

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT MASYARAKAT
BERTRANSAKSI MELALUI *BRANCHLESS BANKING* BANK SYARIAH**



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

OLEH:

SUCI MONIKA DWI

13820092

PEMBIMBING:

Dr. H SYAFIQ MAHMADAH HANAFLI, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003

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

2017

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT MASYARAKAT
BERTRANSAKSI MELALUI *BRANCHLESS BANKING* BANK SYARIAH**



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

OLEH:

SUCI MONIKA DWI

13820092

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

2017



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta FM-UINSK-BM-05-03/RO

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdri. Suci Monika Dwi

Kepada.

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Suci Monika Dwi
NIM : 13820092
Judul Skripsi : **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Bertransaksi Melalui *Branchless Banking* Bank Syariah”**

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

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 9 Agustus 2017

Pembimbing

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



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

SURAT PENGESAHAN SKRIPSI/ TUGAS AKHIR

Nomor: B-3068/Un.02/DEB/PP.05.03/08/2017

Skripsi/ tugas akhir dengan judul : “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Bertransaksi Melalui Branchless Banking Bank Syariah”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Suci Monika Dwi
NIM : 13820092
Telah dimunaqasyahkan pada : Senin, 14 Agustus 2017
Nilai munaqasyah : A/B

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

TIM MUNAQOSYAH:
Ketua Sidang

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

Penguji I

H. Mukhamad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001

Penguji II

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

Yogyakarta, 22 Agustus 2017

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,



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

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabaraakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Suci Monika Dwi

NIM : 13820092

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Bertransaksi Melalui *Branchless Banking* Bank Syariah**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabaraakatuh

Yogyakarta, 9 Agustus 2017

Penyusun



Suci Monika Dwi

NIM. 13820092

SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI

TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Suci Monika Dwi
NIM : 13820092
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Bertransaksi Melalui *Branchless Banking Bank Syariah*”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Universitas Islam Negeri 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 surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada Tanggal 9 Agustus 2017

Yang Menyatakan,



(Suci Monika Dwi)

NIM. 13820092

MOTTO

Kegagalan hanya terjadi ketika kita menyerah

*Harga kebaikan manusia adalah diukur menurut apa yang
telah dilaksanakan atau diperbuatnya.*

(Ali Bin Abi Thalib)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Bapak terhebat saya Sudimin dan Ibu tercinta saya Suliyem, terima kasih atas do'a, dukungan dan kasih sayang yang selalu diberikan kepada saya.

Kakak-kakak saya tercinta, Daryanti & Sholekan, Tri & Suratman, Agus & Yeni, dan Daryono & Asih, yang selalu mensupport dan mendo'akan saya untuk tidak patah semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Almamater tercinta, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	S	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	D	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	T	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

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

C. Ta' Marbuttah

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada 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>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	ditulis	U
فعل	Fathah	ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	A
جاهلية	ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	ditulis	A
تنسى	ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	ditulis	I
كريم	ditulis	<i>Karim</i>

4. dhammah + wawu mati	ditulis	<i>U</i>
فروض	ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	ditulis	<i>Bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	ditulis	<i>Au</i>
قول	ditulis	<i>Qaul</i>

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

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

القرآن	ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

Syamsiyyah tersebut

السَّامَاءِ	ditulis	<i>As-sama'</i>
-------------	---------	-----------------

الشمس	ditulis	<i>Asy-syams</i>
-------	---------	------------------

I. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنّة	ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala nikmat, hidayah dan karunia Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam penulis curahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dan senantiasa kita nantikan syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Penelitian ini merupakan tugas akhir program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, Penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir masa perkuliahan.
4. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. H Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, memberikan kritik dan saran serta memberikan motivasi selama menyusun skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.

7. Seluruh Pegawai dan Staff Tata Usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Agen BTPN Syariah yang telah memberikan saya kesempatan untuk melakukan penelitian dan memberikan waktunya untuk melakukan wawancara.
9. Orang tua tercinta Bapak Sudimin dan Ibu Suliyem, kakak-kakak dan keponakan-keponakan tercinta, serta seluruh keluarga besar atas do'a dan dukungan yang diberikan kepada penulis.
10. Hafidz Abdurrahman seseorang yang telah menemani dan mendukungu selama 4 tahun terakhir.
11. Semut (Sasa, Uwa, Valin, Ayu, Uci, Nisa) dan Kotes (Yopi, Ferry, Fatur, Bimo, Mail, Mario, Doddy, AUFAR, AUFa, Rifan, Riesdy) yang telah berjuang bersama-sama, menemaniku serta menjadi tempat berbagi keluh kesah, cerita, canda dan tawa.
12. Kancil (Dila, Auni, Zahra, Deva, Ipin, Idos, Alief, Arif, Dhani) yang sudah mewarnai hari-hari saya.
13. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah 2013, khususnya PS C yang telah bersama-sama menempuh pendidikan bersama.
14. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah 2013, serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sampaikan satu per satu.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya. *Aamin Yaa Rabbal Alamiin.*

