.000	.544	.001	.000	.000		.001	.878	.678	.544	.276	.859	.548	.260	.204	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
P7	Pearson Correlation	.169	.042	.290**	.143	.280**	.323**	1	.145	.204*	.165	.002	.239*	.172	.330**	.036	.565**
	Sig. (2-tailed)	.093	.680	.003	.157	.005	.001		.151	.041	.102	.983	.017	.088	.001	.722	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	
P8	Pearson Correlation	.108	.093	.025	.110	-.071-	-.016-	.145	1	.504**	-.052-	-.074-	.085	-.032-	.081	.145	.295**

	Sig. (2-tailed)	.287	.358	.808	.274	.482	.878	.151		.000	.605	.464	.403	.750	.423	.151	.003
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
P9	Pearson Correlation	-.015-	.093	.025	.168	-.071-	.042	.204*	.504**	1	-.052-	-.074-	.025	.186	.210*	.025	.334**
	Sig. (2-tailed)	.879	.358	.808	.094	.482	.678	.041	.000		.605	.464	.808	.063	.036	.808	.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
P10	Pearson Correlation	.126	-.042-	.165	.012	.118	.061	.165	-.052-	-.052-	1	.282**	.165	.206*	.097	.288**	.378**
	Sig. (2-tailed)	.212	.681	.102	.906	.244	.544	.102	.605	.605		.004	.102	.040	.335	.004	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
P11	Pearson Correlation	.166	.021	.074	-.021-	.128	.110	.002	-.074-	-.074-	.282**	1	.218*	.002	.122	.362**	.324**
	Sig. (2-tailed)	.099	.836	.463	.836	.205	.276	.983	.464	.464	.004		.029	.984	.227	.000	.001
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
P12	Pearson Correlation	.065	.103	.087	-.005-	.094	-.018-	.239*	.085	.025	.165	.218*	1	.218*	.058	.239*	.400**
	Sig. (2-tailed)	.520	.307	.391	.961	.353	.859	.017	.403	.808	.102	.029		.029	.569	.017	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
P13	Pearson Correlation	-.036-	.150	.079	-.004-	.085	-.061-	.172	-.032-	.186	.206*	.002	.218*	1	.201*	.264**	.395**
	Sig. (2-tailed)	.725	.136	.434	.965	.398	.548	.088	.750	.063	.040	.984	.029		.045	.008	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
P14	Pearson Correlation	.195	-.034-	.058	.074	.143	.114	.330**	.081	.210*	.097	.122	.058	.201*	1	.166	.436**
	Sig. (2-tailed)	.052	.735	.569	.466	.156	.260	.001	.423	.036	.335	.227	.569	.045		.098	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
P15	Pearson Correlation	.169	.042	.036	.093	.140	.128	.036	.145	.025	.288**	.362**	.239*	.264**	.166	1	.483**
	Sig. (2-tailed)	.093	.680	.722	.355	.163	.204	.722	.151	.808	.004	.000	.017	.008	.098		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TP	Pearson Correlation	.487**	.288**	.507**	.454**	.499**	.548**	.565**	.295**	.334**	.378**	.324**	.400**	.395**	.436**	.483**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.004	.000	.000	.000	.000	.000	.003	.001	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	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).

## 2. VARIABEL PENGETAHUAN (X2)

**Correlations**

		PG1	PG2	PG3	PG4	PG5	PG6	PG7	PG8	PG9	PG10	TPG
PG1	Pearson Correlation	1	.420**	.216	.305**	.267**	.275**	.275**	.287**	.433**	.458**	.650**
	Sig. (2-tailed)		.000	.031	.002	.007	.006	.006	.004	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
PG2	Pearson Correlation	.420**	1	.340**	.303**	.318**	.299**	.362**	.289**	.469**	.265**	.658**
	Sig. (2-tailed)	.000		.001	.002	.001	.002	.000	.004	.000	.008	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
PG3	Pearson Correlation	.216*	.340**	1	.233*	.139	.309**	.103	.162	.413**	.269**	.529**
	Sig. (2-tailed)	.031	.001		.020	.167	.002	.308	.107	.000	.007	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
PG4	Pearson Correlation	.305**	.303**	.233*	1	.169	.294**	.347**	.305**	.288**	.302**	.588**
	Sig. (2-tailed)	.002	.002	.020		.093	.003	.000	.002	.004	.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
PG5	Pearson Correlation	.267**	.318**	.139	.169	1	.260**	.314**	.097	.195	.378**	.515**
	Sig. (2-tailed)	.007	.001	.167	.093		.009	.001	.336	.052	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
PG6	Pearson Correlation	.275**	.299**	.309**	.294**	.260**	1	.306**	.171	.411**	.171	.589**
	Sig. (2-tailed)	.006	.002	.002	.003	.009		.002	.089	.000	.090	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
PG7	Pearson Correlation	.275**	.362**	.103	.347**	.314**	.306**	1	.275**	.257**	.171	.571**
	Sig. (2-tailed)	.006	.000	.308	.000	.001	.002		.006	.010	.090	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
PG8	Pearson Correlation	.287**	.289**	.162	.305**	.097	.171	.275**	1	.541**	.343**	.576**

