

**PENGARUH PENGETAHUAN KONSUMEN (*CONSUMER KNOWLEDGE*)
MENGENAI PERBANKAN SYARIAH TERHADAP KEPUTUSAN
MENJADI NASABAH BANK MUALAMAT INDONESIA**



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:

**RESTY MUTIARA PUTRI
13820028**

PEMBIMBING:

**JOKO SETYONO, SE., M.Si
NIP: 19730702 200212 1 003**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk melihat sejauh mana pengaruh pengetahuan konsumen yaitu pengetahuan produk (X1), pengetahuan pembelian (X2), pengetahuan pemakaian (X3) terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Muamalat Indonesia, serta untuk mengetahui dan menganalisis variabel dari pengetahuan konsumen yang paling berpengaruh terhadap keputusan nasabah menjadi nasabah Bank Muamalat Indonesia. Penelitian ini dilaksanakan pada nasabah Bank Muamalat Indonesia yang tersebar di 34 provinsi di Indonesia, dengan sampel sebanyak 100 orang diambil secara *purposive sampling*. Analisis data yang digunakan adalah secara deskriptif untuk menjelaskan data penelitian dan deskripsi penelitian, sedangkan untuk menganalisis data kuantitatif menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian yang dilakukan menunjukkan bahwa dari hasil analisis regresi nampak bahwa pengetahuan konsumen yang terdiri dari pengetahuan produk (X1), pengetahuan pembelian (X2), pengetahuan pemakaian (X3) hanya satu variabel yang mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Muamalat Indonesia. Hasil pengujian pengukuran pengetahuan konsumen menunjukkan bahwa variabel yang paling dominan mempengaruhi keputusan konsumen menjadi nasabah Bank Muamalat adalah pengetahuan produk (X1), hal ini dikarenakan untuk variabel pengetahuan produk mempunyai nilai koefisien regresi terbesar serta memiliki nilai signifikan yang terkecil dibandingkan variabel pengetahuan pembelian dan pengetahuan pemakaian.

Kata kunci : Pengetahuan produk, pengetahuan pembelian, dan pengetahuan pemakaian, keputusan nasabah.

ABSTRACT

This research aims to find out the influence of consumer knowledge (product knowledge (X1) , knowledge of purchase (X2) , use of knowledge (X3)) against the decision become Bank Muamalat Indonesia's customer as well as to know and analyze variable of consumer knowledge that most affect the customer's decision in choosing Bank Muamalat Indonesia. The research applied on Bank Muamalat's customer who scattered in 34 province in Indonesia, with a sample amount 100 respondent were taken by purposive sampling. Data analyze which used is descriptive research to explain the data and a description of the research, whereas for analyzing quantitative data using multiple linear regression analysis. Results of research conducted showed that the results of the regression analysis it appears that knowledge of consumers of knowledge products (X1), knowledge of purchase (X2), the use of knowledge (X3) only one variable has a positive and significant impact on customer decision in choosing Bank Muamalat Indonesia. The test results showed that the measurement of knowledge of consumers most dominant variables influencing customer decisions in choosing Bank Muamalat is the knowledge of product (X3), this is due to the product knowledge variable has the largest regression coefficient values as well as having the least significant value of the variable purchase knowledge and use of knowledge.

Keywords : product knowledge, knowledge of purchase, and use of knowledge, customer decision.



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Resty Mutiara Putri

Kepada

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

Assalamualaikum Wr.Wb.

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

Nama : Resty Mutiara Putri

NIM : 13820028

Judul Skripsi : “Pengaruh Pengetahuan Konsumen (*Consumer Knowledge*) Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Muamalat Indonesia.”

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program 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 terimakasih.

Wassalamua'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 2 Jumadil Awal 1438 H
31 Januari 2017 M

Pembimbing,

Joko Setyono, Se., M.Si

NIP: 19730702 200212 1 003

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor : B-669/Un.02/DEB/PP.05.3/02/2017

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul : **“Pengaruh Pengetahuan Konsumen (Consumer Knowledge) Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Muamalat Indonesia”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Resty Mutiara Putri

NIM : 13820028

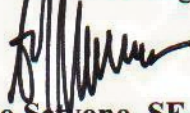
Telah dimunaqasyahkan pada : 22 Februari 2017

Nilai Munaqasyah : A

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

TIM MUNAQASYAH :

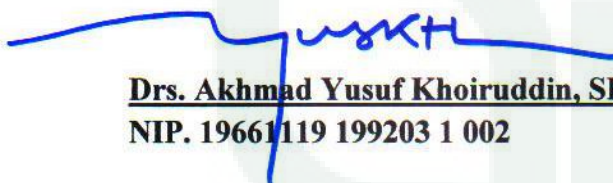
Ketua Sidang



Joko Setyono, SE., M.Si

NIP. 19730702 200212 1 003

Penguji I



Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si

NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji II



Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si

NIP. 19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 28 Februari 2017

UIN Sunan Kalijaga

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 : Resty Mutiara Putri

NIM : 13820028

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan Bahwa Skripsi Yang Berjudul “**Pengaruh Pengetahuan Konsumen (Consumer Knowledge) Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Muamalat Indonesia**” 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, 2 Jumadil Awal 1438 H

31 Januari 2017 M



Penyusun,


Resty Mutiara Putri
NIM. 13820028

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

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

Nama : Resty Mutiara Putri
NIM : 13820028
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 Pengetahuan Konsumen (*Consumer Knowledge*) Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Muamalat Indonesia”

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 : 31 Januari 2017
Yang menyatakan


(Resty Mutiara Putri)

MOTTO

“Start Now. Start where you are. Start with fear. Start with pain. Start with doubt. Start with voice trembling but start. Start and don’t stop.”



PERSEMBAHAN

This Thesis Special for My Beloved

(Alm) Ibunda Hj. Novrida Binti Syaifuddin Thalib dan Ayahanda H. Chairul

Bin Zulaihi

Kedua kakakku, Rendra Setyadiharja dan Rendri Setyadi Putra

Serta,

Keluarga dan Sahabat

Yang Senantiasa Mendukung dan Memberikan Support

KATA PENGANTAR

Terucap syukur yang tiada tara, *alhamdulillah rabbil 'alamiin*, kepada Allah SWT atas limpahan nikmatnya berupa Iman, Islam, kesehatan serta kesempatan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Tidak lupa shalawat serta salam penulis haturkan kepada *nabiyullah fi akhiri zaman*, Nabi Muhammad SAW. Mudah-mudahan kita semua menjadi umat akhir zaman yang mendapatkan syafa'at darinya di *yaumul akhir* nanti.

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 yang telah banyak memberikan arahan, masukan serta kepercayaan kepada penulis selama enam bulan lebih menjadi mahasiswa bimbingan Beliau.
4. Bapak Dr. Ibnu Qizam, SE., Akt., M.Si. sebagai Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak memberikan arahan, masukan serta kepercayaan kepada penulis selama tiga tahun lebih menjadi mahasiswa Perbankan Syariah.
5. Bapak Benni Setiawan., M.Si. salah satu dosen yang pernah mengajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang banyak memberikan pelajaran kepenulisan kepada penulis dan mendukung penulis melakukan kegiatan positif apapun.
6. Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan Pusat dan Yogyakarta serta Bank Muamalat Yogyakarta yang telah membantu penulis dalam melengkapi data-data yang dibutuhkan dalam tugas akhir ini.
7. Bapak dan Ibu penulis, Bapak Chairul Zulaihi dan (Almh) Ibu Novrida. Keduanya merupakan motivasi paling besar bagi penulis dalam melakukan setiap aktivitas yang bermanfaat di manapun dan kapanpun. Serta kedua kakak laki-laki penulis, Rendra Setyadiharja dan Rendri Setyadi Putra yang juga senantiasa menjaga ayah selama penulis menempuh kuliah di Yogyakarta.
8. Semua keluarga penulis dari pihak bapak maupun ibu yang telah menyayangi dan senantiasa memberikan dorongan yang kuat bagi penulis.