Yogyakarta, 9 Agustus 2017



Suci Monika Dwi

NIM. 13820092

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
ABSTRAK	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat penelitian.....	8
1. Tujuan Penelitian	8
2. Manfaat Penelitian	9
D. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Telaah Pustaka	12
B. Landasan Teori.....	17
1. <i>Branchless Banking</i>	17
a. Pengertian <i>Branchless Banking</i>	17
b. Tujuan Adanya Layanan <i>Branchless Banking</i>	18
c. Produk <i>Branchless Banking</i>	18
2. Agen <i>Branchless Banking</i>	21
a. Pengertian Agen <i>Branchless Banking</i>	21
b. Perbedaan Agen Perorangan dan Hukum	21
3. Perilaku Konsumen	23
a. Pengertian Perilaku Konsumen	23

b. Faktor-faktor Perilaku Konsumen.....	24
c. Proses dan Perilaku Keputusan Konsumen.....	27
4. Perilaku Konsumen Perspektif Islam.....	28
a. Pengertian Konsumen Perspektif Islam.....	28
b. Pedoman Perilaku Konsumen Menurut Islam.....	29
c. Prinsip Utama Ekonomi Islam.....	29
5. Minat.....	30
a. Pengertian Minat.....	30
b. Faktor-Faktor Utama Membentuk YangMinat.....	32
6. Kemudahan.....	34
a. Pengertian Kemudahan.....	34
b. Dimensi Kemudahan.....	36
7. Kepercayaan.....	36
8. Kepercayaan Dalam Islam.....	38
9. Manfaat.....	39
10. Risiko.....	42
a. Pengertian Risiko.....	41
b. Macam-macam Risiko.....	44
C. Kerangka Berfikir.....	45
D. Hipotesis Penelitian.....	46

BAB III METODE PENELITIAN 52

A. Jenis Penelitian.....	52
B. Jenis dan Sumber Data.....	52
C. Populasi dan Sampel.....	52
1. Populasi.....	52
2. Sampel.....	52
D. Definisi Operasional Variabel.....	53
1. Variabel Dependen.....	53
2. Variabel Independen.....	54
E. Teknik Pengumpulan Data.....	55
F. Instrumen Penelitian.....	56
G. Uji Instrumen Penelitian.....	57
1. Uji Validitas.....	57
2. Uji Reliabilitas.....	58
H. Teknik Analisis Data.....	58
1. Uji Asumsi Klasik.....	58
a. Uji Normalitas.....	58
b. Uji Multikolinearitas.....	59
c. Uji Heteroskedastisitas.....	59
2. Regresi Linear Berganda.....	60
3. Pengujian Hipotesis.....	61
a. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	61
b. Uji Simultan (Uji F).....	61
c. Uji Parsial (Uji t).....	62

Bab IV Hasil Dan Pembahasan.....	63
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	63
B. Karakteristik Responden	63
1. Lama Menjadi Nasabah.....	64
2. Jenis Kelamin Responden	64
3. Usia Responden.....	65
4. Pekerjaan Responden	65
5. Status Pernikahan Responden	66
6. Pendapatan Responden.....	66
C. Hasil Penelitian	67
1. Uji Instrumen Penelitian	67
a. Uji Validitas	67
b. Uji Reliabilitas	68
2. Analisis Data	70
a. Uji Asumsi Klasik.....	70
1) Uji Normalitas.....	70
2) Uji Multikolinieritas.....	71
3) Uji Heteroskedastisitas.....	72
b. Regresi Linear Berganda.....	73
c. Uji Hipotesis	75
1) Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	75
2) Uji Simultan (Uji F).....	76
3) Uji Parsial (Uji t).....	77
D. Pembahasan.....	79
a. Pengaruh Kemudahan terhadap Minat Masyarakat Bertransaksi Melalui <i>Branchless Banking</i> Bank Syariah.....	79
b. Pengaruh Kepercayaan terhadap Minat Masyarakat Bertransaksi Melalui <i>Branchless Banking</i> Bank Syariah	81
c. Pengaruh Manfaat terhadap Minat Masyarakat Bertransaksi Melalui <i>Branchless Banking</i> Bank Syariah.....	84
d. Pengaruh Risiko terhadap Minat Masyarakat Bertransaksi Melalui <i>Branchless Banking</i> Bank Syariah.....	86
BAB V PENUTUP	89