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

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

### **3. VARIABEL NIAT (Y)**

## Correlations

	N1	N2	N3	N4	N5	N6	N7	N8	N9	N10	TN
N1	Pearson Correlation	1	.438**	.283**	.297**	.132	.221	.156	.160	.071	.294**
N1	Sig. (2-tailed)		.000	.004	.003	.191	.027	.122	.113	.480	.003
N1	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
N2	Pearson Correlation	.438**	1	.187	.128	.308**	.204	.364**	.198	.034	.315**
N2	Sig. (2-tailed)	.000		.062	.204	.002	.042	.000	.048	.736	.001
N2	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
N3	Pearson Correlation	.283**	.187	1	.442**	.468**	.204	.435**	.256	.148	.375**
N3	Sig. (2-tailed)	.004	.062		.000	.000	.042	.000	.010	.143	.000
N3	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
N4	Pearson Correlation	.297**	.128	.442**	1	.398**	.274**	.163	.302**	.232*	.189
N4	Sig. (2-tailed)	.003	.204	.000		.000	.006	.105	.002	.020	.059
N4	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
N5	Pearson Correlation	.132	.308**	.468**	.398**	1	.406**	.426**	.248*	.161	.320**

	Sig. (2-tailed)	.191	.002	.000	.000	.000	.000	.013	.109	.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
N6	Pearson Correlation	.221*	.204*	.204*	.274**	.406**	1	.456**	.155	.343**	.088
	Sig. (2-tailed)	.027	.042	.042	.006	.000		.000	.124	.000	.382
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
N7	Pearson Correlation	.156	.364**	.435**	.163	.426**	.456**	1	.232	.071	.294**
	Sig. (2-tailed)	.122	.000	.000	.105	.000	.000		.020	.480	.003
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
N8	Pearson Correlation	.160	.198*	.256*	.302**	.248	.155	.232	1	.146	.145
	Sig. (2-tailed)	.113	.048	.010	.002	.013	.124	.020		.146	.149
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
N9	Pearson Correlation	.071	.034	.148	.232*	.161	.343**	.071	.146	1	.035
	Sig. (2-tailed)	.480	.736	.143	.020	.109	.000	.480	.146		.726
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
N10	Pearson Correlation	.294**	.315**	.375**	.189	.320**	.088	.294**	.145	.035	1
	Sig. (2-tailed)	.003	.001	.000	.059	.001	.382	.003	.149	.726	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TN	Pearson Correlation	.520**	.545**	.663**	.610**	.662**	.580**	.618**	.522**	.423**	.542**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	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).

## 2. RELIABILITAS

### A. PERSEPSI

#### Case Processing Summary

	N	%
Cases	Valid	100 100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0 .0
	Total	100 100.0

**Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	100	100.0

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

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.686	15

**B. PENGETAHUAN****Case Processing Summary**

		N	%
Cases	Valid	100	100.0
	Excluded <sup>a</sup>	0	.0
	Total	100	100.0

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

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.804	10

**C. NIAT****Case Processing Summary**

	N	%
Cases Valid	100	100.0
Excluded <sup>a</sup>	0	.0
Total	100	100.0

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

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.758	10

## HASIL UJI REGRESI LINEARBERGAND

### UJI MULTIKOLINEARITAS

Model	Coefficients <sup>a</sup>						
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	11.219	3.399		3.300	.001		
TP	.203	.080	.251	2.540	.013	.726	1.377
TPG	.333	.086	.383	3.875	.000	.726	1.377

a. Dependent Variable: Pendapatan

### UJI HETEROSKEDASTISITAS

Model	Coefficients <sup>a</sup>						
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-20.252-	7.550		-2.682-	.009		
LNPERPSEPSI	9.862	6.563	.170	1.503	.136	.717	1.395
LNPENGETAHUAN	2.217	1.232	.204	1.800	.075	.717	1.395