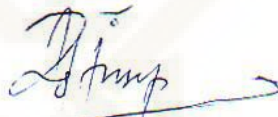
9. Bapak Sunaryo serta Ibu Yuliana Dwi Landari selaku pemilik kos serta Mbak Ita Malia teman sebelah kamar kos sekaligus orang tua kedua bagi penulis selama di Yogyakarta yang senantiasa memberikan pelajaran kehidupan yang tidak penulis dapatkan di bangku kuliah.
10. Teman-teman se-daerah Kota Tanjungpinang “GK” Sasa, Icha, Pur, Tyas, Anggi, Ossa, Sari, Clara, Yunita, Wulan, Putri, dan Suci yang selalu mendukung dalam proses pembuatan skripsi. Serta kekasih hati, Muhammad Jundi Fauzan, yang selalu menjadi *partners* hebat bagi penulis dalam setiap keadaan apapun.
11. Sahabat “Lima Serangkai”, Karlena, Nafi, Dena dan Lidia yang selalu ada walaupun selalu bersaing dalam hal akademik.
12. Teman-teman Perbankan Syariah 2013, yang telah memberikan kehangatan persahabatan dan kebersamaan selama kuliah.
13. Teman KKN kelompok 25: Zain, Vita, Tuba, Ai, Nafi, Firda, Rodhi, Ridwan, dan Razen yang tak kenal lelah berjuang menyelesaikan semua program KKN agar terlaksana seratus persen.
14. Keluarga ForSEBI UIN Sunan Kalijaga dan Keluarga Kepanitiaan 2nd AICIF yang telah mengajarkan banyak hal tentang kepemimpinan, keorganisasian, manajemen waktu dan hal-hal lain yang sangat berharga bagi penulis terutama kepada Naji, Mubarak, Annisa, Dian, Ratih, Beben, Isma, Urfi, Ikhwan, Rizal, Intan, dan Mbak Iin, Irham, Dhiya, Dimas, Syukri, Mbak Ipuk, Mas Aris, Mbak Yulis, dan Mbak Irsa.

15. Pribadi-pribadi inspiratif dan semua pihak yang telah memotivasi dan membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini serta selama menempuh kuliah di Yogyakarta yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

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

Yogyakarta, 31 Januari 2017

Penulis,



Resty Mutiara Putri
NIM. 13820028

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	Tā	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-auliā'</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 جاهلية	Ditulis	<i>ā</i>
	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati تنسى	Ditulis	<i>ā</i>
	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كريم	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati فروض	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بينكم	Ditulis	<i>ai</i>
	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Dammah + wāwu mati قول	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
إنن شكرتم	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>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR ISI	xix
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
1.4 Sistematika Pembahasan	8
BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	11
2.1 Landasan teori	11
2.2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	11
2.1.2 Perilaku Konsumen	13
2.1.3 Pengetahuan Konsumen	15
2.1.4 Konsep Pengetahuan Dalam Islam	22
2.1.5 Perilaku Konsumen Perspektif Islam	23
2.1.6 Konsep Umum Bank Syariah	28
2.1.7 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	23
2.2 Telaah Pustaka	29

2.3 Kerangka pemikiran	35
2.4 Pengembangan Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	38
3.1 Jenis Penelitian	38
3.2 Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	38
3.3 Populasi dan Sampel	40
3.4 Definisi Operasional Variabel	41
3.5 Metode Analisis	43
3.5.1 Prosedur Pengolahan Data	43
3.5.2 Analisis Deskriptif	45
3.5.3 Uji Validitas	45
3.5.4 Uji Reliabilitas	45
3.5.5 Uji Asumsi Klasik	45
3.5.6 Analisis Regresi Linear Berganda	47
3.5.7 Pengujian Hipotesis	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	50
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan	50
4.1.2 Visi dan Misi PT. Bank Muamalat	53
4.1.2.1 Visi PT. Bank Muamalat	53
4.1.2.2 Misi PT. Bank Muamalat	53
4.1.3 Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat	54
4.1.4 Produk dan Layanan PT. Bank Muamalat	58
4.2 Analisis Hasil	59
4.2.1 Analisis Profil Responden	59
4.2.2 Penentuan Range	67
4.2.3 Deskripsi Variabel Pengetahuan dan Perhitungan Skor Variabel Independen (X)	67
4.2.4 Deskripsi Variabel Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah dan Perhitungan Skor Variabel Dependen (Y)	73

4.2.5 Pengujian Validitas dan Realibilitas	76
4.2.5.1 Pengujian Validitas	76
4.2.5.2 Pengujian Realibilitas	78
4.2.6 Uji Asumsi Klasik	80
4.2.6.1 Uji Normalitas	81
4.2.6.2 Uji Multikolinearitas	82
4.2.6.3 Uji Heteroskedastisitas	82
4.2.6.4 Uji Autokorelasi	83
4.2.7 Analisis dan Pembahasan Regresi Linear Berganda	84
4.2.8 Pengujian Hipotesis	87
4.2.8.1 Uji Simultan (Uji F)	87
4.2.8.2 Uji R^2	88
4.2.8.3 Uji Parsial (Uji t)	89
4.3 Pembahasan	91
BAB V PENUTUP	99
5.1 Kesimpulan	99
5.2 Keterbatasan	100
5.3 Saran	100
DAFTAR PUSTAKA	102
LAMPIRAN	109

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Alasan Pemilihan Bank Syariah	6
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	28
Tabel 2.2 Perbedaan Bunga Bank dan Bagi Hasil	29
Tabel 2.3 Penelitian Sebelumnya	32
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	42
Tabel 4.1 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	60
Tabel 4.2 Profil Responden Berdasarkan Umur	61
Tabel 4.3 Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan	62
Tabel 4.4 Profil Responden Berdasarkan Sumber Informasi	64
Tabel 4.5 Profil Responden Berdasarkan Lamanya Menjadi Nasabah ..	66
Tabel 4.6 Tanggapan Responden Mengenai Pengetahuan Produk	68
Tabel 4.7 Tanggapan Responden Mengenai Pengetahuan Pembelian ...	70
Tabel 4.8 Tanggapan Responden Mengenai Pengetahuan Pemakaian ...	72
Tabel 4.9 Tanggapan Responden Mengenai Keputusan Menjadi Nasabah ..	74
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas	77
Tabel 4.11 Hasil Uji Realibilitas Variabel X1	78
Tabel 4.12 Hasil Uji Realibilitas Variabel X2	79
Tabel 4.13 Hasil Uji Realibilitas Variabel X3	79
Tabel 4.14 Hasil Uji Realibilitas Variabel Y	80
Tabel 4.15 Uji Normalitas Data dengan Kormogorov-Smirnov Test	81
Tabel 4.16 Uji Multikolinearitas	82
Tabel 4.17 Uji Heterokedastisitas	83
Tabel 4.18 Uji Autokorelasi	83
Tabel 4.19 Hasil Perhitungan Regresi	85
Tabel 4.20 Hasil Perhitungan Uji t	87
Tabel 4.21 Hasil Perhitungan Uji F	88
Tabel 4.22 Koefisien Determinasi	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat	57
--	----



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Indonesia merupakan negara dengan mayoritas penduduknya yang beragama Islam. Menurut data Badan Pusat Statistik (BPS) tahun 2016 jumlah muslim di Indonesia mencapai 218.034.771 jiwa, dengan persentase yaitu 85%. Dengan pertumbuhan besar seperti itu, Indonesia memiliki potensi untuk mengembangkan sistem perbankan syariah dengan lebih cepat. Dengan asumsi yang sederhana, apabila Indonesia memiliki jumlah penduduk muslim sebanyak 218.034.771 jiwa dan penduduk muslim Indonesia tersebut bersatu untuk menggunakan bank syariah, maka percepatan pertumbuhan perbankan syariah dapat dilakukan. Dengan menggunakan pendekatan emosional saja, bank syariah dapat mengajak konsumen muslim bank konvensional berpindah ke bank syariah. Hal ini dapat terjadi jika konsumen muslim sadar akan ikatan emosionalnya dengan Islam. Akan tetapi pada kenyataannya tidak semudah itu, banyak konsumen muslim masih menggunakan pendekatan rasional untuk memilih bank.