A. Kesimpulan	89
B. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	91
LAMPIRAN.....	I



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tempat Agen.....	2
Tabel 1.2 Jumlah Bank Penyelenggara <i>Branchless Banking</i>	3
Tabel 1.3 Jumlah Agen dan Jumlah Nasabah <i>Branchless Banking</i>	4
Tabel 2.1 Perbedaan Agen Perorangan dan Agen Berbadan Hukum	21
Tabel 3.1 Skala Likert	56
Tabel 3.2 Kisi-kisi Instrumen Penelitian.....	57
Tabel 4.1 Tabel Penyebaran Kuesioner	63
Tabel 4.2 Lama Menjadi Nasabah	64
Tabel 4.3 Jenis Kelamin Responden	64
Tabel 4.4 Usia Responden.....	65
Tabel 4.5 Pekerjaan Responden	65
Tabel 4.6 Status Pernikahan Responden	66
Tabel 4.7 Pendapatan Responden	66
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas.....	68
Tabel 4.9 Hasil Uji Reliabilitas.....	69
Tabel 4.10 Uji Normalitas.....	70
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	71
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	72
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	73
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien determinasi (R^2)	75
Tabel 4.15 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	76
Tabel 4.16 Hasil Uji Parsial (Uji t)	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2 Hasil Olah Data Ms. Excel	VI
Lampiran 3 Hasil Output SPSS 19.00.....	XVI
Lampiran 4 Dokumentasi Penelitian.....	XXIII
Lampiran 5 Curriculum Vitae	XXV



ABSTRAK

Layanan *branchless banking* merupakan solusi untuk meningkatkan inklusi keuangan khususnya bagi masyarakat di daerah terpencil yang sulit dijangkau oleh jaringan cabang perbankan. Penerapan program *branchless banking* juga penting bagi bank syariah guna mendorong pertumbuhan perbankan syariah dan tercapai keuangan inklusif. *Branchless banking* hadir dengan memberikan kemudahan dalam bertransaksi dengan melalui agen. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode survei. Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah agen *branchless banking* BTPN Syariah di Piyungan. Pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dengan rumus Solvin. Terdapat 60 kuesioner yang diolah dalam penelitian ini. Metode analisis data dalam penelitian ini yaitu uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis. Hasil penelitian ini secara simultan menunjukkan bahwa kemudahan, kepercayaan, manfaat, dan risiko secara simultan berpengaruh signifikan terhadap minat bertransaksi. Secara parsial variabel kemudahan positif berpengaruh signifikan terhadap minat bertransaksi dengan t hitung 4,442 dengan tingkat signifikansi 0,000 dibawah 0,05. Variabel kepercayaan berpengaruh negatif secara signifikan terhadap minat bertransaksi dengan t hitung -0,105 dengan tingkat signifikansi 0,017 dibawah 0,05. Variabel manfaat berpengaruh positif signifikan terhadap minat bertransaksi dengan t hitung 3,610 dengan tingkat signifikansi 0,001 dibawah 0,05. Variabel risiko berpengaruh negatif signifikan terhadap minat bertransaksi dengan t hitung -0,340 dengan tingkat signifikansi 0,035 dibawah 0,05.

Kata Kunci: Kemudahan, Kepercayaan, Manfaat, Risiko, dan Minat Bertransaksi Melalui *Branchless Banking*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

Branchless banking service is a solution to improve financial inclusion, especially for people in remote areas, which difficult to reach by the network of branch bank. Adoption of branchless banking program is also important for Islamic banking in order to encourage the growth of Islamic banking and achieve financial inclusive. Branchless banking comes with the ease of transacting through an agent. This study aims to determine the factors that influence public interest transactions through branchless banking syariah bank. This research is a quantitative research using survey method. The population in this research is BTPN Syariah branchless banking agent in Piyungan. Sampling using purposive sampling technique with Solvin formula. There are 60 questionnaires processed in this research. Methods of data analysis in this study are validity test, reliability test, classical assumption test, and hypothesis test. The results of this study simultaneously show that ease, trust, benefit, and risk simultaneously have a significant effect on the interest of transacting. Partially, convenience variables positive significantly influence transactions interest with t arithmetic 4,442 with significance level 0.000 below 0,05. The trust variable negative significant effect on the transaction interest with t -0.105 with significance level 0,017 below 0,05. Variable benefits significantly influence the interest of transactions with t count of 3.610 with a significance level of 0.001 below 0.05. Risk variable negative significantly influence transaction interest with t -0.340 with significance level 0,035 below 0,05

Keywords: *Convenience, Trusts, Benefits, Risks, and Interests Transact Through Branchless Banking*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Seiring berkembangnya perekonomian di Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan industri keuangan nasional memanfaatkan salah satu teknologi yaitu teknologi informasi untuk memperluas akses masyarakat terhadap layanan perbankan dalam mengembangkan inklusi keuangan.

