

**PENGARUH SOSIAL BUDAYA DAN PEMAHAMAN HUKUM RIBA
TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH BANK
SYARIAH
(Studi pada Bank Muamalat Cabang Yogyakarta)**



SKRIPSI

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

OLEH:

**KARLENA APRIANTI
NIM. 13820029**

PEMBIMBING:

**Drs. AKHMAD YUSUF KHOIRUDDIN, S.E., M.Si.
NIP: 19661119 199203 1 002**

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

2017

ABSTRAK

Perkembangan perbankan syariah saat ini membuat nasabah memiliki pertimbangan untuk memilih bank syariah, sehingga bank muamalat dalam upaya untuk menambah dana pihak ketiga bank muamalat harus mengamati hal-hal yang mempengaruhi pengambilan keputusan nasabah untuk menggunakan jasa bank Muamalat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh sosial budaya dan pemahaman hukum riba terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah.

Responden dalam penelitian ini adalah nasabah bank Muamalat Cabang Yogyakarta. Data dikumpulkan menggunakan teknik survei dengan penyebaran kuesioner kepada 100 responden menggunakan skala likert dengan metode *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini yakni analisis regresi linier berganda dengan menggunakan uji simultan (uji-F), koefisien determinasi (uji R^2), dan uji parsial (uji t) melalui fasilitas SPSS 20.

Hasil penelitian ini menunjukkan variabel independen sosial budaya yang terdiri dari kelas sosial (X1), kelompok acuan (X2), keluarga (X3), religiusitas (X4), ekonomi (X5) dan pemahaman hukum riba (X6) yang berpengaruh positif dan signifikan adalah religiusitas (X4), ekonomi (X5), dan pemahaman hukum riba (X6). Sedangkan variabel kelas sosial (X1), kelompok acuan (X2) dan keluarga (X3) tidak berpengaruh terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah.

Kata Kunci : Sosial budaya, kelas sosial, kelompok acuan, keluarga, religiusitas, ekonomi, pemahaman hukum riba, keputusan nasabah

ABSTRACT

The current development of shariah banking has made customers to own consideration for choosing shariah banking, so that Bank Muamalat in its effort to increase third-party funds must pay attention to something which affects the customers decision to use Bank Muamalat's service. This research is aimed to know the presence or absence of socio cultural influence and the comprehension of riba law on the customer decision to choose shariah bank. This research is aimed to know about the presence or absence of socio-cultural influences and comprehension of riba law on the customer decision in choosing sharia bank.

The respondents of this research are the customers of Bank Muamalat in Yogyakarta. Data are collected by using survey technique through distributing Likert's scale questionnaires with purposive sampling method to 100 respondents. The data analysis technique which used in this research is multiple linear regression by using simultaneous test (F-test), coefficient of determination (R^2 test), and partial test (t-test) that use SPSS 20.

This research showed that independent variable of socio cultural are social class (X1), references group (X2), family (X3), religiosity (X4), economy (X5), and comprehension of riba law (X6). The variable of religiosity (X4), economy (X5), and comprehension of riba law (X6) have impacts positive and significant on customer decision in choosing sharia bank. While the variable of social class (X1), reference group (X2) and family (X3) has no impact on customer decision in choosing sharia bank.

Keyword: socio-cultural, social class, references group, family, religiosity, economy, comprehension of riba law, customer decision

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Karlana Aprianti

Kepada

Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Karlana Aprianti

NIM : 13820029

Judul Skripsi : "Pengaruh Sosial Budaya dan Pemahaman Hukum Riba terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah (Studi pada Bank Muamalat Cabang Yogyakarta)"

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

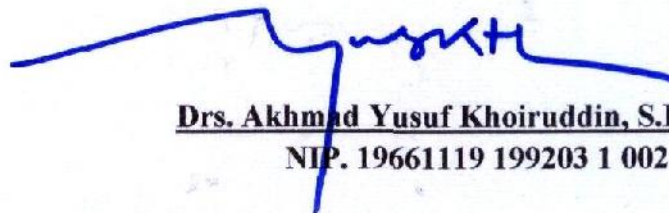
Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 17 Jumadil-Awwal 1438 H

14 Februari 2017 M

Pembimbing,



Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.

NIP. 19661119 199203 1 002

SURAT PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor: B-665/Un.02/DEB/PP.05.3/02/2017

Skripsi / tugas akhir dengan judul:

“ Pengaruh Sosial Budaya dan Pemahaman Hukum Riba terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah (Studi pada Bank Muamalat Cabang Yogyakarta)”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Karlana Aprianti

NIM : 13820029

Telah dimunaqosyahkan pada : 21 Februari 2017

Nilai : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQOSYAH

Ketua Sidang,

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

Penguji I

Jayhar Faradis, S.H.I., M.A.
NIP. 19840523 201101 1 008

Penguji II

Joko Setyono, S.E., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003

Yogyakarta, 01 Maret 2017

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,



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

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Karlana Aprianti

NIM : 13820029

Prodi : Perbankan Syari'ah

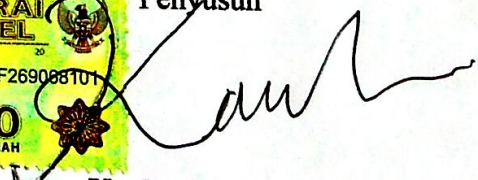
Menyatakan Bahwa Skripsi Yang Berjudul “Pengaruh Sosial Budaya dan Pemahaman Hukum Riba terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah (Studi pada Bank Muamalat Cabang Yogyakarta)” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 19 Jumadil Awwal 1438 H
16 Februari 2017 M

Penyusun




Karlana Aprianti
NIM. 13820029

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

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

Nama : Karlena Aprianti
NIM : 13820029
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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

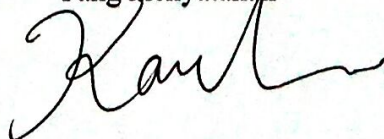
“Pengaruh Sosial Budaya dan Pemahaman Hukum Riba terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah (Studi pada Bank Muamalat Cabang Yogyakarta)”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada tanggal : 01 Maret 2017

Yang menyatakan



(Karlena Aprianti)

PEDOMAN TRANSLITERASI

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)

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

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

C. *Tā' marbūṭāh*

Semua *Tā' marbūṭāh* 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>Hikmah</i>
عَلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----◌-----	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
-----◌-----	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهليّة	Ditulis	<i>ā</i>
	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati تَنسَى	Ditulis	<i>ā</i>
	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فَرُوض	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>ai</i>
	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Ḍammah + wāwu mati قَوْل	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
إِنَّ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Dibaca	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنّة	Dibaca	<i>Ahl as-sunnah</i>

MOTTO

***Tidak perlu menjadi yang terbaik
CUKUP
berada di antara orang-orang yang
TERBAIK***



PERSEMBAHAN

This Thesis Special for My Parents

Rumla & Khalidin

Serta

Keluarga Besar Zailan. Z & Akasa

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Wasyukurillah, atas puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, taufiq dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar. Sholawat dan salam tidak lupa saya panjatkan kepada nabi kita Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang indah ini. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul kiyamah*. Amin ya Rabiil'alamin....

Penelitian ini merupakan tugas akhir penulis untuk menyelesaikan studi strata satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sejak awal sampai selesai penyusunan ini tentu tidak terlepas dari hambatan dan rintangan yang membuat semangat penulis berfluktuasi. Namun, berkat berbagai pihak yang senantiasa memberikan dukungan, motivasi serta do'a, penulis dapat menyelesaikan tugas ini dengan tepat waktu.

Dalam hal ini banyak sekali pihak yang membantu penulis. Penulis mengucapkan beribu terima kasih, namun disebabkan keterbatasan dalam ketentuan penyusunan tugas akhir ini, penulis tidak mampu menyebutkan satu persatu secara rinci. Adapun pihak-pihak tersebut antara lain adalah:

1. Bapak Prof. Dr. H. Yudian Wahyudi, PhD. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.

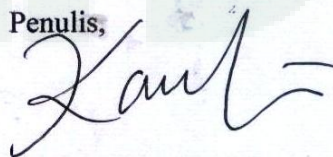
3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si. sebagai Kaprodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sekaligus Dosen Pembimbing Skripsi.
4. Bapak Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si. sebagai Dosen Pembimbing Skripsi, yang selalu siap untuk memberikan waktu kepada penulis dalam melakukan bimbingan.
5. Bapak Dr. Ibnu Qizam, SE., Akt., M.Si. sebagai Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak memberikan arahan, kepada penulis selama tiga tahun lebih menjadi mahasiswi Perbankan Syariah.
6. Seluruh Dosen program studi perbankan syariah fakultas ekonomi dan bisnis islam UIN sunan kalijaga Yogyakarta.
7. Seluruh pegawai dan staff TU prodi perbankan syariah fakultas ekonomi dan bisnis islam universitas UIN kalijaga Yogyakarta
8. Bank Muamalat Yogyakarta yang telah membantu penulis dalam melengkapi data-data yang dibutuhkan dalam tugas akhir ini.
9. Bapak dan Ibu penulis, Bapak Khalidin dan Ibu Rumla. Keduanya merupakan obat kehidupan bagi penulis.
10. Semua keluarga penulis dari pihak bapak maupun ibu yang telah banyak memberikan kontribusi material pada penulis selama kuliah.
11. Bapak Untung Wahyono dan Ibu Inawati selaku pemilik kos serta keluarga Bapak Adi Suwito Tumijan dan Ibu Saminah yang merupakan orang tua kedua bagi penulis selama di Yogyakarta yang senantiasa memberikan pelajaran kehidupan yang tidak penulis dapatkan di bangku kuliah.