Bank syariah adalah bank umum yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran (UU Nomor 10 tahun 1998 tentang Perubahan UU Nomor 7 tahun 1992 tentang Perbankan). Menurut Ascarya

(2007: 2), secara umum bank syariah dapat didefinisikan sebagai bank dengan pola bagi hasil yang merupakan landasan utama dalam segala operasinya, baik dalam produk pendanaan, pembiayaan, maupun dalam produk lainnya.

Tujuan utama bank syariah adalah sebagai upaya kaum muslimin untuk mendasari segenap aspek kehidupan ekonominya berlandaskan al-Quran dan as-Sunnah. Berdirinya *Islamic Development Bank* (IDB) telah memotivasi banyak negara Islam untuk mendirikan lembaga keuangan syariah. Menurut data statistik perbankan syariah oleh Bank Indonesia, pada tahun 2015 jumlah bank syariah di Indonesia mencapai angka 199 unit yang terdiri dari 12 Bank Umum Syariah (BUS), 22 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 165 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).

Persepsi kebanyakan orang tentang bank syariah masih sangat dangkal, hanya sebatas mengetahui bahwa bank syariah tidak menggunakan bunga tetapi menggunakan sistem bagi-hasil. Padahal sistem perbankan syariah telah teruji penerapannya, hal tersebut terbukti pada tahun 1997-1998 pada saat krisis moneter yang melanda Indonesia. Pada saat itu industri perbankan terpuruk dan pelaksanaan likuidasi terhadap 16 bank swasta nasional.

Pada tanggal 27 Januari 1998 dampak likuidasi tidak terelakkan. Para nasabah terdorong untuk menarik dana mereka secara besar-besaran dari perbankan nasional karena khawatir dengan adanya kemungkinan pelaksanaan likuidasi lanjutan yang akan membahayakan keamanan dana

yang mereka simpan. Pada saat itu pemerintah berusaha untuk menarik dana masyarakat dengan menaikkan suku bunga yang juga bertujuan untuk menekan inflasi dan mendorong apresiasi nilai tukar rupiah. Peningkatan suku bunga ini ternyata menimbulkan *negative spread*, yaitu keadaan dimana bank mengalami kesulitan likuiditas karena beban bunga melebihi pendapatannya.

Selama masa krisis tahun 1997-1998, bank syariah dapat bertahan dan menunjukkan kinerja yang relatif lebih baik dibandingkan bank konvensional. Hal itu terlihat pada kegiatan operasional bank syariah yang tidak terjadi *negative spread*. Pada tahun 1998, pemerintah mengeluarkan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 yang mengubah beberapa ketentuan dalam Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Undang-undang No. 10 tahun 1998 memungkinkan pengimplementasian *dual banking system* yaitu terselenggaranya dua sistem perbankan (konvensional dan syariah) secara berdampingan.

Undang-Undang No.10 tahun 1998 disempurnakan kembali dengan diberlakukannya Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang terbit tanggal 16 Juli 2008. Dengan diberlakukannya Undang-Undang No. 21 Tahun 2008, maka pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai sehingga dapat mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi. Dengan proses perkembangan yang impresif, yang mencapai rata-rata pertumbuhan aset lebih dari 65%

pertahun dalam lima tahun terakhir, maka diharapkan peran industri perbankan syariah dalam mendukung perekonomian nasional dapat semakin signifikan.

Salah satu tantangan paling berat yang kini banyak dihadapi oleh bank syariah adalah banyaknya tuduhan yang mengatakan bahwa bank syariah hanya sekedar perbankan konvensional yang ditambah label syariah. Tantangan lainnya adalah bagaimana menonjolkan ciri khas perbankan syariah, yakni bank yang secara langsung membangun sektor riil dengan prinsip keadilan. Selain itu, perbankan syariah memiliki tantangan dari sisi pemahaman sebagian masyarakat yang masih rendah terhadap operasional bank syariah. Mereka secara sederhana beranggapan bahwa dengan tidak dijalankannya sistem bunga, bank syariah tidak akan memperoleh pendapatan. Konsekuensinya adalah bank syariah akan sulit untuk *survive*.

Pada tahun 2000, Bank Indonesia melakukan penelitian yang bekerja sama dengan beberapa lembaga penelitian yang berusaha untuk memetakan potensi pengembangan bank syariah yang didasarkan pada analisis potensi ekonomi dan pola sikap atau preferensi dari pelaku ekonomi dan jasa bank syariah. Selain itu, juga untuk mempelajari karakteristik dan perilaku dari kelompok masyarakat pengguna dan calon pengguna jasa perbankan syariah sebagai dasar penetapan strategi sosialisasi dan pemasaran bagi bank-bank syariah. Penelitian tersebut dilakukan di seluruh Pulau Jawa dengan mengambil sampel di beberapa

kabupaten dan kotamadya, yang dibagi menjadi tiga wilayah penelitian: Jawa Barat, Jawa Tengah/DIY, dan Jawa Timur.

Dari penelitian tersebut terungkap bahwa 95% responden berpendapat bahwa sistem perbankan penting dan dibutuhkan dalam mendukung kelancaran transaksi ekonomi. Penelitian tersebut juga mengungkapkan bahwa kesan umum yang ditangkap oleh masyarakat tentang bank syariah adalah: (1) bank syariah identik dengan sistem bagi hasil; (2) bank syariah adalah bank yang Islami. Namun berdasarkan survei yang dilakukan di wilayah Jawa Barat 8,1% responden yang menyatakan bahwa bank syariah secara eksklusif hanya khusus untuk umat Islam.

Dari penelitian tersebut dapat disimpulkan bahwa pengetahuan konsumen tentang bank syariah yang relatif rendah karena hanya mengetahui hal-hal yang umum tentang bank syariah. Konsumen tidak mengetahui secara spesifik tentang produk apa yang ditawarkan oleh bank syariah dan manfaat apa yang dapat diterimanya jika menggunakan bank syariah.

Berdasarkan hasil riset yang dilakukan perusahaan riset *marketing* MARS Indonesia (2007), diungkapkan bahwa faktor utama nasabah memilih bank syariah adalah pengetahuan nasabah tentang bank syariah, keuntungan emosional atau *emotional benefit* yakni seperti kesesuaian dengan syariat Islam dan keinginan terhindar dari riba. Sementara sisanya, merupakan faktor yang bersifat keuntungan fungsional yang mendasar

atau *functional benefit* seperti keamanan, kedekatan lokasi, bagi hasil, dan kualitas layanan.

Tabel 1.1 Alasan Pemilihan Bank Syariah

No.	Alasan Pemilihan Bank Syariah (memilih boleh memilih > satu bank)	Total
1	Kesesuaian dengan syariat Islam	48,9
2	Terhindar dari riba	37,9
3	Aman	16,3
4	Lokasi bank dekat dengan kantor	12,7
5	Bagi hasilnya tinggi	12,5
6	Pelayanannya memuaskan	10,9
7	Lainnya	50,1
	Total	186,1

Sumber: Riset Marketing, MARS Indonesia (2007)

Berdasarkan beberapa penelitian diatas kita dapat menyimpulkan, setelah selama ini berhasil memberikan keuntungan emosional, sekarang praktisi perbankan syariah perlu lebih agresif dalam meningkatkan keuntungan-keuntungan fungsional (ekonomis) yang dituntut oleh nasabah.