Inklusi keuangan merupakan upaya untuk mendorong sistem keuangan agar dapat diakses oleh seluruh lapisan masyarakat sehingga mendorong pertumbuhan ekonomi yang berkualitas serta mengatasi kemiskinan. Inklusi keuangan bertujuan untuk meniadakan segala bentuk hambatan terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan dengan didukung oleh infrastruktur yang ada (Bank Indonesia, 2014).

Berbagai macam hambatan untuk bisa mengakses perbankan, seperti ketersediaan dan keterjangkauan kantor cabang tertentu, serta mahalnya pembukaan kantor cabang baru. Diluar hambatan tersebut, ditemukan fakta bahwa menurut analisis lembaga intelijen Amerika Serikat, Central Intelligence Agency (CIA), (2013) Indonesia tercatat memiliki urutan ke-5 dunia dan disambung dengan riset dari Lembaga AC Nielsen mencatat 95% pengguna seluler atau ponsel di Indonesia memanfaatkannya untuk layanan internet (Shinta, 2015).

Dalam meningkatkan jangkauan layanan lembaga keuangan formal terhadap kelompok masyarakat di daerah terpencil atau pelosok, BI berupaya

untuk memperluas layanan *branchless banking*, dimana telepon seluler dapat dijadikan sarana penyimpanan uang dalam bentuk sebuah akun pada bank tertentu. Melalui konsep *branchless banking* ini diharapkan bank dapat melayani masyarakat di daerah terpencil tanpa harus mendirikan kantor bank secara fisik (Tri Hendro dan Conny Tjandra Rahardja, 2014: 162).

Layanan *Branchless Banking* merupakan program penyediaan layanan perbankan dan/atau layanan keuangan lainnya melalui kerjasama dengan pihak lain (agen bank) dan didukung dengan penggunaan sarana teknologi informasi (Buku Saku OJK, 2015: 1). Otoritas Jasa Keuangan (OJK) terus memperluas pelaksanaan program Laku Pandai (Layanan Keuangan tanpa Kantor dalam Rangka Keuangan Inklusif), termasuk melalui industri perbankan syariah.¹

Saat ini, sudah banyak daerah yang menyelenggarakan program *branchless banking* (laku pandai). Menurut data yang dikeluarkan OJK sampai bulan September 2016 terdapat 34 Provinsi di Indonesia dan 499 dari total 214 Kabupaten/Kota di Indonesia. Berikut Jumlah Provinsi dan Kabupaten di Indonesia yang menyelenggarakan *Branchless Banking*.

Tabel 1.1
Jumlah Provinsi Tempat Agen dan Jumlah Kabupaten di Indonesia yang menyelenggarakan *Branchless Banking*

	Juni 2015	September 2015	Desember 2015	Maret 2016	Juni 2016	September 2016
Jumlah Provinsi Tempat Agen	30 Provinsi	33 Provinsi	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)

¹<http://www.republika.co.id/berita/koran/syariah-koran/15/12/14/nzc8wt7-laku-pandai-di-bank-syariah-diperluas> diakses pada tanggal 13 Maret 2017.

Jumlah Kabupaten	211 (dari total 214 Kabupaten/ Kota)	368 (dari total 214 Kabupaten/ Kota)	385 (dari total 214 Kabupaten/ Kota)	427 (dari total 214 Kabupaten/ Kota)	499 (dari total 214 Kabupaten/ Kota)	499 (dari total 214 Kabupaten/ Kota)
-------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

Perkembangan tempat agen di berbagai daerah dari bulan Juni 2015 sampai September 2015 meningkat. Lalu, pada bulan Desember 2015 sampai September 2016 jumlah tempat agen di berbagai daerah stabil. Akan tetapi, hal tersebut diprediksi ke depannya tempat agen akan semakin meningkat, sesuai dengan meningkatnya jumlah bank yang ingin bekerja sama dengan agen yang baru. Berikut data jumlah Bank yang menyelenggarakan *branchless banking* di Indonesia:

Tabel 1.2
Jumlah Bank Penyelenggara *Branchless Banking* di Indonesia

Juni 2015	September 2015	Desember 2015	Maret 2016	Juni 2016	September 2016
Bank Mandiri	Bank Mandiri	Bank Mandiri	Bank Mandiri	Bank Mandiri	Bank Mandiri
BRI	BRI	BRI	BRI	BRI	BRI
BNI	BNI	BNI	BNI	BNI	BNI
BTN	BTN	BTN	BTN	BTN	BTN
BTPN	BTPN	BTPN	BTPN	BTPN	BTPN
BCA	BCA	BCA	BCA	BCA	BCA
		BPD Kaltim	BPD Kaltim	BPD Kaltim	BPD Kaltim
			Bank Sinarmas	Bank Sinarmas	Bank Sinarmas
			Bukopin	Bukopin	Bukopin
				BRI Syariah	BRI Syariah
				Bank Sahabat Sampoerna	Bank Sahabat Sampoerna
				BJB	BJB
				Bank Jateng	Bank Jateng
					Bank Danamon
					BPD Ria