12. Teman-teman Perbankan Syariah A 2013 , yang telah memberikan kehangatan persahabatan dan kebersamaan selama kuliah.
13. Sahabat “Lima Serangkai”, Resty, Nafi, Dena dan Lidia yang selalu ada ketika suka maupun duka.
14. Teman KKN angkatan 90 kelompok 108: Aditya, Erni, Dessy, Cut, Zaki, Habib, Choi, Yusuf, dan Nanda yang berjuang bersama demi KKN UIN SUKA agar lancar 100 persen.
15. Keluarga ForSEBI UIN Sunan, yang sudah memberikan pengalaman belajar yang luar biasa.
16. Teman – teman kos TPI, Fika, Yana, Oza, Nujok, Sakinah, Harum, Ippeh, Pupung, dan Mei, yang selalu memberika doa terbaiknya.
17. Keluarga besar english cafe ambassador terkhusus pada chef asma yang sangat membantu dalam penulisan skripsi ini.
18. Semua pihak yang telah memotivasi dan membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Semoga semuanya menjadi barakah dan amal shaleh yang diterima oleh-Nya. Selain itu, semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis, umumnya bagi pembaca semua. Amiin.

Yogyakarta, 16 Februari 2017

Penulis,



Karlana Aprianti

NIM. 13820029

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACK	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
HALAMAN MOTTO	xiii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xiv
KATA PENGANTAR	xvii
DAFTAR ISI.....	xx
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1. Latar Belakang Masalah	1
I.2. Rumusan Masalah	6
I.3. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
I.4. Sistematika Pembahasan	8
BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
II.1 Landasan teori	10
II.1.1 Perilaku Konsumen	10
II.1.1.1 Faktor Kebudayaan	12
II.1.1.2 Kelas Sosial	13
II.1.1.3 Kelompok Acuan	14
II.1.1.4 Keluarga	15

II.1.1.5 Religiusitas	17
II.1.1.6 Ekonomi	18
II.1.2 Pemahaman Hukum Riba	19
II.1.2.1 Pengertian Pemahaman	19
II.1.2.2 Pengertian Hukum	19
II.1.2.3 Riba	20
II.1.2.4 Dalil Hukum Riba dalam Al-Qur'an dan Hadist..	22
II.1.3 Pengambilan Keputusan	24
II.2 Telaah Pustaka	26
II.3 Kerangka pemikiran	28
II.4 Pengembangan Hipotesis	29
BAB III METODE PENELITIAN	34
III.1 Jenis Penelitian	34
III.2 Teknik Pengumpulan Data	34
III.3 Populasi dan Sampel	36
III.4 Definisi Operasional Variabel	38
III.5 Instrumen Penelitian	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
IV.1 Gambaran Umum Perusahaan	48
IV.1.1 Sejarah Singkat PT. Bank Muamalat	48
IV.1.2 Visi dan Misi PT. Bank Muamalat	51
IV.1.2.1 Visi PT. Bank Muamalat	51
IV.1.2.2 Misi PT. Bank Muamalat	51
IV.1.3 Produk dan Layanan PT. Bank Muamalat	51
IV.2 Analisis Hasil	53
IV.2.1 Analisis Profil Responden	53
IV.2.2 Penentuan Range	57
IV.2.3 Deskripsi Variabel Kelas Sosial dan Pemahaman Hukum Riba serta Perhitungan Skor Variabel Independen (X)	58

IV.2.4 Deskripsi Variabel Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah dan Perhitungan Skor Variabel Dependen (Y)	63
IV.2.5 Pengujian Validitas dan Realibitas	71
IV.2.5.1 Pengujian Validitas	71
IV.2.5.2 Pengujian Realibitas	74
IV.2.6 Uji Asumsi Klasik	75
IV.2.6.1 Uji Normalitas	75
IV.2.6.2 Uji Multikolinearitas	76
IV.2.6.3 Uji Heteroskedastisitas	77
IV.2.7 Analisis dan Pembahasan Regresi Linear Berganda	78
IV.2.8 Pengujian Hipotesis	81
IV.2.6.8.1 Uji Simultan (Uji F)	81
IV.2.6.8.2 Koefisien Determinasi (R^2)	82
IV.2.6.8.3 Uji Parsial (Uji t).....	83
IV.2.9 Pembahasan	87
BAB V PENUTUP	98
V.1 Kesimpulan	98
V.2 Saran	100
V.3 Keterbatasan.....	101
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN	106

DAFTAR TABEL

Tabel III.1: Konsep Variabel dan Indikator	38
Tabel IV.1: Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	53
Tabel IV.2: Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	54
Tabel IV.3: Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	55
Tabel IV.4: Karakteristik Responden Berdasarkan Gaji.....	57
Tabel IV.5: Tanggapan Responden Mengenai Variabel Kelas Sosial ...	59
Tabel IV.6: Tanggapan Responden Mengenai Variabel Kelompok Acuan.	61
Tabel IV.7: Tanggapan Responden Mengenai Variabel Keluarga	62
Tabel IV.8: Tanggapan Responden Mengenai Variabel Religiusitas	64
Tabel IV.9: Tanggapan Responden Mengenai Variabel Ekonomi	65
Tabel IV.10: Tanggapan Responden Mengenai Variabel Pemahaman Hukum Riba	67
Tabel IV.11: Tanggapan Responden Mengenai Keputusan menjadi Nasabah	68
Tabel IV.12: Hasil Uji Validitas	72
Tabel IV.13: Hasil Uji Realibilitas	74
Tabel IV.14: Uji Normalitas Data dengan Kormogorov-Smirnov Test..	75
Tabel IV.15: Uji Multikolinearitas	76
Tabel IV.16: Uji Heteroskedastisitas	77
Tabel IV.17: Hasil Perhitungan Regresi	78
Tabel IV.18: Hasil Output Perhitungan Uji F	81
Tabel IV.19: Hasil Output Perhitungan Koefesien Determinasi	82
Tabel IV.20: Hasil Output Perhitungan Uji t	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1: Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan	12
Gambar II.2: Model Pengambilan Keputusan	24
Gambar II.3: Kerangka Pemikiran	29



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Terjemahan Ayat Al-Qur'an dan Hadist	106
Lampiran 2: Kuesioner Penelitian	107
Lampiran 2: Tabulasi Data Kuesioner	111
Lampiran 3: Hasil Analisis data SPSS 20	129
Lampiran 4: Dokumentasi	147
Lampiran 5: <i>Curriculum Vitae</i>	148



BAB I

PENDAHULUAN

I.1 Latar Belakang Penelitian

Perekonomian saat ini, telah mengalami kemajuan yang luar biasa yang mencakup semua sektor, baik sektor industri, jasa dan perbankan. Berkembangnya perbankan syariah saat ini, konsumen mempunyai beberapa pertimbangan dan alasan untuk menentukan keputusan mereka dalam memilih bank yang digunakan untuk mengamankan aset atau dana mereka.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia tidak terlepas dari sistem perbankan di Indonesia secara umum. Ada dua alasan utama berdirinya bank syariah di Indonesia yaitu adanya pandangan bahwa bunga pada bank konvensional hukumnya haram dan dari aspek ekonomi dimana penyerahan resiko terhadap salah satu pihak dinilai melanggar norma keadilan (Syafril dan Nuril Huda, 2015), Al-Ghazali dalam Muhammad (2004) menyatakan bahwa tujuan syariah adalah untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat dengan menjamin kepercayaan, kehidupan, kecerdasan, keturunan dan kesejahteraan.

Melihat perbankan syariah saat ini Jusuf Kalla selaku Wapres berpendapat bahwa untuk memperkenalkan perbankan syariah kepada masyarakat Indonesia, beliau menyatakan lebih baik istilah arab pada bank syariah diganti dengan bahasa Indonesia. Hal ini karena supaya masyarakat bisa lebih paham tentang bank syariah, JK mengilustrasikan, bila ada seorang pengusaha di Indonesia pergi haji berkali-kali belum tentu menggunakan jasa

bank syariah, termasuk dalam hal berbisnis. Penyebabnya karena tak semua orang mengerti dengan bank syariah, meski mayoritas 80% di Indonesia adalah muslim (kompas.com).

Menurut M. Arief mufraini dalam Atin yulaifa (2011) Bank syariah merupakan bank yang dalam melaksanakan segala aktivitasnya berdasarkan dan berusaha sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Bank syariah sendiri memiliki keistimewaan yaitu konsep (*bulid in concept*) dengan berorientasi pada kebersamaan. Orientasi inilah yang menjadikan bank syariah mampu tampil sebagai alternatif pengganti sistem bunga yang hukumnya haram. Bank syariah yang berdasarkan pada prinsip syariat islam tidak mengenal adanya bunga, walaupun keharaman bunga pada konvensional masih diperdebatkan dikalangan ulama dan ormas-ormas di Indonesia, tetapi riba sudah dilarang dalam Al-Quran dan Sunnah serta diperkuat dengan munculnya fatwa yang dikeluarkan Majelis Ulama Indonesia (MUI) berkaitan dengan dilarangnya sistem bunga dalam segala praktek bisnis termasuk bisnis industri perbankan. Mengenai hal ini Allah SWT mengingatkan dalam firman-Nya, “..... *Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba*”(Al-Baqarah: 275).

Ali dalam Baiq Ismiati (2015) menyatakan perbankan Islam atau yang lebih sering disebut dengan perbankan syariah merupakan sistem perbankan yang dalam pelaksanaan operasionalnya tidak menggunakan sistem bunga (*riba*), spekulasi (*maisir*), dan ketidakpastian atau ketidakjelasan (*gharar*). Perbankan syariah tidak mengenakan konsep bunga dalam operasionalnya,

namun bukan berarti ia tidak mengenakan beban pada mereka yang menikmati jasanya.