Perbankan syariah akan semakin tinggi lagi pertumbuhannya apabila masyarakat mempunyai permintaan dan antusias yang tinggi dikarenakan faktor peningkatan pemahaman dan pengetahuan tentang bank syariah, disamping faktor penyebab lainnya. Oleh karena itu, upaya untuk meningkatkan pengetahuan masyarakat tentang bank syariah menjadi isu strategis dalam pengembangan bank syariah di masa yang akan datang. Semakin baik pengetahuan tentang bank syariah membuat

semakin tinggi kemungkinan untuk mengadopsi bank syariah. Sebagian besar masyarakat yang mengadopsi bank syariah masih dominan dipengaruhi oleh emosi keagamaan dan belum berdasarkan pada pemahaman rasional yang baik.

Penulis memilih Bank Muamalat sebagai objek penelitian karena Bank Muamalat merupakan bank syariah pertama yang ada di Indonesia. Sebagai bank syariah pertama, Bank Muamalat memiliki visi untuk menjadi bank syariah utama di Indonesia yang dominan di pasar emosional dan dikagumi di pasar rasional. Melalui visi tersebut, Bank Muamalat tetap ingin menjadi pioner bagi masyarakat syariah yang ada di pasar emosional. Dengan munculnya bank-bank syariah baru di Indonesia, Bank Muamalat berupaya menjaga kualitasnya sehingga dipercaya oleh pasar rasional. Bank Muamalat juga telah banyak mendapatkan penghargaan, beberapa di antaranya yaitu: *Indonesia Good Corporate Governance 2016*, *Best Islamic Financial Institution in Indonesia Global Finance World's Best Islamic Financial Institutions Awards 2016*, *The Champion of Service WOW Service Excellent Award 2016* dan sebagainya.

Berdasarkan latar belakang masalah ini, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **“Pengaruh Pengetahuan Konsumen (*Consumer Knowledge*) Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Muamalat Indonesia.”**

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan hal tersebut, maka masalah pokok yang dikemukakan dalam penelitian ini antara lain, sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan produk mempunyai pengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Mualamat Indonesia?
2. Apakah pengetahuan pembelian mempunyai pengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Mualamat Indonesia?
3. Apakah pengetahuan pemakaian mempunyai pengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Mualamat Indonesia?

1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Berdasarkan pada latar belakang dan rumusan masalah tersebut, penelitian ini bertujuan :

1. Untuk menjelaskan pengaruh pengetahuan produk terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Muamalat Indonesia.
2. Untuk menjelaskan pengaruh pengetahuan pembelian terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Muamalat Indonesia.
3. Untuk menjelaskan pengaruh pengetahuan pemakaian terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Muamalat Indonesia.

Adapun kegunaan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis: Diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi masukan bagi pengembangan ilmu khususnya mengenai pengetahuan konsumen terhadap keputusan menjadi nasabah.

2. Manfaat Praktis: Penelitian ini dapat memberikan informasi kepada perusahaan PT. Bank Muamalat Indonesia agar perusahaan mengetahui pengetahuan konsumen terhadap keputusan nasabah dalam keputusan menjadi nasabah.

1.4 Sistematika Pembahasan

Dalam kajian penelitian ini, sistematika pembahasan secara garis besar terdiri dari 5 bab yang satu sama lain memiliki keterkaitan. Sistematika pembahasan ini memberikan gambaran dan logika berpikir dalam penelitian. Masing-masing uraian tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

Bab I Pendahuluan merupakan bab paling awal yang harus disusun peneliti sehingga dapat mengantarkan penelitian pada tahapan yang lebih lanjut. Pendahuluan berisi beberapa sub bab yaitu latar belakang, menggambarkan fenomena dan permasalahan awal yang mendasari dilakukannya penelitian ini. Kemudian permasalahan-permasalahan yang sudah diuraikan dalam latar belakang di *desain* dalam bentuk pertanyaan dan disusun menjadi rumusan masalah. Rumusan masalah ini lalu dijawab dalam tujuan penelitian dan kegunaan atau manfaat dari penelitian yang akan dilakukan. Akhir dari bab pendahuluan adalah sistematika pembahasan yang merupakan tahapan-tahapan yang menggambarkan arah penelitian.

Bab II Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis. Landasan Teori berisi tinjauan pustaka yang berkaitan dengan teori yang relevan terhadap penelitian serta mencakup hasil-hasil penelitian sebelumnya yang sejenis. Semuanya itu menjadi landasan dan batu loncatan kebaruan dari penelitian ini. Setelah penyusunan tinjauan pustaka dan penelitian sebelumnya, hipotesis dan kerangka pemikiran dalam penelitian ini kemudian disusun.

Bab III Metode Penelitian berisi tentang deskripsi bagaimana penelitian ini akan dilaksanakan secara operasional, menjelaskan setiap variabel penelitian. Obyek penelitian berisi tentang jenis penelitian, sumber data, teknik analisis data berupa alat analisis yang digunakan dalam penelitian.

Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan memuat dan menguraikan hasil dari penelitian berupa analisis deskriptif serta interpretasi dari hasil data yang diolah. Penjelasan dalam bab ini merupakan jawaban dari pertanyaan yang muncul dalam rumusan masalah.

Bab V Penutup yang berisi kesimpulan dari jawaban rumusan masalah dalam penelitian ini. Bab ini juga berisi terkait saran dan masukan yang disampaikan kepada pihak-pihak yang berkepentingan dengan penelitian ini. Selain itu, peneliti juga menyampaikan kekurangan yang ada dalam penelitian ini sebagai bahan analisis lebih lanjut di masa yang akan datang.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Dari rumusan masalah yang diajukan, analisis data yang telah dilakukan dan pembahasan yang telah dikemukakan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut :

- 1) Berdasarkan hasil pengujian regresi maka dapat diketahui bahwa variabel pengetahuan produk memiliki pengaruh yang dominan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Muamalat Indonesia karena memiliki nilai koefisien regresi yang terbesar serta memiliki nilai probabilitas yang terkecil dari variabel lainnya. Hasil ini didukung dengan *theory planned behavior* (Ajzen, 1991) dan penelitian Ananggadipa (2013), Nurmala (2014) dan Toni (2015) mengenai pengetahuan produk.
- 2) Berdasarkan hasil pengujian regresi maka dapat diketahui bahwa variabel pengetahuan pembelian memiliki nilai koefisien rendah sehingga tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Muamalat Indonesia. Hasil ini sejalan dengan beberapa penelitian yang menunjukkan lokasi sebagai salah satu komponen pengetahuan pembelian tidak berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Muamalat Indonesia. Alasannya, pengetahuan pembelian hanya memberi sedikit keyakinan kepada individu untuk mempengaruhi perilakunya.
- 3) Berdasarkan hasil pengujian regresi maka dapat diketahui bahwa variabel pengetahuan pemakaian memiliki nilai koefisien paling rendah dari variabel

lainnya, sehingga tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Muamalat Indonesia. Penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian Wiwiek (2014) dan tidak sesuai dengan teori Engel et. al (2009) Alasannya, walaupun tidak memiliki pengetahuan pemakaian yang cukup hal tersebut tidak menghalangi konsumen untuk melakukan keputusan pembelian.

5.2 Keterbatasan

Pada penelitian ini masih ditemui beberapa keterbatasan diantaranya adalah penyebaran kuesioner melalui google docs yang menggunakan media sosial sehingga tidak dapat bertatap muka secara langsung dengan responden. Selain itu, penelitian ini menggunakan waktu yang sangat singkat sehingga jumlah responden yang diuji hanya 100 sehingga tidak mewakili jumlah nasabah Bank Muamalat secara keseluruhan.

5.3 Saran

Berdasarkan kesimpulan yang diperoleh dalam penelitian ini, maka diajukan saran sebagai pelengkap terhadap hasil penelitian yang dapat diberikan, sebagai berikut :

- 1) Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan dapat meneliti konsumen secara keseluruhan yaitu nasabah ataupun bukan nasabah dari bank syariah sehingga memperoleh hasil yang lebih variatif dan akurat serta menambah variabel yang belum diteliti dalam penelitian ini yaitu; persepsi konsumen,

faktor sosial budaya, perspektif pemahaman hukum riba dan lainnya terhadap keputusan memilih bank syariah.