					BTPN Syariah
--	--	--	--	--	-----------------

Sumber: www.ojk.go.id

Pada tabel di atas saat bulan Juni 2015 sampai September 2015 jumlah bank yang menyelenggarakan *branchless banking* masih tetap sama yaitu 6 bank konvensional. Tetapi, bulan Desember 2015 sampai September 2016 jumlah bank yang menyelenggarakan *branchless banking* meningkat secara signifikan. Tidak hanya bank konvensional yang menyelenggarakan *branchless banking* tetapi bank syariah juga mengikuti layanan tersebut. Bank syariah yang menyelenggarakan *branchless banking* sampai bulan September 2016 masih dua bank syariah, yaitu Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRIS) dan Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah (BTPN Syariah).

Dengan semakin banyaknya bank yang menyelenggarakan *branchless banking*, maka jumlah agen dan nasabah semakin meningkat. Berikut data jumlah agen dan jumlah nasabah yang bertransaksi menggunakan *branchless banking*:

Tabel 1.3
Jumlah Agen dan Jumlah Nasabah *Branchless Banking* di Indonesia

	Juni 2015	September 2015	Desember 2015	Maret 2016	Juni 2016	September 2016
Jumlah Agen	3.734 Agen	19.411 Agen	60.805 Agen	84.374 Agen	104.707 Agen	160.490 Agen
Jumlah <i>Outstanding</i> rekening	35.984 Nasabah	1.061.076 Nasabah	1.216.952 Nasabah	1.351.798 Nasabah	1.626.068 Nasabah	1.949.005 Nasabah
Jumlah <i>Outstanding</i> Tabungan	Rp 2,9 Milyar	Rp 40 Milyar	Rp 67 Milyar	Rp 50 Milyar	Rp 63 Milyar	Rp 93 Milyar

Sumber: www.ojk.go.id

Berdasarkan tabel 1.3 di atas, dapat diketahui bahwa jumlah agen dan jumlah *outstanding* rekening setiap triwulan naik secara signifikan, kenaikan jumlah agen yang paling signifikan dari bulan Juni 2016 ke bulan September 2016 dan jumlah *outstanding* rekening meningkat signifikan dari bulan Juni 2015 ke bulan September 2015. Terkait dengan jumlah *outstanding* tabungan dari bulan Juni 2015 sampai bulan Desember 2015 meningkat secara signifikan, tetapi pada bulan Desember 2015 sampai bulan Juni 2016 jumlah *outstanding* tabungan menurun. Pada bulan Juni 2016 sampai September 2016 jumlah *outstanding* tabungan mengalami kenaikan yang sangat tinggi yaitu sebesar Rp 30 Milyar.

Dibandingkan dengan negara-negara lain, penggunaan transaksi melalui *branchless banking* di Indonesia relatif masih rendah. Dalam hasil laporan yang dipublikasikan oleh Findek-Word Bank (2011) menunjukkan bahwa tingkat inklusi keuangan di Indonesia baru mencapai angka sebesar 20%. Nilai 20% mengandung arti bahwa hanya 20% orang dewasa di Indonesia yang memiliki rekening di lembaga keuangan yang resmi. Angka ini berada dibawah negara Filipina, Malaysia, Thailand, dan Singapura yang berturut-turut 27%, 66%, 73%, dan 98% (Imam Mukhlis, 2015).

Dalam penelitian ini, menggunakan empat variabel yang dapat mempengaruhi minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah. Variabel pertama kemudahan, kedua kepercayaan, ketiga manfaat, dan terakhir risiko.

Persepsi kemudahan dimana seseorang akan menggunakan layanan tersebut jika dalam menggunakannya tidak menemui kesulitan atau tidak memerlukan usaha yang keras (Febrian Zuhri, 2014: 20). Faktor kemudahan merupakan salah satu faktor penting bagi nasabah dalam bertransaksi melalui *branchless banking* dengan fleksibel waktu, karena tidak harus datang ke kantor bank dan dapat dilakukan kapan saja. Dalam penelitian Amilia Hidayanti (2014) tentang pengaruh persepsi kemudahan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk layanan *e-banking* menyatakan bahwa kemudahan berpengaruh positif signifikan terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk layanan *e-banking*.

Faktor kepercayaan nasabah merupakan hal yang harus dipertimbangkan dalam mengambil keputusan saat akan bertransaksi melalui layanan *branchless banking*, bahwa bertransaksi melalui layanan tersebut mudah digunakan, cepat dalam bertransaksi, aman, dan tidak dirugikan (Aisiyah, 2014: 3). Dalam penelitian Anik Susanti (2015) tentang pengaruh persepsi kepercayaan terhadap minat menggunakan *mobile banking* menyatakan bahwa persepsi kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan *mobile banking*.