a. Dependent Variable: ABSRES2

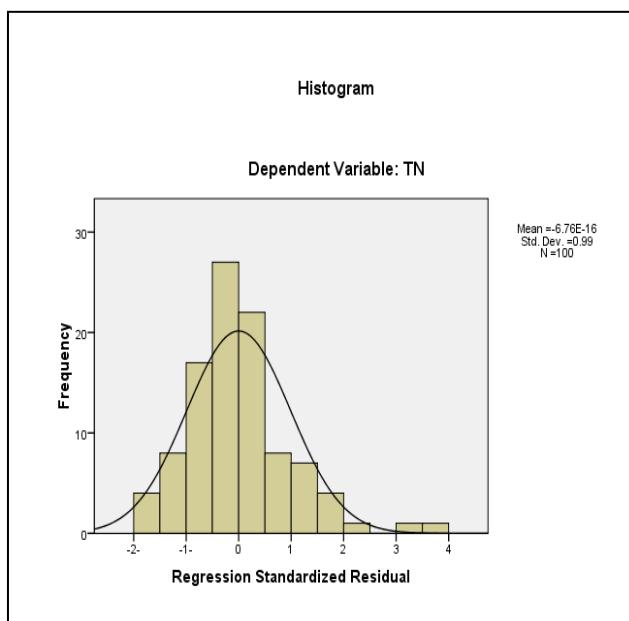
## UJI NORMALITAS

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

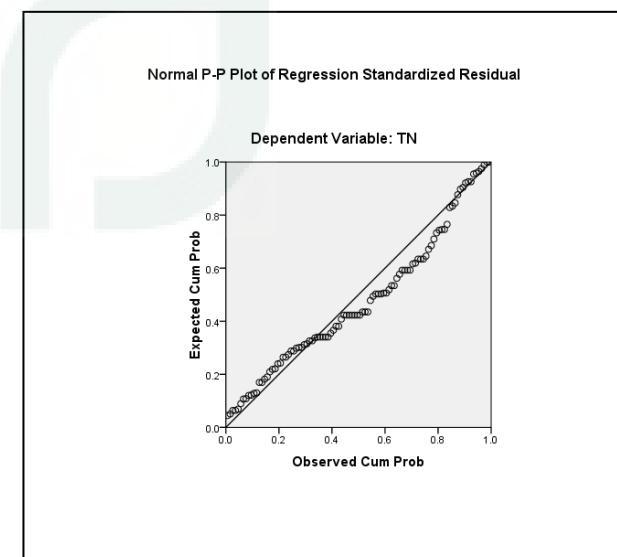
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.84567950
Most Extreme Differences	Absolute	.115
	Positive	.115
	Negative	-.052
Kolmogorov-Smirnov Z		1.147
Asymp. Sig. (2-tailed)		.144

a. Test distribution is Normal.

### HISTOGRAM NORMAL PLOT



### GRAFIK NORMAL PLOT



## UJI KOEFISIEN DETERMINASI (UJI R)

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

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.557 <sup>a</sup>	.311	.297	1.86461	1.892

a. Predictors: (Constant), TPG, TP

b. Dependent Variable: TN

## UJI SIMULTAN (UJI F)

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1    Regression	152.063	2	76.032	21.868	.000 <sup>a</sup>
Residual	337.247	97	3.477		
Total	489.310	99			

a. Predictors: (Constant), TPG, TP

b. Dependent Variable: TN

## UJI PARSIAL (UJI T)

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

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
1    (Constant)	11.219	3.399		3.300	.001		
TP	.203	.080	.251	2.540	.013	.726	1.377
TPG	.333	.086	.383	3.875	.000	.726	1.377

a. Dependent Variable: TN

## **LAMPIRAN V**

### **CURRICULUM VITAE**

**Diah Tri Kumalasari**

**(03 Maret 1994)**

Dsn. Krajan, Desa Guyangan, Kec. Bangsri

Kab. Jepara, 59453

Diah3kumalasari@gmail.com

+6285865599412

#### **PENDIDIKAN FORMAL DAN NONFORMAL**

---

2012-2016	Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Pondok Pesantren Al-Luqmaniyyah
2009-2012	MA NU Banat, Kabupaten Kudus Pondok Pesantren Roudhotul Mut' alimat
2006-2009	MTs Nu Banat, Kabupaten Kudus Pondok Pesantren Al-Mubarok Kudus
2000-2006	SDN 1 Guyangan, Kabupaten Jepara

#### **PENGALAMAN KERJA**

---

2016	Guru Jl. Wonosari KM 5. Banguntapan Bantul, Yogyakarta
2016	Guru Jl. Sagan baru terban gondokusuman Yogyakarta

Yogyakarta, 11 Agustus 2016

Diah Tri Kumalasari