- 2) Disarankan agar perusahaan mampu mempertahankan atau bahkan meningkatkan pengetahuan nasabah tentang bank syariah khususnya pengetahuan tentang Bank Muamalat yang menjalankan konsep syariah. Misalnya saja melalui sosialisasi yang sifatnya informatif dan edukatif kepada masyarakat umum mengenai perbedaan bank konvensional dan bank syariah, melalui publikasi pada media massa, melalui penyuluhan/seminar tentang perbankan syariah yang dapat bekerjasama dengan organisasi kampus misalnya saja Forum Silaturahmi Ekonomi Islam (FoSSEI) ataupun organisasi kemasyarakatan yang mengusung pengembangan ekonomi islam seperti Masyarakat Ekonomi Islam (MES) di seluruh Indonesia.
- 2) Bank Muamalat diharapkan mampu mempertahankan pengetahuan produk konsumen mengenai nisbah bagi hasil, prinsip *murabahah*, *musyarakah*, *mudharabah* dan lainnya serta manfaat produk, dan jenis/ragam produk yang ditawarkan sehingga dapat meningkatkan pengetahuan pembelian dan pengetahuan pemakaian produk dan layanan yang diberikan oleh Bank Muamalat.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Al Qur'anulkarim Special for Woman. 2005. *Al-Qur'an dan Terjemahnya Special for Women*. Bandung: Syaamil Al-Qur'an.

Buku:

Ascarya, 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. Grafindo Persada.

Akdon dan Riduwan, 2007. *Rumus dan Data Dalam Analisis Statistika cetakan ke-2*. Bandung. Alfabeta.

Ajzen. I., 1991. The Theory of Planned Behaviour. *In: Organizational Behaviour and Human Decision Process*. Amherst, MA: Elsevier.

Effendi, Usman. 2016. *Psikologi Konsumen*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Engel, F. James; Roger D. Blackwell; Paul W. Miniard. 1994. *Perilaku Konsumen*. Edisi keenam jilid 1. Jakarta : Binarupa Aksara.

Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi analisis multivariat dengan program SPSS*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hartono, Jogiyanto, 2007. *Model Kesuksesan Sistem Teknologi Informasi*. Yogyakarta: Andi.

Hoyer, W.D MacInnis. D. J. 1997. *Consumer Behavior*. Houghton Mifflin Company.

International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance (ISRA). (2012).

Islamic Financial System: Principles & Operations. Malaysia: ISRA.

- Jogiyanto. (2007). *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-pengalaman*. Cetakan pertama. Yogyakarta: BPFE.
- Karim, Adiwarmanto A. (2013). *Bank Islam. Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro, Mudrajad. (2011). *Metode Kuantitatif. Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Kotler, Phillip; Kevin L. Keller. 2009. *Manajemen Pemasaran. Edisi Bahasa Indonesia*. Jakarta : Pearson Education Asia Pte. Ltd. Dan PT Prenhallindo.
- Mannan. 1995. *Teori dan Praktek Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf.
- Mohd Nor Wan Daud, Wan. 1997. *Konsep Pengetahuan dalam Islam*. Bandung: Penerbit Pustaka.
- Moleong Lexy J. 2004. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Mowen, John C; Michael Minor. 2008. *Consumer Behavior 6ed*. New Jersey : Prentice-Hall,Inc.
- Patton, M. Q. 1987. *How to Use Qualitative Methods in Evaluation*. California: Sage Publications, Inc.
- Peter, J. Paul and Jerry C. Olson. 2006. *Consumer Behavior and Marketing Strategy. 4th ed*. The McGraw-Hill Companies, Inc.
- Qordhowi, Yusuf. 1993. *Peran Nilai dan Moral Dalam Ekonomi Islam*. Jakarta: Rabbani Press.

- Quthb, Sayyid. 1992. *Fi Zhilalil Quran*. Beirut: Darusy Syuruq.
- Rosenthal, Frans. 1970. *Knowledge Triumphant: The Concept of Knowledge in Medieval Islam*. Leiden: E.J.Brill.
- Schiffman, Leon. G; Leslie Lazar Kanuk. 2004. *Consumer Behavior*. New Jersey : Pearson Prentice Hall,Inc.
- Syed Nawab Haidar, Naqvi. 1985. *Etika dan Ilmu Ekonomi, Suatu Sintesis Islami*, Bandung: Mizan
- Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Sumarwan, Ujang. 2004. *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*. Bogor : Penerbit Ghalia Indonesia.
- Supranto, J. 1997. *Pengukuran Tingkat Kepuasan Pelanggan*. Jakarta: PT. Rineka Cipta
- Umar, Husein. 2008. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Edisi Kedua. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Jurnal:**
- Abdillah. (2007). *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ekonomi Syariah*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis. Vol. 6. No. 2.
- Adawiyah, Wiwiek Rabiatul. (2010). *Pertimbangan, Pengetahuan dan Sikap Konsumen Individu Terhadap Bank Syariah*. Jurnal Ekonomi Pembangunan. Vol.11. No. 2. hlm. 191-201.

- Anangadipa, dkk. (2013). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah (Mahasiswa) dalam Memilih Menabung di Bank Syariah*. Proceeding PESAT (Psikologi, Ekonomi, Sastra, Arsitektur dan Sipil). Vol. 5, No. 3. hlm. 170-177.
- Arif, Suyoto. (2007). *Konsumen Rasional dalam Perspektif Islam*. Jurnal Ilmiah. Fakultas Syariah Institut Studi Islam Darussalam (ISID) Gontor.
- Arifin Atwan, dkk. (2014). *Pengaruh Produk, Pelayanan, Promosi dan Lokasi Terhadap Keputusan Masyarakat Memilih Bank Syariah di Surakarta*. Jurnal Ilmiah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Dewi, Nurmala. (2014). *Pengaruh Pengaruh Pengetahuan Produk dan Tabungan dan Nisbah Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menjadi nasabah di BTM Mentari Ngunut Tulungagung*. Jurnal Ilmiah. Fakultas Ekonomi Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
- Prasetyo Utomo, Toni. (2014). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah dalam Memilih Jasa Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri Cabang Malang)*. Jurnal Ilmiah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Malang.
- Rivai, Amali Harif, dkk. (2014). *Identifikasi Faktor Penentu Keputusan Konsumen dalam Memilih Jasa Perbankan*. Jurnal Ilmiah. Kerjasama Bank Indonesia dan Center for Banking Research Universitas Andalas.
- Yuliawan, Eko. (2011). *Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT. Bank Syariah*

Cabang Bandung. Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil. Vol. 1. No.1. hlm. 21-30.

Skripsi:

Adi Hirmawan, Muh Risky. (2015). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung di Bank Syariah*. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Adi Pamungkas, Sulis. (2014). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah Memilih Kredit pada Bank BMT Ahmad Dahlan di Cawas*. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Al Muhram Gaffar, Achmad. (2015). *Pengaruh Pengetahuan Konsumen Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Bank Syariah (Studi Kasus pada Bank Muamalat Cabang Makassar)*. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin Makassar.

Dwiratih Aviza, Chitra. (2014). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Mitra dalam Memilih Menggunakan Produk Pembiayaan Murabahah di BMT Berkah Madani Cimanggis Depok*. Skripsi. Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.

Fajar, Perdana Lubis. (2015). *Studi Tentang Product Knowledge dan Keputusan Pembelian pada Notebook Acer*. Skripsi. Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.

Mauizotun Hasanah, Shofiah. (2014) *Pengaruh Kualitas Pelayanan, Pengetahuan Konsumen dan Periklanan Program Faedah (Fasilitas Serba Mudah)*

Tabungan BRI Syariah Terhadap Minat Menabung Nasabah. Skripsi. Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

Prasetya, Frendy. 2011. *Analisis Pengaruh Differensiasi, Promosi dan Position Terhadap Keputusan Pembelian*. Skripsi. FE Universitas Diponegoro Semarang.