Penelitian sebelumnya mengenai pemahaman hukum riba dilakukan oleh Baiq Ismiati dalam skripsinya yang berjudul “Analisis Pengaruh Pemahaman Hukum Riba Terhadap Keputusan Nasabah dalam Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah (Studi Kasus Bri Syariah dan Bank NTB Syariah Praya Lombok Tengah)“. Dalam skripsi beliau tersebut menjelaskan bahwa terdapat pengaruh pemahaman hukum riba terhadap keputusan nasabah dalam pembiayaan murabahah pada Bank BRI Syariah dan Bank NTB Syariah Praya Lombok Tengah. Pengaruh positif yang sebesar 0,809 yang berarti bahwa variabel pemahaman hukum riba memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam pembiayaan murabahah.

Bank syariah yang tidak menggunakan prinsip bunga, sehingga mempunyai prinsip yang berbeda dengan bank konvensional. Berbeda dengan sistem keuangan konvensional, sistem keuangan setiap produk yang dikeluarkan selalu terikat pada akad-akad yang mendasarinya, yang bertindak sebagai filosofis produk keuangan syariah. Produk-produk yang ditawarkan oleh bank syariah kepada nasabahnya seperti *musyarakah*, *mudharabah*, *murabahah*, *ijarah*, *istishna*, dan sebagainya tidak memuat adanya prinsip bunga seperti yang dikembangkan oleh bank konvensional. Perbedaan prinsip inilah yang merupakan salah satu faktor yang mendorong penulis tertarik untuk meneliti pemahaman hukum riba terhadap keputusan nasabah memilih bank syariah untuk mengamankan dana mereka.

Ekonomi dan keuangan syariah dianggap dapat menjadi alternatif bagi pengembangan sistem ekonomi yang lebih aplikatif dan berkesinambungan. Sehingga, akselerasi pengembangan ekonomi syariah menjadi semakin penting. Hal ini perlu diperhatikan oleh seluruh otoritas dan lembaga yang terkait (ekbis.sindonews.com). Menurut Sitompul di dalam Yohana (2014) menyatakan bank adalah sektor usaha jasa yang *profit oriented*. Bank memiliki peran yang krusial dalam pembangunan perekonomian. Keberadaan bank merupakan lembaga pembiayaan untuk membangun perekonomian melalui dana pihak ketiga dan disalurkan pada pelaku ekonomi sehingga bisa menjalankan berbagai kegiatan usaha maupun kegiatan konsumsi. Dana pihak ketiga diperoleh melalui penghimpunan dana dari masyarakat yang menggunakan jasa perbankan syariah.

Salah satu upaya yang dilakukan perbankan untuk meningkatkan jumlah nasabah adalah dengan mempelajari dan mengamati hal-hal yang mempengaruhi pengambilan keputusan nasabah untuk menggunakan jasa suatu bank. Karena nasabah atau diri konsumen merupakan pusat perhatian perusahaan, maka faktor yang dapat memberikan pengaruh pada keputusan nasabah dalam memilih bank syariah adalah sosial budaya yang mana peneliti menggunakan teori perilaku konsumen.

Menurut Kottler (2009: 166) perilaku konsumen adalah studi tentang bagaimana individu, kelompok, dan organisasi memilih, membeli, menggunakan, dan bagaimana barang, jasa, ide, atau pengalaman untuk memuaskan kebutuhan dan keinginan mereka.

Penelitian yang dilakukan oleh Damayanti Maysaroh (2014) dalam skripsinya yang berjudul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah” dalam skripsi beliau tersebut menyatakan bahwa terdapat pengaruh positif variabel budaya terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah. Hal ini didasarkan pada analisis kuantitatif, dimana *t*hitung (2,759) lebih besar daripada *t*tabel (1.661). indikator kebudayaan dan kelas sosial ternyata mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih bank syariah.

Penelitian selanjutnya yang dilakukan oleh Syafril dan Nuril Huda (2015) dalam jurnalnya yang berjudul “Analisis Faktor Sosial Budaya dan Psikologis Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan pada Warung Mikro (Studi pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Banjarmasin)” dalam jurnal beliau tersebut menjelaskan bahwa Dari beberapa faktor sosial budaya (faktor religius, ekonomi, kelompok acuan, keluarga, dan kelas sosial) terbukti mempunyai pengaruh signifikan terhadap keputusan konsumen dalam pembelian produk pembiayaan mikro BSM sedangkan faktor budaya terbukti tidak berpengaruh secara signifikan. Syafril dan Nuril Huda (2015) menyatakan bahwa budaya merupakan hasil kreativitas manusia dari satu generasi ke generasi berikutnya yang sangat menentukan bentuk perilaku dalam kehidupannya sebagai anggota masyarakat.

Penelitian ini akan melibatkan nasabah bank Muamalat sebagai objek penelitian, peneliti akan melihat apakah ada pengaruh sosial budaya yang

indikatornya adalah kelas sosial, kelompok acuan, keluarga, ekonomi, dan religiusitas. Peneliti mengangkat variabel ini untuk melakukan penelitian pada nasabah bank Muamalat, karena pada tahun 2016 bank Muamalat banyak melakukan strategi untuk menambah DPK mereka, strategi mereka antara lain pada awal tahun mereka akan bekerja sama dengan salah satu klub Liga Inggris Arsenal FC dan kedua pada pertengahan 2016 bank Muamalat untuk mencapai DPK 700 miliar, bank Muamalat sasar Ormas Islam untuk meningkatkan penghimpunan dana ritel. Kerjasama ini merupakan bagian dari strategi guna menyempurnakan struktur komposisi DPK ritel (Ekonomi.metronews.com).

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “PENGARUH SOSIAL BUDAYA DAN PEMAHAMAN HUKUM RIBA TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH DALAM MEMILIH BANK SYARIAH (Studi pada Bank Muamalat Cabang Yogyakarta) ”.

I.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, permasalahan yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah faktor kelas sosial mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih Bank Muamalat?
2. Apakah faktor kelompok acuan mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih Bank Muamalat?

3. Apakah faktor keluarga mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih Bank Muamalat?
4. Apakah faktor religiusitas mempengaruhi keputusan dalam memilih Bank Muamalat?
5. Apakah faktor ekonomi mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih Bank Muamalat?
6. Apakah pemahaman hukum riba mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih Bank Muamalat?

I.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:
 - a. Menjelaskan pengaruh faktor kelas sosial terhadap keputusan nasabah dalam memilih Bank Muamalat
 - b. Menjelaskan pengaruh faktor kelompok acuan terhadap keputusan dalam memilih Bank Muamalat
 - c. Menjelaskan pengaruh faktor keluarga terhadap keputusan nasabah dalam memilih Bank Muamalat
 - d. Menjelaskan pengaruh faktor religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam memilih Bank Muamalat
 - e. Menjelaskan pengaruh faktor ekonomi terhadap keputusan nasabah dalam memilih Bank Muamalat
 - f. Menjelaskan pengaruh pemahaman hukum riba keputusan nasabah dalam memilih Bank Muamalat

2. Kegunaan Penelitian

a. Bagi Bank Syariah

Sebagai sarana informasi yang dapat digunakan Bank Syariah untuk mengetahui karakteristik dan perilaku nasabah dalam memilih bank syariah.

b. Bagi Peneliti

Sebagai sarana untuk mengembangkan wacana dan pemikiran dalam menetapkan teori-teori yang ada dengan keadaan yang sebenarnya.

c. Bagi Pembaca

Sebagai bahan referensi bagi peneliti selanjutnya dan sebagai tambahan informasi bagi nasabah untuk menabung di Bank Syariah.

I.4 Sistematika Penulisan

Penyusun skripsi ini akan disajikan dalam sistematika penulisan yang terdiri dari lima (5) bab. Bab I menjelaskan argumentasi terhadap pentingnya penelitian ini. Bab ini, mencakup latar belakang yang berisikan landasan pembahasan lebih lanjut, rumusan masalah yang berguna untuk memfokuskan pembahasan, tujuan dan kegunaan penelitian yang mengarahkan pada pentingnya penelitian ini dilakukan, serta sistematika penulisan yang berguna untuk memudahkan pengecekan bagian-bagian penelitian.

Bab II berisikan telaah pustaka yang menjelaskan penelitian-penelitian sebelumnya yang dijadikan acuan penulis dalam penelitian ini, selanjutnya kerangka teori yang membahas mengenai tinjauan teoritis, hubungan antara

teori-teori yang digunakan dalam penelitian dengan mengembangkan hipotesis, serta kerangka pemikiran berisi kesimpulan dari telaah literatur yang digunakan untuk menyusun asumsi atau hipotesis yang selanjutnya disambung hipotesis yang dirumuskan dengan informasi mengenai variabel-variabel penelitian dan kerangka berpikir.

Bab III adalah metode penelitian yang menjelaskan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data yang digunakan untuk melakukan penelitian.

Bab IV, bab ini berisi gambaran umum responden penelitian, hasil analisa data dan pembahasan. Bab ini berisikan penjelasan tentang model analisis yang digunakan untuk menganalisis data yang telah dikumpulkan.

Bab V, bab ini berisikan tentang kesimpulan dari penelitian dan saran-saran untuk pihak perusahaan yang bersangkutan maupun pihak lain yang berkepentingan dengan penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

V.1 Kesimpulan

Setelah dilakukan pengujian penelitian yang terdapat pada bab IV, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

V.1.1 Kelas Sosial Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah

Tidak terdapat pengaruh variabel kelas sosial terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank Syariah. Hal ini didasarkan pada analisis kuantitatif, dimana t_{hitung} (-1,026) lebih kecil dari t_{tabel} (1,660). Indikator tingkat pendapatan, jabatan, rekan kerja, dan lingkungan ternyata tidak mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih bank Muamalat cabang Yogyakarta.