Faktor ketiga yang mempengaruhi minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* adalah manfaat. Manfaat merupakan suatu tingkatan dimana seseorang percaya bahwa bertransaksi melalui *branchless banking* yang bermanfaat akan meningkatkan kinerja, efektif, dan efisien. Dalam penelitian Arum Fitriani (2016) tentang pengaruh kegunaan terhadap

loyalitas pengguna *internet banking* menyatakan bahwa kegunaan berpengaruh positif terhadap loyalitas penggunaan *internet banking*.

Menurut Pavlou (2002) dalam skripsi Na'mauzzahiroh (2016: 28) risiko merupakan suatu persepsi tentang ketidakpastian dan konsekuensi-konsekuensi tidak diinginkan dalam melakukan suatu kegiatan tertentu. Risiko dalam hal ini merupakan hal yang harus diperhatikan oleh para nasabah dalam mengambil keputusan untuk bertransaksi melalui *branchless banking*, mereka harus mempertimbangkan berbagai hal, seperti tingkat keamanan, penipuan, dll. Penelitian ini sejalan dengan penelitian Dwimastia Harlan (2014) yang menunjukkan bahwa risiko berpengaruh negatif signifikan terhadap minat bertransaksi menggunakan *e-banking*,

Dalam penelitian ini, peneliti memilih Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Syariah DI Yogyakarta. Alasan memilih bank tersebut karena BTPN Syariah termasuk bank syariah di Indonesia yang berhasil dalam melaksanakan program *branchless banking*. Hingga Oktober 2016, jumlah agen *branchless banking* mencapai 131 ribu dengan 2,1 juta nasabah di kota Yogyakarta.

Kinerja *branchless banking* BTPN Syariah juga mendapat apresiasi secara internasional. Pada September 2016, BTPN Syariah masuk dalam daftar 50 perusahaan di seluruh dunia yang dinilai telah melakukan kinerja baik dalam hal menyelesaikan masalah sosial dan memperoleh keuntungan. Tujuan utama *branchless banking* BTPN Syariah adalah memenuhi kebutuhan masyarakat secara lebih luas untuk dapat menggunakan layanan

perbankan tanpa harus melalui jarak yang jauh untuk menuju satu kantor cabang.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: “**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Bertransaksi Melalui *Branchless Banking* Bank Syariah**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah kemudahan berpengaruh terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah?
2. Apakah kepercayaan berpengaruh terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah?
3. Apakah manfaat berpengaruh terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah?
4. Apakah risiko berpengaruh terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

- a. Untuk mengetahui pengaruh kemudahan terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah.

- b. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah.
- c. Untuk mengetahui pengaruh manfaat terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah.
- d. Untuk mengetahui pengaruh risiko terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah.

2. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dalam penelitian ini adalah:

- a. Manfaat Teoritis: Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan pemahaman mengenai pengaruh kemudahan, kepercayaan, manfaat, dan risiko terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah.
- b. Manfaat Praktis: Dalam penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan bagi pihak bank yang berkenaan dengan peningkatan kualitas layanan *branchless banking*. Selain itu, bagi agen *branchless banking* diharapkan dapat memberikan informasi dalam upaya meningkatkan jumlah nasabah.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan merupakan penyajian dari masing-masing bab secara terperinci, singkat, dan jelas serta diharapkan dapat mempermudah dalam memahami penelitian ini. Adapun sistematika penulisan dalam penelitian ini adalah:

Bab I menguraikan tentang latar belakang masalah yang mendasari diadakannya penelitian. Rumusan masalah merupakan pertanyaan mengenai keadaan yang memerlukan jawaban penelitian. Tujuan penelitian berisi tentang hal yang ingin dilakukan peneliti. Sistematika pembahasan mencakup uraian singkat pembahasan materi dari tiap bab.

Bab II berisi tentang hasil penelitian terdahulu, teori yang berhubungan dengan variabel-variabel yang diangkat oleh penulis dan teori-pendukung lainnya yang berkaitan dengan perilaku konsumen dalam perspektif Islam, sehingga dapat disusun hipotesis. Arti penting bab ini adalah untuk memperoleh pemahaman dan kerangka yang membangun teori guna dilakukan penelitian ini.

Bab III berisi tentang gambaran cara atau teknik yang digunakan dalam penelitian berdasarkan dari landasan teori yang digunakan. Bab ini diawali dengan teknik penelitian seperti jenis penelitian dan penentuan populasi dan sampel. Kemudian penulis menentukan alat analisis data yang digunakan untuk membuktikan kebenaran dari hipotesis yang telah ditetapkan penulis.