Peraturan dan Publikasi Pemerintah:

Bank Indonesia. 2000. *Ringkasan Laporan Pokok-pokok Hasil Penelitian “Potensi, Preferensi dan Perilaku Masyarakat terhadap Bank Syariah di Pulau Jawa”* Jakarta : Direktorat Penelitian dan Pengaturan Perbankan.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. 2008. Jakarta: Kementrian Hukum dan HAM Republik Indonesia.

Website:

Nn, “Paired Sample Test”. www.statistics-solutions.com,. diakses tanggal 01 Oktober 2016.

<http://sp2010.bps.go.id/index.php/site/tabel?tid=321> diakses tanggal 24 September 2015

http://www.bi.go.id/web/id/Statistik/Statistik+Perbankan/Statistik+Perbankan+Syariah/sps_0813.htm diakses tanggal 24 September 2015

http://www.bi.go.id/web/id/Publikasi/Ekonomi_Regional/KER/Sulsel/ker_sulsel

[tw_313.htm](#) diakses tanggal 30 September 2016

<http://www.muamalatbank.com/> diakses tanggal 30 September 2016

<http://www.syariahmandiri.co.id> diakses tanggal 30 September 2016



LAMPIRAN

Lampiran 1 : Terjemahan Bahasa Arab

No	Halaman	Terjemahan
1	21	<p><i>“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu mengharamkan apa yang baik yang telah dihalalkan Allah kepadamu, dan janganlah kamu melampaui batas. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang melampaui batas.”</i></p> <p><i>(Q.S Al-Maidah (5): 87).</i></p>
2	21	<p><i>“Wahai orang-orang yang beriman! Maukah kamu aku tunjukkan suatu perdagangan yang dapat menyelamatkan kamu dari azab yang pedih? (Yaitu) kamu beriman kepada Allah dan Rasul-Nya dan berjihad di jalan Allah dengan harta dan jiwamu. Itulah yang lebih baik bagi kamu jika kamu mengetahui. Niscaya Allah mengampuni dosa-dosamu dan memasukkan kamu ke dalam surga yang mengalir dibawahnya sungai-sungai, dan ke tempat-tempat tinggal yang baik di dalam surga ‘And. Itulah kemenangan yang agung. Dan (ada lagi) karunia yang lain yang kamu sukai (yaitu) pertolongan dari Allah dan kemenangan yang dekat (waktunya). Dan sampaikanlah berita gembira</i></p>

		<i>kepada orang-orang mukmin.” (Q.S As-Saff (61): 10-13.</i>
--	--	--



Lampiran 2: Kuesioner

KUESIONER

Responden yang terhormat,

Nama saya Resty Mutiara Putri, Saya adalah Mahasiswa S1 Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang sedang melakukan penelitian pada pengguna jasa bank. Untuk itu, mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk berpartisipasi dalam mengisi kuesioner ini. Tidak ada jawaban SALAH dalam pengisian kuesioner ini dan identitas Bapak/Ibu akan kami rahasiakan. Atas bantuan Bapak/Ibu kami ucapkan banyak terimakasih.

Nama Responden :

No. Telp Responden :

Pilihlah salah satu jawaban pada masing-masing pertanyaan dibawah ini.

Berilah tanda (X) pada jawaban yang dianggap paling benar.

1. Jenis Kelamin
 - a. Pria b. Wanita

2. Umur
 - a. < 20 tahun d. 41-50 tahun
 - b. 21-30 tahun e. > 50 tahun
 - c. 31-40 tahun

3. Pekerjaan
 - a. PNS d. Pengusaha
 - b. BUMN e. Pelajar/mahasiswa
 - c. Karyawan Swasta f. Lainnya: (sebutkan).

4. Dari manakah anda memperoleh informasi mengenai Bank Muamalat
 - a. Keluarga/teman c. Brosur/Pamflet
 - b. Media Elektronik d. Lain-lain: (sebutkan)

5. Sudah berapa lama anda menjadi nasabah Bank Muamalat:
 - a. < 1 tahun c. 3-5 tahun
 - b. 1-3 tahun d. > 5 tahun

Berikan jawaban terhadap semua pertanyaan dalam kuesioner ini dengan memberikan penilaian sejauh mana pernyataan itu sesuai dengan realita. Beri tanda cek list (✓) pada pilihan yang tersedia untuk pilihan jawaban anda. Skor jawaban dibagi dalam 5 kriteria:

- STM : Sangat Tidak Mengetahui (1) M : Mengetahui (4)
 TM : Tidak Mengetahui (2) SM : Sangat Mengetahui (5)
 CM : Cukup Mengetahui (3)

Pengetahuan Produk

No.	Pernyataan	STM (1)	TM (2)	CM (3)	M (4)	SM (5)
1.	Apakah anda mengetahui nisbah bagi hasil yang diberikan oleh Bank Muamalat?					
2.	Apakah anda mengetahui prinsip <i>mudharabah</i> pada bank syariah?					
3.	Apakah anda mengetahui prinsip <i>musyarakah</i> pada bank syariah?					
4.	Apakah anda mengetahui prinsip <i>murabahah</i> pada bank syariah?					
5.	Apakah anda mengetahui jenis/ragam produk yang ditawarkan oleh Bank Muamalat?					
6.	Apakah anda mengetahui Bank Muamalat yang anda gunakan					

	bermanfaat bagi anda?					
--	-----------------------	--	--	--	--	--

Pengetahuan Pembelian

No.	Pernyataan	STM (1)	TM (2)	CM (3)	M (4)	SM (5)
1.	Apakah anda mengetahui lokasi kantor Bank Muamalat?					
2.	Apakah anda mengetahui lokasi jaringan ATM Bank Muamalat?					
3.	Apakah anda mengetahui prosedur pembukaan rekening/tabungan di Bank Muamalat?					
4.	Apakah anda mengetahui berapa biaya yang dikeluarkan untuk membuka rekening/tabungan?					
5.	Apakah anda mengetahui dimana letak <i>teller</i> dan <i>customer service (CS)</i> di dalam Bank Muamalat?					
6.	Apakah anda mengetahui iklan Bank Muamalat yang ditayangkan di media?					

Pengetahuan Pemakaian

No.	Pernyataan	STM (1)	TM (2)	CM (3)	M (4)	SM (5)
1.	Apakah anda mengetahui cara menggunakan ATM?					

2.	Apakah anda mengetahui cara menarik/menyimpan uang tunai secara manual (melalui <i>teller</i>)?					
3.	Apakah anda mengetahui cara menggunakan layanan transfer sesama dan antar Bank?					
4.	Apakah anda mengetahui cara menggunakan layanan <i>Mobile Banking</i> ?					
5.	Apakah anda mengetahui cara menggunakan layanan internet Banking?					

Berikan tanda cek list (✓) pada pilihan yang tersedia untuk pilihan jawaban anda. Skor jawaban dibagi dalam 5 kriteria:

STS : Sangat Tidak Setuju (1) S : Setuju (4)
 TS : Tidak Setuju (2) SS : Sangat Setuju (5)
 CS : Cukup Setuju (3)

Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah

No.	Pernyataan	STS (1)	TS (2)	CS (3)	S (4)	SS (5)
1.	Apakah anda memutuskan menjadi nasabah Bank Muamalat karena mengetahui jenis/ragam produk yang ditawarkan oleh Bank Muamalat?					
2.	Apakah anda memutuskan					

	menjadi nasabah Bank Muamalat karena nisbah bagi hasil yang diberikan oleh bank?					
3.	Apakah anda memutuskan menjadi nasabah Bank Muamalat karena menggunakan prinsip (<i>mudharabah, musyarakah, dan murabahah</i>)?					
4.	Apakah anda menjadi nasabah Bank Muamalat karena anda mengetahui lokasi kantor Bank Muamalat?					
5.	Apakah anda memutuskan menjadi nasabah Bank Muamalat karena anda mengetahui prosedur pembukaan rekening/tabungan?					
6.	Apakah anda memutuskan menjadi nasabah Bank Muamalat karena mengetahui prosedur pengajuan pinjaman?					
7.	Apakah anda memutuskan menjadi nasabah Bank Muamalat karena kemudahan menggunakan ATM Muamalat?					
8.	Apakah anda memutuskan menjadi nasabah Bank Muamalat karena kemudahan melakukan penarikan tunai					

	melalui <i>teller</i> ?					
9.	Apakah anda memutuskan menjadi nasabah Bank Muamalat karena kemudahan menggunakan layanan <i>Mobile Banking</i> ?					