V.1.2 Kelompok Acuan Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah

Tidak terdapat pengaruh variabel kelompok acuan terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank Syariah. Hal ini didasarkan pada analisis kuantitatif, dimana t_{hitung} (1,334) lebih kecil dari t_{tabel} (1,660). Indikator teman, tetangga, dan orang sekitar ternyata tidak mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih bank Muamalat cabang Yogyakarta.

V.1.3 Keluarga Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah

Tidak terdapat pengaruh variabel keluarga terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank Syariah. Hal ini didasarkan pada analisis

kuantitatif, dimana t_{hitung} (1,123) lebih kecil dari t_{tabel} (1,660). Indikator ibu/bapak, suami/istri, serta mertua ternyata tidak mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih bank Muamalat cabang Yogyakarta.

V.1.4 Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah

Terdapat pengaruh signifikan variabel religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank Syariah. Hal ini didasarkan pada analisis kuantitatif, dimana t_{hitung} (3,192) lebih besar dari t_{tabel} (1,660). Indikator keyakinan ternyata mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih bank Muamalat cabang Yogyakarta.

V.1.5 Ekonomi Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah

Terdapat pengaruh signifikan variabel ekonomi terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank Syariah. Hal ini didasarkan pada analisis kuantitatif, dimana t_{hitung} (2,690) lebih besar dari t_{tabel} (1,660).

V.1.6 Pemahaman Hukum Riba Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah

Terdapat pengaruh signifikan variabel pemahaman hukum riba terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank Syariah. Hal ini didasarkan pada analisis kuantitatif, dimana t_{hitung} (5,169) lebih besar dari t_{tabel} (1,660). Indikator pemahaman ternyata mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih bank Muamalat cabang Yogyakarta.

V.2 Saran

V.2.1 Pada penelitian ini, dikatakan bahwa responden dominan adalah mahasiswa/pelajar, sehingga untuk menambah jumlah nasabah khususnya nasabah tabungan di Kota Yogyakarta, bank Muamalat bisa melakukan peningkatan program sosialisasi atau edukasi terhadap penggunaan prinsip syariah dalam praktek kehidupan sehari-hari, dalam bentuk seminar syariah maupun Forum Riset perbankan syariah bagi kalangan Mahasiswa, mengingat pangsa pasar bank syariah yang dapat digarap masih lebih luas bagi kalangan anak muda.

V.2.2 Perusahaan harus selalu memberikan penjelasan mengenai produk yang ditawarkan berdasarkan prinsip syariah sehingga masyarakat akan lebih memahami perbedaan bank Syariah dan bank konvensional lainnya.

V.2.3 Bagi peneliti selanjutnya jika melakukan penelitian dengan objek yang sama diharapkan untuk bisa menambah variabel-variabel yang belum digunakan dalam penelitian ini seperti faktor budaya, sehingga bisa mengetahui lebih luas tentang apa saja yang mempengaruhi nasabah dalam memilih bank Syariah.

V.3 Keterbatasan

Adapun keterbatasan penelitian ini adalah sebagai berikut:

V.3.1 Pada penelitian keterbatasannya adalah 89 % penyebaran kuesioner melalui google docs yang menggunakan media sosial sehingga hanya 11% peneliti dapat bertatap muka secara langsung dengan responden.

V.3.2 Penelitian ini hanya mengambil objek pada bank Muamalat cabang Yogyakarta. Mungkin hasil pengujian ini akan mempunyai pengaruh yang berbeda apabila dilakukan pada bank Syariah lain.

DAFTAR PUSTAKA

Buku:

- Al Qur'anul karim Special for Woman. (2005). *Al-Qur'an dan Terjemahnya Special for Women*. Bandung: Syaamil Al-Qur'an.
- Ali, Mohammad daud. (2004). *Hukum islam: pengantar ilmu hukum dan tata hukum indonesia*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Antonio, Syafii Muhammad. (2001). *Bank Syariah dari teori ke Praktik Edisi Revisi*. Jakarta: Gema Insani
- Arikunto, Surharsimi. (2002). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rineka Pustaka
- Boyd, Walker Larreche. (2000). *Manajemen Pemasaran suatu Pendekatan Strategi dengan Orientasi Global*. Jakarta: Erlangga.
- Engle, James f., Roger D Blackwell., dkk. (1994). *Perilaku Konsumen: Ahli bahasa Budiyanto*. Jakarta: Binarupa Aksara
- Ferdinand, Augusty Tae. (2006). *Metode Penelitian Manajemen*. Edisi II. Semarang: BP Undip.
- Ghozali, Imam. (2005). *Aplikasi analisis multivariat dengan program SPSS*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Hadi, Sadikin (1975). *Tata Laksana Rumah Tangga*. Jakarta : FIP IKIP
- Hamid, Hamaidi. (2013). *Ushul fiqh*. Yogyakarta: Q-Media
- Kotler, Philip., Kevin Lane Keller. (2006). *Manajemen Pemasaran Edisi 12*. Jakarta: Erlangga
- Kotler, Philip., Kevin Lane Keller. (2009). *Manajemen Pemasaran Edisi 13*. Jakarta: Erlangga
- Mangkunegara, Anwar Prabu. (2002). *Perilaku Konsumen*. Bandung: PT Retika Aditama
- Minor, Jhon C Mowen. (2002). *Perilaku Konsumen, Ahli Bahasa Dwi Kartini Yahya*. Jakarta: Erlangga
- Moleong Lexy J. 2004. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.

- Muflih, Muhammad. (2006). *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*. Jakarta: RajaGrafindo Persada
- Muhammad. (2004). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: AMP YKPN
- Muslich, Ahmad Wardi. (2015). *Fiqh Muamalat*. Jakarta: AMZAH
- Mustafa, Hasan. (2009). *Metodologi Penelitian Cetakan kesepuluh*. Jakarta: Bumi Aksara
- Patton, M. Q. (1987). *How to Use Qualitative Methods in Evaluation*. California: Sage Publications, Inc.
- Rietveld, Piet dan Lasmono Tri Sunaryanto. (1994). *87 Masalah Pokok dalam Regresi Berganda*. Yogyakarta: Andi Offset
- Sahrani, Sohari. (2011). *Fikih Muamalah*. Bogor: Ghalia Indonesia
- Santoso, Singgih. (2004). *Buku Latihan SPSS Statistika Parametrik*. Jakarta: Pt Elex Media.
- Schiffman, Leon G., dan Leslie Kanuk. (2008). *Perilaku Konsumen edisi 7*. Jakarta:Pt Indeks
- Sekaran, Uma. (2013). *Research Methodes for Business*. Jakarta: Salemba Empat
- Setiadi, Nugroho. (2008). *Perilaku konsumen konsep dan implikasi untuk strategi dan penelitian pemasaran*. Jakarta: Kencana Prenanda Group
- Sugiyono. (2005). *Metode penelitian Administrasi*. Bandung: Alfabeta
- Sugiyono. (2008). *Statistika untuk penelitian cetakan ke-6*. Bandung: Alfabeta
- Sumarwan, Ujang. (2002). *Perilaku Konsumen*. Bogor: Ghalia Indonesia
- Surakhmad, Winarno. (1994). *Pengantar Penelitian Ilmiah*. Bandung: Tarsito
- Sutisna. (2002). *Perilaku Kounsumen dan Komunikasi Pemasaran*. Bandung: PT Remaja Rodaskaya
- Swastha DH, Bayu dan Handoko. (2002). *Manajemen Pemasaran, Analisis Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: BPFE
- Umar, Husein. (2002). *Research Methods in Finance and Banking*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama
- Zaid, Syaih Bakar Abu. (2011). *Tafsir Al-Muyassar jilid 1*. Solo: An-Naba'

Skripsi:

- Ismiati, Baiq. (2015). Analisis pengaruh pemahaman hukum riba terhadap keputusan nasabah dalam pembiayaan murabahah pada bank syariah. Yogyakarta: Skripsi UMY
- Maysaroh, Damayanti. (2014). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah. Yogyakarta: Skripsi UINSUKA
- Rahmawati, Sri. (2013). Analisis pengaruh religiusitas terhadap keputusan nasabah dalam penggunaan produk dan jasa perbankan syariah dengan atribut produk sebagai intervening. Yogyakarta: Skripsi UMY
- Ridwan, Engkos Achmad Kuncoro. 2008. *Cara Menggunakan dan Memakai Analisis jalur (path analysis)*. Bandung: Alfabeta
- Yulaitah, Atin. (2011). Pengaruh budaya, sosial, pribadi dan psikologi terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah. Jakarta: Skripsi UIN Syarif Hidayattullah

Jurnal:

- Matalia. (2012). *Pengaruh Kepemimpinan dan Hubungan Kerja terhadap Pengembangan Karir dan Kepuasan Kerja Pegawai di Kantor Sekretariat Pemerintah Daerah Provinsi Bali*. Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis, dan Kewirausahaan Vol. 6, No. 2 Agustus 2012
- Setyawan, Yohana Neysa., dan Edwin Japariato. (2014) Analisa Pengaruh Kepercayaan, Jaminan Rasa Aman, dan Aksesibilitas terhadap Minat Menabung Nasabah Bank Danamon di Surabaya. Jurnal Manajemen Pemasaran Petra Vol. 2, No. 1.
- Syafril., dan Nuril Huda. (2015). *Analisis Faktor Sosial Budaya dan Psikologis yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Pembiayaan pada*

Warung Mikro. Jurnal Wawasan Manajemen, Vol. 3, Nomor 3, Oktober 2015

Utami, Wahyu., Marijati Sangen., dkk. (2015). *Analisis Pengaruh Religiusitas, Kelompok Referensi dan Motivasi Terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah*. Jurnal Wawasan Manajemen, Vol. 3, Nomor 1, Februari 2015

Web:

Icha Rastika. (2015). Wapres Minta Bank Syariah Tak Gunakan Istilah Arab.