Bab IV membahas mengenai data yang digunakan, pengolahan data dengan alat analisis yang diperlukan dan hasil analisis data. Ketika penulis sudah mendapatkan data yang diperlukan, data tersebut diolah agar mempermudah penulis dalam menganalisis sehingga penulis dapat menjawab pertanyaan-pertanyaan dalam penelitian.

Bab V berisi kesimpulan yang memaparkan jawaban dari hipotesis yang telah dipaparkan sebelumnya. Penulis juga memberikan saran kepada pihak-pihak yang terkait dalam penelitian dan bagi penelitian yang akan datang.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang dikemukakan pada bab sebelumnya, maka dapat diberikan suatu kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh positif signifikan kemudahan terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah. Dari hasil perhitungan diperoleh nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} ($4,442 > 2,00404$) dan tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$. Berdasarkan analisis data ini dapat disimpulkan bahwa hipotesis pertama yang menyatakan ada pengaruh positif signifikan kemudahan terhadap minat masyarakat terbukti kebenarannya. Hal ini berarti bahwa ketika nasabah merasa mudah dalam bertransaksi maka minat bertransaksipun juga akan meningkat.
2. Terdapat pengaruh negatif signifikan kepercayaan terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah. Dari hasil perhitungan diperoleh t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} ($-0,105 > 2,00404$) dan tingkat signifikansi $0,017 > 0,05$. Berdasarkan analisis data ini dapat disimpulkan bahwa hipotesis kedua yang menyatakan ada pengaruh positif signifikan kepercayaan terhadap minat masyarakat tidak terbukti kebenarannya. Hal ini berarti bahwa meningkatnya kepercayaan dapat menurunkan minat masyarakat.

3. Terdapat pengaruh positif signifikan manfaat terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah. Dari hasil perhitungan diperoleh t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} ($3,610 > 2,00404$) dan tingkat signifikansi $0,001 < 0,05$. Berdasarkan analisis data ini dapat disimpulkan bahwa hipotesis ketiga yang menyatakan ada pengaruh positif signifikan manfaat terhadap minat masyarakat terbukti kebenarannya. Hal ini berarti bahwa ketika manfaat dalam bertransaksi meningkat maka minat bertransaksipun juga akan meningkat.
4. Terdapat pengaruh negatif signifikan risiko terhadap minat masyarakat bertransaksi melalui *branchless banking* bank syariah. Dari hasil perhitungan diperoleh t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} ($-0,340 > 2,00404$) dan tingkat signifikansi $0,035 > 0,05$. Berdasarkan analisis data ini dapat disimpulkan bahwa hipotesis keempat yang menyatakan ada pengaruh negatif signifikan risiko terhadap minat masyarakat terbukti kebenarannya. Hal ini berarti bahwa meningkatnya risiko dapat menurunkan minat masyarakat.

B. Saran

Penelitian ini mempunyai beberapa keterbatasan yang mungkin dapat mempengaruhi hasil yang diperoleh. Di masa mendatang diharapkan dapat meyakinkan hasil penelitian yang lebih berkualitas lagi dengan adanya beberapa masukan mengenai beberapa hal diantaranya:

1. Kemudahan, kepercayaan, manfaat, dan risiko bukan semata-mata faktor yang mempengaruhi minat masyarakat dalam bertransaksi

melalui *branchless banking* bank syariah. untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah atau mengganti variabel-variabel yang berpengaruh terhadap minat masyarakat, seperti promosi, kualitas pelayanan, dan lain sebagainya.

2. Penelitian ini hanya menggunakan sampel di wilayah Yogyakarta dan hanya memilih satu wilayah di Yogyakarta. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperbanyak dan memperluas daerah survey sehingga hasil penelitian yang didapatkan lebih lengkap dan dapat dibandingkan dengan antara wilayah satu dengan wilayah yang lainnya.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Abrurrahman, Abror. 1993. *Psikologi Pendidikan*. Yogyakarta: Tiara Wacana Yogya
- Crow & crow. 1980. *Psikologi Pendidikan*. Surabaya: Bina Ilmu.
- Ghazali, Imam. 2007. *Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: BP Universitas Diponegoro.
- Hendro, Tri dan Conny Tjandra Rahardja. 2014. *Bank Dan Institusi Keuangan Non Bank Di Indonesia*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Jogiyanto. 2007. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. 2009. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Morissan dan Andy Corry W. 2012. *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: Kencana.
- Mukhlis, Imam. 2015. *Ekonomi Keuangan & Perbankan: Teori & Aplikasi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Peter, J Paul dan Jerry C. Olson. 2013. *Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*. Edisi 1. Jakarta: Salemba Empat.
- Peter, J Paul dan Jerry C. Olson. 2014. *Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*. Edisi 2. Jakarta: Salemba Empat.
- Sangadji, Etta Mamang. 2013. *Perilaku Konsumen: Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian*. Yogyakarta: Andi.