Lampiran 3: Tabulasi Data Kuesioner

Lampiran 3.1 Pengetahuan Produk (X1)

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

36	4	4	4	4	3	4	23
37	1	1	1	1	1	2	7
38	3	3	3	3	4	4	20
39	3	2	2	2	3	4	16
40	2	2	2	2	2	2	12
41	4	4	4	4	4	4	24
42	3	2	2	2	2	2	13
43	3	3	4	4	3	4	21
44	2	2	2	2	2	2	12
45	3	3	3	3	3	4	19
46	2	4	4	3	4	3	20
47	2	2	1	1	1	1	8
48	4	2	4	2	3	5	20
49	4	2	2	2	2	4	16
50	2	2	2	2	2	2	12
51	4	4	4	4	4	5	25
52	5	5	5	5	5	5	30
53	2	2	2	2	2	2	12
54	3	3	4	3	4	4	21
55	3	3	3	3	3	3	18
56	1	1	1	1	2	3	9
57	2	2	2	2	2	2	12
58	1	1	1	1	1	1	6
59	2	3	4	4	4	4	21
60	2	2	2	2	2	3	13
61	2	4	4	4	4	4	22
62	3	4	4	4	4	4	23
63	3	4	4	3	4	3	21
64	2	2	2	2	2	4	14
65	3	5	4	3	3	3	21
66	3	3	3	3	3	3	18
67	2	2	2	2	3	3	14
68	1	1	1	1	1	1	6
69	1	1	1	1	2	2	8
70	5	5	3	4	5	5	27
71	4	4	4	4	4	4	24
72	2	2	2	2	2	3	13
73	2	3	2	3	4	3	17
74	2	2	2	2	2	2	12
75	2	3	4	4	4	4	21
76	2	3	2	2	3	4	16

77	3	3	3	3	2	4	18
78	3	3	3	3	4	3	19
79	3	3	3	4	2	3	18
80	2	2	2	2	3	3	14
81	1	1	5	1	1	1	10
82	4	3	3	3	4	2	19
83	2	3	3	4	2	4	18
84	2	3	4	4	3	4	20
85	3	3	2	2	3	3	16
86	3	3	3	3	3	3	18
87	2	2	2	2	3	3	14
88	1	1	1	1	2	2	8
89	2	2	2	2	2	4	14
90	2	2	3	3	2	4	16
91	2	3	2	2	2	2	13
92	3	5	5	5	3	3	24
93	2	2	1	2	3	3	13
94	3	3	3	3	3	3	18
95	2	2	2	2	2	4	14
96	3	3	3	3	3	4	19
97	4	5	3	3	5	5	25
98	3	3	3	3	3	3	18
99	4	4	4	4	4	4	24
100	2	3	3	3	3	4	18

Lampiran 3.2 Pengetahuan Pembelian (X2)

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

38	5	4	4	4	4	4	25
39	4	3	4	4	4	2	21
40	4	2	2	2	3	2	15
41	4	4	4	4	4	4	24
42	4	4	2	2	2	2	16
43	5	3	3	3	2	3	19
44	2	3	2	2	3	2	14
45	4	4	3	3	3	3	20
46	4	4	2	4	4	2	20
47	3	3	3	2	3	2	16
48	5	5	4	4	5	3	26
49	5	5	4	3	5	1	23
50	4	5	4	4	4	3	24
51	5	4	4	4	5	3	25
52	4	3	4	4	5	3	23
53	4	3	4	4	5	3	23
54	2	2	2	2	2	2	12
55	5	3	3	3	3	3	20
56	4	3	3	2	3	2	17
57	3	3	2	2	2	2	14
58	3	3	1	1	1	1	10
59	4	4	4	4	4	4	24
60	5	2	2	2	3	2	16
61	4	4	4	4	4	4	24
62	4	4	3	3	4	3	21
63	4	2	3	2	2	2	15
64	4	4	2	3	3	2	18
65	3	3	3	3	3	3	18
66	4	4	4	4	4	4	24
67	5	5	2	2	5	2	21
68	3	4	1	1	1	1	11
69	4	2	2	2	2	2	14
70	4	2	5	5	5	2	23
71	5	3	5	4	4	4	25
72	4	3	3	3	2	2	17
73	5	4	4	3	4	2	22
74	5	4	2	3	3	2	19
75	3	4	4	2	4	4	21
76	4	4	4	4	4	2	22
77	4	4	4	4	4	2	22
78	3	3	3	3	3	3	18

79	5	5	5	4	4	2	25
80	4	4	3	2	3	4	20
81	1	1	1	1	1	1	6
82	4	4	2	2	2	3	17
83	3	5	3	2	3	2	18
84	4	3	3	3	3	3	19
85	5	5	5	5	5	1	26
86	5	5	3	3	5	2	23
87	5	5	4	2	5	1	22
88	2	2	2	1	1	1	9
89	1	2	2	2	2	2	11
90	4	4	4	2	2	2	18
91	2	2	3	2	2	2	13
92	4	3	5	5	5	2	24
93	2	3	3	3	3	2	16
94	2	2	3	2	2	2	13
95	4	4	4	3	3	3	21
96	4	4	4	5	4	3	24
97	5	5	4	4	4	2	24
98	5	5	5	5	4	2	26
99	5	5	5	2	4	4	25
100	5	3	4	3	4	2	21



Lampiran 3.3 Pengetahuan Pemakaian (X3)

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

38	4	5	4	5	3	21
39	4	4	4	2	2	16
40	3	2	2	2	2	11
41	4	4	4	4	4	20
42	2	2	2	2	2	10
43	3	3	3	2	2	13
44	3	3	3	2	2	13
45	3	3	3	3	3	15
46	4	4	4	2	2	16
47	3	3	3	3	3	15
48	5	5	5	4	3	22
49	5	5	5	3	3	21
50	5	5	5	4	4	23
51	5	5	5	4	4	23
52	4	5	4	5	4	22
53	2	2	2	2	2	10
54	5	5	4	3	3	20
55	3	3	3	3	3	15
56	2	4	2	2	2	12
57	3	3	2	2	2	12
58	3	3	3	1	1	11
59	4	4	4	4	4	20
60	2	2	2	2	2	10
61	4	4	4	3	3	18
62	4	4	4	3	3	18
63	2	3	2	2	2	11
64	3	3	3	2	2	13
65	5	5	5	5	5	25
66	4	4	4	4	4	20
67	5	5	5	5	2	22
68	4	3	1	1	1	10
69	2	2	2	2	2	10
70	5	3	5	5	5	23
71	5	5	5	4	4	23
72	4	4	4	3	4	19
73	5	4	4	3	4	20
74	3	3	3	2	2	13
75	4	4	4	4	4	20
76	5	4	5	3	3	20
77	4	4	4	3	3	18
78	3	3	3	3	3	15