<http://bisniskeuangan.kompas.com/read/2015/03/11/095737926/Wapres.inta.Bank.Syariah.Tak.Gunakan.Istilah.Arab>. Diakses tanggal 21/11/2016

Kunthi, fahmar sandy. (2016). AISEF 2016 Bahas Produk dan Akad Keuangan Syariah Khas Indonesia.

<http://ekbis.sindonews.com/read/1150468/178/isef2016bahasprodukdanadkeuangansyariahkhasindonesia1477500460>. Diakses tanggal 21/11/2016

LAMPIRAN

Lampiran 1: Terjemahan Ayat Al-Qur'an dan Hadist

No	Halaman	Terjemahan
1	22	<p><i>“Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang mengulangi (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.” (Q.S Al-Baqarah : 275)</i></p>
2	23	<p><i>“Jabir Radliyallaahu 'anhu berkata: Rasulullah Shallallaahu 'alaihi wa Sallam melaknat pemakan riba, pemberi makan riba, penulisnya, dan dua orang saksinya. Beliau bersabda: "Mereka itu sama." (Riwayat Muslim).</i></p>

	panutan (orang yang di tuakan)				
5.	Saya memilih Bank Muamalat karena informasi dari forum resmi yang pernah saya ikuti				

3. Keluarga (X3)

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1.	Saya memilih Bank Muamalat karena rekomendasi dari keluarga (Suami/Istri)				
2.	Saya memilih Bank Muamalat karena diharuskan oleh keluarga saya				
3.	Saya memilih Bank Muamalat karena rekomendasi dari mertua				
4.	Saya memilih Bank Muamalat karena rekomendasi dari kerabat dekat saya				
5.	Saya memilih Bank Muamalat karena semua keluarga dan kerabat saya menggunakan Bank Muamalat				

4. Religiusitas (X4)

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1.	Saya mempunyai keyakinan bahwa Islam adalah sumber dari segala hukum				
2.	Saya selalu menjaga diri dari produk-produk yang diharamkan				
3.	Saya selalu rutin mengikuti kajian-kajian Islam				
4.	Saya selalu menghindari dosa kecil dan dosa besar				
5.	Saya percaya bahwa hukum Islam lebih baik bagi manusia				

5. Ekonomi (X5)

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1.	Saya memilih Bank Muamalat karena administrasinya lebih kecil dari bank lain				
2.	Saya memilih Bank Muamalat karena sistem bagi hasil yang transparan				
3.	Saya memilih Bank Muamalat karena gaji saya dikirim melalui Bank Muamalat				
4.	Saya memilih Bank Muamalat karena sistem bagi hasil menguntungkan saya				
5.	Saya memilih Bank Muamalat karena cepat dalam mencairkan dana (ketika				

	mengajukan pembiayaan, dsb)				
--	-----------------------------	--	--	--	--

6. Pemahaman Hukum Riba (X6)

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1.	Saya paham perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional				
2.	Saya paham bunga pada bank konvensional dan paham bagi hasil di Bank Syariah				
3.	Saya paham bahwa bunga hukumnya haram				
4.	Saya paham bahwa sistem bagi hasil Bank Syariah berasaskan keadilan				
5.	Saya paham Riba yang sudah tertulis hukumnya di dalam Al-Qur'an surah Al-Baqarah: 275				

Variabel Independen (Dipengaruhi)

7. Keputusan Memilih Bank Syariah (Y)

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
1.	Saya memilih Bank Muamalat karena paham Perbankan Syariah				
2.	Saya memilih Bank Muamalat karena saya mengutamakan kehalalan produk Perbankan Syariah				
3.	Saya memilih Bank Muamalat karena sesuai dengan keyakinan saya dan keluarga				
4.	Saya memilih Bank Muamalat karena sesuai dengan pekerjaan dan pendapatan saya				
5.	Saya memilih Bank Syariah karena saya mematuhi hukum Islam				

Lampiran 3: Tabulasi Data Kuesioner

Lampiran 3.1 Kelas Sosial (X1)

No Responden	Jawaban Responden					Jumlah X1
	1	2	3	4	5	
1	2	2	2	2	2	10
2	3	4	3	3	2	15
3	3	3	3	2	4	15
4	2	3	2	2	1	10
5	2	3	2	2	2	11
6	2	3	2	3	3	13
7	2	2	2	2	2	10
8	2	3	2	2	2	11
9	1	2	2	2	2	9
10	2	3	1	1	1	8
11	2	3	3	2	3	13
12	2	3	2	2	2	11
13	3	3	2	2	2	12
14	1	1	2	2	1	7
15	3	2	2	2	2	11
16	3	3	3	3	3	15
17	2	3	2	2	2	11
18	3	3	2	3	2	13
19	2	2	3	1	1	9
20	2	2	3	2	3	12
21	3	4	3	3	3	16
22	2	3	2	2	2	11
23	3	3	2	3	2	13
24	4	4	4	4	4	20
25	3	3	2	2	3	13
26	3	3	1	1	1	9
27	2	2	3	2	3	12
28	1	1	1	1	1	5
29	4	4	4	4	4	20
30	2	4	2	3	2	13
31	2	3	2	2	2	11
32	3	2	2	2	2	11
33	3	2	2	2	2	11
34	3	2	2	2	2	11
35	3	3	2	3	3	14
36	3	3	3	2	2	13

37	1	1	1	1	1	5
38	3	3	2	2	3	13
39	2	2	2	2	2	10
40	2	2	3	2	3	12
41	2	2	1	1	2	8
42	2	3	1	2	2	10
43	3	2	2	2	3	12
44	3	3	3	2	3	14
45	3	2	3	4	3	15
46	2	2	3	3	4	14
47	2	2	2	2	3	11
48	2	3	2	2	2	11
49	1	3	3	2	2	11
50	2	2	2	2	2	10
51	3	3	2	3	3	14
52	2	3	2	2	2	11
53	1	1	1	1	1	5
54	2	3	2	2	2	11
55	2	3	3	2	3	13
56	2	2	2	2	2	10
57	2	2	2	2	3	11
58	2	2	2	2	4	12
59	2	2	2	2	2	10
60	2	3	2	2	2	11
61	3	3	4	2	3	15
62	2	2	2	2	2	10
63	1	2	2	2	2	9
64	3	3	2	2	2	12
65	3	3	2	1	2	11
66	2	3	3	3	3	14
67	2	2	2	2	2	10
68	3	3	3	2	3	14
69	2	2	2	2	2	10
70	2	2	2	2	2	10
71	3	3	2	2	2	12
72	3	3	2	2	3	13
73	2	3	2	2	2	11
74	3	3	3	3	3	15
75	3	3	3	3	3	15
76	3	3	2	2	2	12
77	3	3	3	2	2	13

78	2	2	2	2	2	10
79	3	3	3	3	3	15
80	2	2	2	2	2	10
81	2	2	3	2	3	12
82	3	3	2	3	3	14
83	3	3	3	2	3	14
84	2	2	2	2	2	10
85	3	3	2	3	2	13
86	2	2	2	2	2	10
87	2	2	3	1	2	10
88	3	2	2	2	2	11
89	3	3	2	2	3	13
90	1	1	3	1	1	7
91	2	3	2	2	2	11
92	2	2	3	2	3	12
93	2	2	2	2	2	10
94	2	1	2	2	2	9
95	2	2	2	2	2	10
96	2	2	2	2	4	12
97	2	3	2	2	2	11
98	4	3	3	1	3	14
99	2	2	2	2	2	10
100	2	2	2	2	2	10



Lampiran 3.2 Kelompok Acuan (X2)

No Responden	Jawaban Responden					Jumlah X2
	1	2	3	4	5	
1	2	2	3	2	4	13
2	2	3	2	2	3	12
3	3	3	3	3	3	15
4	1	1	1	1	1	5
5	2	2	2	2	3	11
6	3	2	2	3	3	13
7	2	2	2	2	2	10
8	2	2	2	2	2	10
9	3	2	2	2	3	12
10	1	2	2	2	2	9
11	3	3	2	3	3	14
12	2	3	2	2	3	12
13	2	3	2	3	2	12
14	1	1	3	3	3	11
15	2	2	3	3	3	13
16	3	3	3	3	3	15
17	2	2	2	2	3	11
18	2	2	2	3	3	12
19	2	2	2	2	3	11
20	3	3	2	3	2	13
21	3	3	3	3	3	15
22	2	2	2	4	2	12
23	2	3	2	3	2	12
24	4	4	4	4	4	20
25	2	3	2	2	3	12
26	4	2	3	3	2	14
27	3	3	2	3	3	14
28	1	1	1	1	1	5
29	4	4	3	4	4	19
30	2	2	2	2	2	10
31	2	2	2	2	2	10
32	3	3	2	3	3	14
33	2	2	2	2	3	11
34	2	2	2	2	2	10
35	3	3	3	3	3	15
36	3	3	3	3	3	15
37	3	1	1	1	1	7

38	3	3	3	3	2	14
39	2	2	2	2	2	10
40	3	2	2	4	3	14
41	2	2	2	2	2	10
42	1	1	1	2	1	6
43	2	2	2	3	3	12
44	3	3	3	3	2	14
45	3	3	3	3	3	15
46	3	4	2	3	3	15
47	2	2	2	4	2	12
48	3	3	2	3	2	13
49	2	2	2	3	2	11
50	3	3	3	3	3	15
51	2	2	3	3	2	12
52	2	3	2	3	3	13
53	3	2	2	3	3	13
54	2	3	3	3	3	14
55	3	2	2	3	3	13
56	3	2	3	3	3	14
57	3	4	2	2	3	14
58	2	2	2	3	3	12
59	3	2	2	3	3	13
60	2	3	2	2	2	11
61	2	3	3	3	2	13
62	2	2	3	3	2	12
63	3	2	2	3	2	12
64	2	2	2	2	2	10
65	2	2	2	2	2	10
66	2	2	2	2	3	11
67	2	2	2	2	2	10
68	3	3	3	3	3	15
69	2	2	2	2	2	10
70	2	3	2	3	3	13
71	3	3	3	3	3	15
72	3	3	3	3	3	15
73	3	3	2	3	2	13
74	3	3	3	3	3	15
75	3	3	3	3	3	15
76	2	2	3	3	3	13
77	3	2	2	3	2	12
78	2	2	2	2	2	10

79	3	3	2	3	2	13
80	2	2	2	2	2	10
81	3	3	2	3	3	14
82	3	3	3	3	3	15
83	2	3	2	2	3	12
84	2	2	2	2	2	10
85	2	2	3	3	3	13
86	2	2	2	2	2	10
87	4	3	3	3	2	15
88	2	3	3	3	3	14
89	2	2	2	2	2	10
90	1	1	1	4	1	8
91	3	2	2	3	2	12
92	3	2	3	2	2	12
93	2	2	2	3	2	11
94	2	2	2	2	2	10
95	2	2	2	2	2	10
96	3	3	3	3	3	15
97	3	2	2	2	3	12
98	2	3	3	3	3	14
99	3	3	3	2	3	14
100	2	2	2	2	2	10

מוזיקה

Lampiran 3.3 Keluarga (X3)

No Responden	Jawaban Responden					Jumlah
	1	2	3	4	5	X3
1	2	2	2	2	2	10
2	2	2	2	3	2	11
3	3	2	3	3	4	15
4	1	1	1	1	2	6
5	2	1	1	2	2	8
6	3	2	2	4	3	14
7	2	2	2	2	2	10
8	2	2	2	2	2	10
9	3	2	2	3	2	12
10	2	2	2	2	2	10
11	3	2	2	2	3	12
12	2	2	2	1	2	9
13	3	3	2	3	3	14
14	4	2	2	2	4	14
15	3	2	2	2	2	11
16	3	3	3	3	3	15
17	3	1	3	2	3	12
18	2	2	2	2	2	10
19	2	2	2	2	2	10
20	3	2	2	2	3	12
21	3	3	2	4	3	15
22	4	3	2	2	4	15
23	2	2	2	2	3	11
24	4	4	4	4	4	20
25	2	2	2	2	2	10
26	4	3	2	2	2	13
27	4	2	4	3	4	17
28	1	1	1	1	1	5
29	4	4	4	4	4	20
30	2	2	2	2	2	10
31	2	2	2	2	2	10
32	2	1	1	3	2	9
33	2	2	2	2	2	10
34	2	2	2	2	2	10
35	3	2	2	2	2	11
36	2	2	2	2	3	11
37	1	1	1	1	1	5

38	3	3	3	2	3	14
39	2	2	2	2	2	10
40	4	2	2	1	4	13
41	2	2	2	2	2	10
42	1	1	1	1	1	5
43	2	2	2	2	4	12
44	2	2	2	2	2	10
45	3	3	3	3	3	15
46	4	3	1	3	3	14
47	3	2	2	3	3	13
48	3	2	2	3	2	12
49	2	2	2	3	2	11
50	3	3	3	3	3	15
51	2	2	2	2	2	10
52	2	2	2	3	3	12
53	3	2	3	3	3	14
54	3	3	3	3	3	15
55	3	3	3	3	3	15
56	3	2	2	3	3	13
57	2	2	2	4	3	13
58	2	2	2	2	2	10
59	3	2	2	3	3	13
60	2	2	2	2	2	10
61	2	2	2	2	3	11
62	2	2	2	2	2	10
63	2	2	2	2	2	10
64	2	2	2	2	2	10
65	2	1	1	2	1	7
66	3	2	2	2	2	11
67	2	2	2	2	2	10
68	3	3	2	3	3	14
69	2	2	2	2	2	10
70	3	3	2	2	2	12
71	3	2	2	2	3	12
72	3	2	2	2	3	12
73	3	2	2	3	3	13
74	3	3	3	3	3	15
75	3	2	2	3	2	12
76	3	3	3	3	2	14
77	3	2	2	3	2	12
78	2	2	2	2	2	10

79	3	2	2	3	2	12
80	2	2	2	2	2	10
81	3	2	2	2	3	12
82	2	2	2	2	2	10
83	3	2	3	2	3	13
84	2	2	2	2	2	10
85	2	2	2	2	2	10
86	2	2	2	2	2	10
87	3	2	2	3	1	11
88	3	2	2	3	2	12
89	2	2	2	2	2	10
90	4	4	1	1	4	14
91	2	2	2	2	2	10
92	2	2	2	2	2	10
93	2	2	2	3	2	11
94	2	2	2	2	2	10
95	2	2	2	2	2	10
96	3	3	3	3	3	15
97	3	2	2	3	3	13
98	3	1	1	2	2	9
99	2	2	2	3	3	12
100	2	2	2	2	2	10

מוזיקה

Lampiran 3.4 Religiusitas (X4)

No Responden	Jawaban Responden					Jumlah X4
	1	2	3	4	5	
1	4	4	4	4	4	20
2	3	4	3	3	4	17
3	4	3	2	2	4	15
4	3	3	3	4	4	17
5	4	4	3	3	4	18
6	4	4	4	3	4	19
7	4	4	3	2	4	17
8	3	3	3	3	3	15
9	4	3	3	3	4	17
10	3	3	2	3	3	14
11	3	3	3	3	3	15
12	3	3	3	3	3	15
13	4	3	3	3	4	17
14	3	3	3	3	3	15
15	4	3	3	3	4	17
16	4	4	4	4	4	20
17	4	4	3	4	4	19
18	3	3	2	3	4	15
19	3	3	2	2	3	13
20	3	3	3	3	3	15
21	4	4	4	4	4	20
22	4	4	4	3	4	19
23	4	4	3	3	4	18
24	4	4	4	4	4	20
25	4	4	3	3	4	18
26	4	4	4	3	4	19
27	4	4	3	4	4	19
28	1	1	1	1	1	5
29	4	4	4	3	4	19
30	4	3	3	3	4	17
31	4	4	3	3	4	18
32	4	3	2	3	4	16
33	4	4	4	4	4	20
34	3	3	3	4	4	17
35	3	3	3	3	3	15
36	4	3	3	3	4	17
37	4	4	3	3	4	18

38	4	4	4	3	4	19
39	4	4	3	3	4	18
40	4	4	3	3	4	18
41	1	3	3	3	2	12
42	3	3	2	2	4	14
43	4	3	3	3	3	16
44	4	3	2	3	4	16
45	3	3	3	3	4	16
46	4	3	3	3	4	17
47	4	3	3	3	4	17
48	3	3	3	3	4	16
49	4	4	3	3	4	18
50	3	3	2	3	3	14
51	4	3	3	3	4	17
52	3	3	3	3	3	15
53	4	4	3	3	4	18
54	3	3	3	3	3	15
55	4	4	3	4	4	19
56	4	4	4	4	4	20
57	3	4	2	3	3	15
58	4	4	4	3	4	19
59	4	3	3	2	4	16
60	3	3	3	3	3	15
61	4	4	3	4	4	19
62	4	4	3	3	4	18
63	3	3	3	3	4	16
64	2	3	3	3	2	13
65	1	4	2	3	2	12
66	4	4	3	3	4	18
67	3	3	3	3	3	15
68	4	3	3	3	4	17
69	3	3	3	3	3	15
70	3	3	3	3	3	15
71	3	3	3	4	4	17
72	3	3	3	3	3	15
73	4	3	3	3	4	17
74	3	3	3	3	3	15
75	3	3	3	4	4	17
76	4	4	3	3	3	17
77	3	3	3	3	3	15
78	3	3	3	3	3	15

79	4	4	3	3	4	18
80	3	3	2	2	3	13
81	3	3	2	3	3	14
82	3	3	3	3	3	15
83	3	3	3	3	3	15
84	3	3	2	2	2	12
85	4	3	2	3	3	15
86	4	4	4	4	4	20
87	3	4	3	3	3	16
88	3	4	3	3	3	16
89	3	3	3	3	3	15
90	3	4	3	3	4	17
91	4	4	3	3	4	18
92	3	3	3	3	3	15
93	4	4	3	4	4	19
94	4	4	3	4	4	19
95	4	3	3	3	4	17
96	4	4	3	4	4	19
97	4	4	3	4	4	19
98	4	4	4	4	4	20
99	3	4	3	3	4	17
100	4	4	3	3	4	18

מוזיקה

Lampiran 3.5 Ekonomi (X5)

No Responden	Jawaban Responden					Jumlah X5
	1	2	3	4	5	
1	4	4	2	3	3	16
2	4	4	3	3	3	17
3	3	4	4	3	3	17
4	3	3	3	3	2	14
5	2	2	2	2	3	11
6	3	3	2	2	2	12
7	2	3	2	3	3	13
8	3	3	2	2	2	12
9	3	3	2	3	3	14
10	2	2	2	2	2	10
11	3	3	3	3	3	15
12	3	3	2	2	3	13
13	4	2	3	3	3	15
14	2	3	2	2	3	12
15	3	4	2	4	3	16
16	3	3	3	3	3	15
17	2	3	3	3	2	13
18	3	3	2	3	2	13
19	2	2	3	2	2	11
20	3	3	2	3	2	13
21	3	3	3	3	3	15
22	4	2	2	3	3	14
23	3	3	2	3	2	13
24	4	4	4	4	4	20
25	2	3	2	3	3	13
26	2	4	2	4	3	15
27	2	3	3	2	2	12
28	1	1	1	1	1	5
29	3	3	2	4	3	15
30	2	2	2	2	2	10
31	3	3	2	2	3	13
32	3	4	2	3	3	15
33	2	3	2	3	4	14
34	2	2	2	2	2	10
35	3	3	2	3	3	14
36	3	3	2	4	3	15
37	1	3	1	2	1	8