79	5	5	5	5	5	25
80	5	5	4	5	3	22
81	1	1	1	1	1	5
82	3	3	3	4	3	16
83	4	5	4	2	2	17
84	3	4	3	3	3	16
85	5	5	5	1	1	17
86	5	5	5	5	4	24
87	5	5	5	5	5	25
88	1	3	3	2	2	11
89	2	2	2	2	2	10
90	4	4	2	2	2	11
91	3	3	3	4	4	10
92	5	5	5	2	2	14
93	3	2	3	3	3	14
94	3	3	3	3	3	15
95	4	4	4	3	2	17
96	3	3	3	3	3	15
97	5	5	4	3	5	22
98	5	5	5	2	2	19
99	5	5	4	4	4	22
100	4	5	4	2	2	17



Lampiran 4: Hasil Analisis Data SPSS 20

Lampiran 4.1 Validitas dan Reabilitas

Scale: ALL VARIABLES

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
.913	.913	6

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	14.1700	21.173	.711	.590	.903
X12	13.9900	19.465	.848	.810	.884
X13	13.9500	19.624	.768	.703	.896
X14	14.0400	19.514	.851	.798	.884
X15	13.9800	20.202	.777	.660	.894
X16	13.5200	21.707	.590	.487	.920

Case Processing Summary

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

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.856	.853	6

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	15.1000	17.020	.614	.500	.838
X22	15.3900	17.614	.581	.492	.844
X23	15.7200	16.284	.760	.621	.811
X24	15.9100	16.022	.773	.699	.808
X25	15.5600	15.057	.799	.680	.801
X26	16.4200	19.781	.525	.224	.879

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	78.7
	Excluded ^a	27	21.3
	Total	127	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
.911	.910	5

Items 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	12.8800	14.955	.791	.772	.887
X32	12.9000	15.101	.786	.799	.888
X33	13.0400	14.423	.869	.806	.870
X34	13.5500	15.199	.747	.755	.896
X35	13.6700	16.163	.674	.719	.910

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
.884	.884	9

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	24.9800	36.404	.556	.523	.877
Y2	25.0100	35.727	.568	.509	.876
Y3	24.5700	36.450	.500	.457	.882
Y4	24.8300	34.284	.647	.619	.870
Y5	24.8500	34.573	.737	.664	.863
Y6	25.2600	34.821	.645	.611	.870
Y7	24.9900	33.485	.736	.880	.862

Y8	24.9100	33.881	.704	.883	.864
Y9	24.8400	34.681	.600	.531	.874

Correlations

		Y	X1	X2	X3
Pearson Correlation	Y	1.000	.371	.313	.401
	X1	.371	1.000	.641	.440
	X2	.313	.641	1.000	.550
	X3	.401	.440	.550	1.000
Sig. (1-tailed)	Y	.	.000	.001	.000
	X1	.000	.	.000	.000
	X2	.001	.000	.	.000
	X3	.000	.000	.000	.
N	Y	100	100	100	100
	X1	100	100	100	100
	X2	100	100	100	100
	X3	100	100	100	100

Lampiran 4.2: Uji Asumsi Klasik

a) Uji Normalitas

		X1	X2	X3	Y
N		100	100	100	100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	16.70	18.82	16.38	27.66
	Std. Deviation	5.342	4.873	4.880	6.525
Most Extreme Differences	Absolute	.086	.103	.101	.117
	Positive	.056	.070	.091	.051
	Negative	-.086	-.103	-.101	-.117
Kolmogorov-Smirnov Z		.861	1.030	1.009	1.174
Asymp. Sig. (2-tailed)		.448	.239	.260	.127

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
1	(Constant)	16.339	2.550		6.408	.000	
	X1	.300	.146	.246	2.058	.042	.578
	X2	-.011	.172	-.008	-.064	.949	.500
	X3	.397	.147	.297	2.709	.008	.685

a. Dependent Variable: Y

c) Uji Heterokedastisitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	
	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	9.592E-016	2.550		.000	1.000
	X1	.000	.146	.000	.000	1.000
	X2	.000	.172	.000	.000	1.000
	X3	.000	.147	.000	.000	1.000

a. Dependent Variable: Unstandardized Residual

d) Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.456 ^a	.208	.183	5.897	2.184

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

b. Dependent Variable: Y

Lampiran 4.3 Regresi Linear Berganda

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	X3, XI, 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	.666 ^a	.443	.426	4.95098

a. Predictors: (Constant), X3, XI, X2

b. Dependent Variable: Y

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1871.870	3	623.957	25.455	.000 ^b
	Residual	2353.170	96	24.512		
	Total	4225.040	99			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X3, XI, X2

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	11.361	2.060		5.515	.000
	XI	.564	.123	.461	4.604	.000
	X2	.204	.159	.153	1.282	.203
	X3	.184	.146	.138	1.263	.210

a. Dependent Variable: Y

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	16.8934	37.0386	27.6400	4.34831	100
Residual	-14.83290	8.90747	.00000	4.87539	100
Std. Predicted Value	-2.471	2.161	.000	1.000	100
Std. Residual	-2.996	1.799	.000	.985	100

a. Dependent Variable: Y



Lampiran 5: Curriculum Vitae (CV)

Nama : Resty Mutiara Putri
 Tempat Tanggal Lahir : Batam, 31 Agustus 1995
 Alamat Asal : Jalan Sumatera No.7 Tanjungpinang Barat,
 Tanjungpinang, Kepulauan Riau
 Alamat Sekarang : Jalan Melati No. 170 Sambilegi Baru
 Maguwoharjo, Depok, Sleman, Yogyakarta
 NIM : 13820028
 Jurusan : Perbankan Syariah
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
 Universitas : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
 No Hp/ Email : 082382053966/restymutiara@gmail.com
 Skor TOEFL : 473
 Skor IKLA : 377

Riwayat Pendidikan:

2000-2001 : TK Al-Hikmah Tanjungpinang
 2001-2007 : SD Negeri 003 Tanjungpinang Barat
 2007-2010 : SMP Negeri 1 Tanjungpinang
 2010-2013 : SMA Negeri 1 Tanjungpinang
 2013-Sekarang : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Pengalaman Organisasi:

2010-2011	Anggota	Remaja Musholla SMA Negeri 1 Tanjungpinang
2011-2012	Ketua Bidang Kewirausahaan	OSIS SMA Negeri 1 Tanjungpinang
2011-2012	Pengurus	Remaja Musholla SMA Negeri 1 Tanjungpinang
2011-2012	Anggota	Paduan Suara SMA Negeri 1 Tanjungpinang
2015-2016	Pengurus	Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam UIN

Departemen Sunan Kalijaga Yogyakarta
 Research and
 Discussion

Pengalaman Pekerjaan:

2014 Guru Private SD dan SMA
 2014-2016 Staff Pengajar TPA Al-Fadhillah Maguwoharjo

Prestasi

Nasional

1. Juara 2 Sharia Economic Paper Second UI (Universitas Indonesia).
November 2014.
2. Best 7 Paper SCSD Universitas Udayana. April 2015.
3. Best 10 Sharia Economic Paper Seventseas UB (Universitas Brawijaya).
Oktober 2015.

Regional

Juara 1 Olimpiade Temilreg (Temu Ilmiah Regional) FoSSEI Regional
 Yogyakarta. Februari 2014

Karya Ilmiah, Proposal Penelitian, Paper dan Essay

1	Essay 2014	Inovasi atau Mati. Kompetisi Essay ForSEI 2014.
2	Paper 2014	Model Pengembangan Produk Pasar Modal Syariah dalam Menggerakkan Sektor Riil Berbasis UMKM. SECOND UI 2014.
3	Proposal Penelitian Sekjen DPD RI	Model Optimalisasi Potensi Kelautan Berbasis Fusing Community dalam Rangka Mewujudkan Kejayaan Sektor Maritim.
4	Paper 2015	Model Pengelolaan Sumber Daya Maritim Berbasis Composite Community dalam Rangka Pengelolaan Potensi Kelautan. Seventseas 2015.
5	Paper 2015	Strategi Penguatan UMKM Melalui Optimalisasi E-Commerce dalam Menghadapi Masyarakat Ekonomi Asean (MEA). NEF Universitas Negeri Malang 2015.