38	3	3	3	2	3	14
39	2	2	2	2	2	10
40	4	3	2	2	2	13
41	2	3	3	2	2	12
42	3	3	1	3	3	13
43	3	3	2	3	3	14
44	3	3	3	3	3	15
45	3	3	3	3	3	15
46	3	4	4	3	3	17
47	3	3	4	3	3	16
48	3	3	2	2	3	13
49	3	3	3	3	2	14
50	3	3	3	3	3	15
51	2	3	2	3	3	13
52	2	3	3	3	2	13
53	2	3	2	3	3	13
54	3	3	3	3	3	15
55	3	3	2	3	3	14
56	3	3	3	2	3	14
57	2	4	2	2	4	14
58	2	3	2	3	2	12
59	2	3	2	3	3	13
60	3	3	2	3	3	14
61	3	3	3	3	2	14
62	3	3	2	3	3	14
63	3	3	2	3	3	14
64	2	2	2	2	2	10
65	2	2	1	2	2	9
66	2	3	2	3	3	13
67	3	3	3	3	3	15
68	3	3	3	3	3	15
69	3	3	2	3	3	14
70	2	3	1	2	2	10
71	3	3	2	3	3	14
72	3	3	3	3	3	15
73	2	2	1	3	2	10
74	3	3	3	3	3	15
75	4	4	2	4	4	18
76	3	3	2	3	3	14
77	3	3	2	3	2	13
78	3	2	2	2	2	11

79	3	3	2	3	3	14
80	3	3	2	2	3	13
81	3	3	3	3	2	14
82	3	3	3	3	3	15
83	3	3	3	3	3	15
84	2	2	2	2	2	10
85	3	3	2	3	3	14
86	4	4	2	4	4	18
87	3	3	2	2	2	12
88	2	2	3	2	2	11
89	3	3	2	3	3	14
90	1	1	4	1	1	8
91	3	3	2	3	2	13
92	3	3	2	3	2	13
93	2	3	2	2	2	11
94	2	3	2	2	2	11
95	2	3	2	2	2	11
96	2	3	2	2	2	11
97	2	3	3	3	3	14
98	2	3	1	3	3	12
99	2	3	2	2	3	12
100	3	3	2	3	3	14

מוזיקה

Lampiran 3.6 Ekonomi (X6)

No Responden	Jawaban Responden					Jumlah X6
	1	2	3	4	5	
1	4	3	4	3	4	18
2	3	3	4	3	4	17
3	3	3	2	4	3	15
4	3	3	4	4	4	18
5	3	3	4	3	4	17
6	4	4	4	3	4	19
7	2	2	2	3	3	12
8	2	3	3	3	3	14
9	4	4	4	4	4	20
10	3	3	3	3	3	15
11	3	2	2	3	3	13
12	3	3	3	3	3	15
13	3	3	3	3	3	15
14	3	3	3	3	3	15
15	4	4	4	4	4	20
16	3	3	3	3	3	15
17	4	4	4	4	3	19
18	3	3	4	3	4	17
19	2	2	2	2	2	10
20	3	3	3	3	3	15
21	3	3	3	4	3	16
22	3	3	4	4	4	18
23	4	4	4	4	4	20
24	4	4	4	4	4	20
25	3	3	3	3	4	16
26	3	3	4	4	4	18
27	3	3	4	3	4	17
28	3	3	4	3	3	16
29	4	4	4	4	4	20
30	3	3	4	4	3	17
31	3	3	4	4	4	18
32	4	4	4	4	4	20
33	4	4	4	4	4	20
34	3	3	3	2	4	15
35	3	3	3	2	3	14
36	4	4	4	4	4	20
37	3	4	3	4	4	18

38	4	4	4	3	4	19
39	4	4	4	2	3	17
40	2	2	4	3	4	15
41	3	3	3	3	3	15
42	4	3	2	3	3	15
43	4	4	3	3	3	17
44	3	2	3	3	3	14
45	3	3	3	3	3	15
46	3	2	4	3	4	16
47	3	3	4	3	4	17
48	3	3	3	3	3	15
49	3	3	4	3	4	17
50	4	4	4	4	4	20
51	2	3	3	3	3	14
52	3	3	3	3	3	15
53	3	4	4	3	3	17
54	4	3	4	4	4	19
55	4	3	3	3	4	17
56	4	3	4	3	4	18
57	3	2	3	4	2	14
58	4	4	4	4	4	20
59	3	3	3	3	3	15
60	3	3	4	3	4	17
61	4	3	4	3	4	18
62	4	4	3	4	4	19
63	3	3	3	3	3	15
64	3	3	3	3	3	15
65	3	3	3	3	3	15
66	4	3	4	4	4	19
67	3	3	3	3	3	15
68	3	3	3	3	4	16
69	3	3	2	2	3	13
70	2	3	3	3	3	14
71	3	3	3	3	4	16
72	2	2	3	3	3	13
73	3	4	4	3	4	18
74	3	3	3	3	3	15
75	3	3	3	4	3	16
76	3	3	3	3	4	16
77	2	2	3	3	3	13
78	2	2	3	3	3	13

79	3	2	3	3	3	14
80	2	2	3	2	2	11
81	3	3	3	3	2	14
82	4	4	4	3	3	18
83	3	3	3	3	3	15
84	3	3	2	3	2	13
85	1	1	1	3	2	8
86	4	4	4	4	4	20
87	3	3	4	3	3	16
88	3	3	3	3	3	15
89	3	3	3	3	3	15
90	3	3	3	3	4	16
91	3	3	4	3	4	17
92	3	3	3	3	3	15
93	3	3	3	3	4	16
94	4	3	4	3	4	18
95	3	3	4	3	4	17
96	3	3	4	4	4	18
97	3	3	3	3	3	15
98	4	4	4	4	3	19
99	3	3	3	3	3	15
100	3	3	3	3	3	15

מוזיקה

Lampiran 4: Hasil Analisis Data SPSS 20

Lampiran 4.1 Validitas dan Reabilitas

Scale: ALL VARIABLES

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	101	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	101	100.0

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.792	.794	5

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
X11	2.33	.680	101
X12	2.52	.687	101
X13	2.27	.631	101
X14	2.13	.643	101
X15	2.36	.769	101

Inter-Item Correlation Matrix

	X11	X12	X13	X14	X15
X11	1.000	.593	.354	.360	.368
X12	.593	1.000	.319	.434	.286
X13	.354	.319	1.000	.457	.585
X14	.360	.434	.457	1.000	.594
X15	.368	.286	.585	.594	1.000

Inter-Item Covariance Matrix

	X11	X12	X13	X14	X15
X11	.462	.277	.152	.158	.192
X12	.277	.472	.138	.192	.151
X13	.152	.138	.398	.185	.284
X14	.158	.192	.185	.413	.294
X15	.192	.151	.284	.294	.592

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	2.321	2.129	2.525	.396	1.186	.021	5
Item Variances	.467	.398	.592	.194	1.487	.006	5
Inter-Item Covariances	.202	.138	.294	.155	2.123	.003	5
Inter-Item Correlations	.435	.286	.594	.308	2.077	.013	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X11	9.28	4.362	.548	.400	.760
X12	9.08	4.394	.526	.415	.767
X13	9.34	4.466	.570	.380	.754
X14	9.48	4.312	.620	.436	.739
X15	9.25	3.948	.603	.490	.744

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
11.60	6.382	2.526	5

Case Processing Summary

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.818	.819	5

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
X21	2.42	.669	100
X22	2.41	.668	100
X23	2.30	.577	100
X24	2.63	.646	100
X25	2.51	.643	100

Inter-Item Correlation Matrix

	X21	X22	X23	X24	X25
X21	1.000	.582	.481	.433	.412
X22	.582	1.000	.516	.402	.543
X23	.481	.516	1.000	.463	.563
X24	.433	.402	.463	1.000	.361
X25	.412	.543	.563	.361	1.000

Inter-Item Covariance Matrix

	X21	X22	X23	X24	X25
X21	.448	.260	.186	.187	.178
X22	.260	.446	.199	.173	.233
X23	.186	.199	.333	.173	.209
X24	.187	.173	.173	.417	.150
X25	.178	.233	.209	.150	.414

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	2.454	2.300	2.630	.330	1.143	.015	5
Item Variances	.412	.333	.448	.115	1.344	.002	5
Inter-Item Covariances	.195	.150	.260	.110	1.734	.001	5
Inter-Item Correlations	.476	.361	.582	.221	1.611	.005	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X21	9.85	3.886	.615	.409	.781
X22	9.86	3.778	.667	.471	.764
X23	9.97	4.090	.657	.444	.771
X24	9.64	4.172	.518	.283	.809
X25	9.76	4.002	.598	.407	.785

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
12.27	5.957	2.441	5

Case Processing Summary

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.836	.839	5

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
X31	2.53	.717	100
X32	2.13	.597	100
X33	2.09	.588	100
X34	2.35	.687	100
X35	2.45	.730	100

Inter-Item Correlation Matrix

	X31	X32	X33	X34	X35
X31	1.000	.616	.461	.440	.678
X32	.616	1.000	.571	.429	.536
X33	.461	.571	1.000	.497	.517
X34	.440	.429	.497	1.000	.368
X35	.678	.536	.517	.368	1.000

Inter-Item Covariance Matrix

	X31	X32	X33	X34	X35
X31	.514	.264	.194	.217	.355
X32	.264	.357	.200	.176	.234
X33	.194	.200	.345	.201	.222
X34	.217	.176	.201	.472	.184
X35	.355	.234	.222	.184	.533

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	2.310	2.090	2.530	.440	1.211	.038	5
Item Variances	.444	.345	.533	.187	1.543	.008	5
Inter-Item Covariances	.225	.176	.355	.179	2.014	.003	5
Inter-Item Correlations	.511	.368	.678	.311	1.846	.008	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X31	9.02	4.141	.706	.565	.784
X32	9.42	4.610	.682	.492	.794
X33	9.46	4.736	.639	.446	.805
X34	9.20	4.687	.523	.308	.836
X35	9.10	4.192	.666	.517	.796

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
11.55	6.715	2.591	5

Case Processing Summary

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.838	.838	5

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
X41	3.48	.674	100
X42	3.43	.555	100
X43	2.98	.568	100
X44	3.11	.549	100
X45	3.58	.622	100

Inter-Item Correlation Matrix

	X41	X42	X43	X44	X45
X41	1.000	.523	.447	.320	.798
X42	.523	1.000	.540	.473	.528
X43	.447	.540	1.000	.558	.462
X44	.320	.473	.558	1.000	.432
X45	.798	.528	.462	.432	1.000

Inter-Item Covariance Matrix

	X41	X42	X43	X44	X45
X41	.454	.196	.171	.118	.335
X42	.196	.308	.170	.144	.182
X43	.171	.170	.323	.174	.163
X44	.118	.144	.174	.301	.148
X45	.335	.182	.163	.148	.387

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	3.316	2.980	3.580	.600	1.201	.066	5
Item Variances	.355	.301	.454	.153	1.509	.004	5
Inter-Item Covariances	.180	.118	.335	.217	2.829	.003	5
Inter-Item Correlations	.508	.320	.798	.478	2.493	.014	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item- Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X41	13.10	3.283	.672	.663	.797
X42	13.15	3.684	.650	.428	.803
X43	13.60	3.697	.621	.436	.810
X44	13.47	3.908	.539	.386	.831
X45	13.00	3.333	.729	.677	.779

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
16.58	5.377	2.319	5

Case Processing Summary

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.757	.765	5

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
X51	2.68	.665	100
X52	2.93	.573	100
X53	2.31	.677	100
X54	2.71	.624	100
X55	2.64	.628	100

Inter-Item Correlation Matrix

	X51	X52	X53	X54	X55
X51	1.000	.471	.245	.529	.495
X52	.471	1.000	.161	.592	.575
X53	.245	.161	1.000	.143	.146
X54	.529	.592	.143	1.000	.581
X55	.495	.575	.146	.581	1.000

Inter-Item Covariance Matrix

	X51	X52	X53	X54	X55
X51	.442	.179	.110	.219	.207
X52	.179	.328	.062	.212	.207
X53	.110	.062	.458	.061	.062
X54	.219	.212	.061	.390	.228
X55	.207	.207	.062	.228	.394

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	2.654	2.310	2.930	.620	1.268	.050	5
Item Variances	.403	.328	.458	.130	1.396	.003	5
Inter-Item Covariances	.155	.061	.228	.167	3.766	.005	5
Inter-Item Correlations	.394	.143	.592	.449	4.137	.036	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X51	10.59	3.234	.599	.369	.686
X52	10.34	3.459	.620	.445	.684
X53	10.96	4.059	.217	.063	.823
X54	10.56	3.279	.636	.478	.673
X55	10.63	3.306	.616	.445	.681

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
13.27	5.108	2.260	5

Case Processing Summary

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.834	.832	5

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
X61	3.15	.626	100
X62	3.08	.614	100
X63	3.35	.657	100
X64	3.21	.537	100
X65	3.40	.603	100

Inter-Item Correlation Matrix

	X61	X62	X63	X64	X65
X61	1.000	.757	.534	.416	.482
X62	.757	1.000	.530	.408	.431
X63	.534	.530	1.000	.390	.663
X64	.416	.408	.390	1.000	.362
X65	.482	.431	.663	.362	1.000

Inter-Item Covariance Matrix

	X61	X62	X63	X64	X65
X61	.391	.291	.220	.140	.182
X62	.291	.377	.214	.135	.160
X63	.220	.214	.432	.138	.263
X64	.140	.135	.138	.289	.117
X65	.182	.160	.263	.117	.364

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	3.238	3.080	3.400	.320	1.104	.018	5
Item Variances	.371	.289	.432	.143	1.495	.003	5
Inter-Item Covariances	.186	.117	.291	.174	2.483	.003	5
Inter-Item Correlations	.497	.362	.757	.395	2.093	.015	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X61	13.04	3.514	.710	.613	.779
X62	13.11	3.594	.686	.600	.786
X63	12.84	3.469	.682	.525	.787
X64	12.98	4.222	.480	.231	.839
X65	12.79	3.764	.616	.468	.806

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
16.19	5.570	2.360	5

Case Processing Summary

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

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.825	.827	5

Item Statistics

	Mean	Std. Deviation	N
Y1	2.96	.634	100
Y2	3.17	.637	100
Y3	2.98	.635	100
Y4	2.56	.656	100
Y5	3.11	.680	100

Inter-Item Correlation Matrix

	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5
Y1	1.000	.667	.650	.321	.502
Y2	.667	1.000	.708	.350	.516
Y3	.650	.708	1.000	.342	.543
Y4	.321	.350	.342	1.000	.291
Y5	.502	.516	.543	.291	1.000

Inter-Item Covariance Matrix

	Y1	Y2	Y3	Y4	Y5
Y1	.402	.269	.262	.134	.217
Y2	.269	.405	.286	.146	.224
Y3	.262	.286	.404	.143	.235
Y4	.134	.146	.143	.431	.130
Y5	.217	.224	.235	.130	.463

Summary Item Statistics

	Mean	Minimum	Maximum	Range	Maximum / Minimum	Variance	N of Items
Item Means	2.956	2.560	3.170	.610	1.238	.057	5
Item Variances	.421	.402	.463	.060	1.149	.001	5
Inter-Item Covariances	.204	.130	.286	.157	2.207	.004	5
Inter-Item Correlations	.489	.291	.708	.417	2.436	.023	5

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
Y1	11.82	4.028	.692	.524	.770
Y2	11.61	3.937	.733	.590	.758
Y3	11.80	3.939	.734	.584	.758
Y4	12.22	4.658	.390	.153	.854
Y5	11.67	4.122	.583	.353	.802

Scale Statistics

Mean	Variance	Std. Deviation	N of Items
14.78	6.194	2.489	5

Lampiran 4.2: Uji Asumsi Klasik

a) Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.56482189
Most Extreme Differences	Absolute	.044
	Positive	.044
	Negative	-.036
Kolmogorov-Smirnov Z		.438
Asymp. Sig. (2-tailed)		.991

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

b) Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	-2.161	1.459		-1.481	.142		
X1	-.093	.091	-.094	-1.026	.308	.502	1.991
X2	.161	.120	.158	1.334	.185	.305	3.281
X3	.108	.096	.112	1.123	.264	.424	2.358
X4	.282	.089	.263	3.192	.002	.625	1.600
X5	.256	.095	.232	2.690	.008	.573	1.745
X6	.415	.080	.394	5.169	.000	.732	1.366

a. Dependent Variable: Y

c) Uji Heterokedastisitas dengan Uji Park
Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	9.237E-016	1.459		.000	1.000
	X1	.000	.091	.000	.000	1.000
	X2	.000	.120	.000	.000	1.000
	X3	.000	.096	.000	.000	1.000
	X4	.000	.089	.000	.000	1.000
	X5	.000	.095	.000	.000	1.000
	X6	.000	.080	.000	.000	1.000

a. Dependent Variable: Unstandardized Residual

Lampiran 4.3 Regresi Linear Berganda

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	X6, X1, X3, X4, X5, X2 ^b		Enter

a. Dependent Variable: Y

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.778 ^a	.605	.579	1.615

a. Predictors: (Constant), X6, X1, X3, X4, X5, X2

b. Dependent Variable: Y

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	370.742	6	61.790	23.705	.000 ^b
	Residual	242.418	93	2.607		
	Total	613.160	99			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X6, X1, X3, X4, X5, X2

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-2.161	1.459		-1.481	.142

X1	-.093	.091	-.094	-1.026	.308
X2	.161	.120	.158	1.334	.185
X3	.108	.096	.112	1.123	.264
X4	.282	.089	.263	3.192	.002
X5	.256	.095	.232	2.690	.008
X6	.415	.080	.394	5.169	.000

a. Dependent Variable: Y

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	8.05	20.41	14.78	1.935	100
Residual	-5.214	4.083	.000	1.565	100
Std. Predicted Value	-3.477	2.911	.000	1.000	100
Std. Residual	-3.229	2.529	.000	.969	100

a. Dependent Variable: Y

Lampiran 5: Dokumentasi

Lampiran 6: Curriculum Vitae (CV)

Nama : Karlena Aprianti
 Tempat Tanggal Lahir : Manna, 04 April 1995
 Alamat Asal : Jalan Letnan Jahidin,
 Sudut Lupis, Manna,
 Bengkulu Selatan.
 Alamat Sekarang : Jalan Timoho Utara No
 64 C, Papringan,
 Yogyakarta
 NIM : 13820029
 Jurusan : Perbankan Syariah
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
 Islam
 Universitas : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
 No Hp/ Email : 085369120402/ apriantikarlana@gmail.com
 Skor TOEFL : 420
 Skor IKLA : 443



PENDIDIKAN

2001-2007 : SDN NO 15 Manna
 2007-2010 : SMP Negeri 4 Bengkulu Selatan
 2010-2013 : SMA Negeri 1 Bengkulu Selatan
 2013-Sekarang : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

PENGALAMAN ORGANISASI

2010-2011 Anggota Grup Olahraga SMA Negeri 1 Bengkulu Selatan
 2014-2015 Anggota Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam UIN
 Sunan Kalijaga Yogyakarta
 2015- Sekarang Anggota English Cafe Ambassador Yogyakarta

PRESTASI

Best 10 Paper Accounting Week, Universitas Atmajaya Yogyakarta 2015