- Setiadi, Nugroho J, 2010. *Perilaku Konsumen*, Jakarta: Kencana Predana Media Grup
- Slameto. 2002. *Belajar dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif & RND*. Bandung: Alfabeta.
- Suharsaputra, Uhar. 2012. *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan*. Bandung: PT Refika Aditama.
- Suharso, Puguh. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif Untuk Bisnis: Pendekatan Filosofi dan Praktis*. Jakarta: PT Indeks.
- Sumarwan, Ujang. 2011. *Perilaku Konsumen*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Suprayitno, Eko. 2008. *Ekonomi Mikro Perspektif Islam*. Malang: UIN-Malang PRESS.
- Suryani, Tatik. 2013. *Ilmu Perilaku Konsumen di Era Internet*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Widi, Restu Kartiko. 2010. *Asas Metodologi Penelitian: Sebuah Penelitian dan Penuntun Langkah demi Langkah Pelaksanaan Penelitian*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

Tesis

- Ainur Rofiq. 2007. *Pengaruh Dimensi Kepercayaan Terhadap Partisipasi Pelanggan E-Commerce (Studi Pada Pelanggan E-Commerce Di Indonesia)*. Program Pasca Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya. Malang.

Fielnanda, Refky. 2016. *Analisis Kesiapan Penerapan Branchless Banking Bank Syariah dengan Pendekatan Analytic Network Process BOCR (ANP (BOCR))*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Yogyakarta.

Skripsi

Harlan, Dwimastia. 2014. *Pengaruh Kemudahan Penggunaan, Kepercayaan, Dan Risiko Persepsian Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan E-Banking Pada UMKM Di Kota Yogyakarta*. Universitas Negeri Yogyakarta. Yogyakarta.

Hidayanti, Amilia. 2014. *Analisis Pengaruh Kepercayaan, Persepsi Kemudahan, dan Risiko Terhadap Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Layanan E-Banking (Studi pada Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga)*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Yogyakarta.

Na'mauzzahiroh. 2016. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Ekonomi dan Bisnis Islam Uin Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk Menggunakan Net Banking di Bank Syariah Mandiri (BSM)*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Yogyakarta.

Quthbi, Zainul Hasan. 2016. *Pengaruh Kemudahan, Manfaat, Keamanan Dan Privasi Kecukupan Informasi, dan Kesenangan Bertransaksi Terhadap Keputusan Menggunakan E-Money pada Bus Trans Jogja*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Yogyakarta.

Satryani, Dwi Tyas. 2017. *Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Produk, dan Infrastruktur terhadap Minat Masyarakat DI Yogyakarta Menggunakan Uang Elektronik (E-Money)*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Yogyakarta.

Susanti, Anik. 2015. *Pengaruh Persepsi Kegunaan, Persepsi Kemudahan, Persepsi Risiko, dan Persepsi Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Mobile Banking*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Yogyakarta.

Jurnal

Dewani, Shinta Laura. 2015. *Analisis Kepuasan Nasabah Terhadap Jasa Perbankan Branchless Banking Pada PT Bank CIMB Niaga Tbk Tahun 2015*. Universitas Brawijaya Malang. Malang.

Taat, Risma Mutia. 2016. *Analisis Variabel yang Mempengaruhi Hubungan Kerjasama Jangka Panjang Antar Bank Penyelenggara Laku Pandai dan Agen*. Universitas Brawijaya Malang. Malang.

Wigati, Sri. 2014. *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Islam*. Surabaya.

Website

<http://financial.id/newsreader/2651> diakses pada tanggal 12 Maret 2017. Pukul 12.21 WIB.

<http://www.ojk.go.id/Files/box/laku-pandai/buku-saku.pdf> diakses pada 1 Maret 2017. Pukul 11.13 WIB.

<http://www.republika.co.id/berita/koran/syariah-koran/15/12/14/nzc8wt7-laku-pandai-di-bank-syariah-diperluas> diakses pada tanggal 13 Maret 2017. Pukul 18.36 WIB.

LAMPIRAN 1

Terjemahan Ayat Al-Qur'an

Q.S Al-Baqarah (2) ayat 284

Artinya: *“Kepunyaan Allah-lah segala apa yang ada di langit dan apa yang ada di bumi. Dan jika kamu melahirkan apa yang ada di dalam hatimu atau kamu menyembunyikan, niscaya Allah akan membuat perhitungan dengan kamu tentang perbuatanmu itu. Maka Allah mengampuni siapa yang dikehendaki-Nya dan menyiksa siapa yang dikehendaki-nya, dan Allah Maha Kuasa Atas segala sesuatu”*.

Q.S Al-Insyirah (94) ayat 5-6

Artinya: *“Karena sesungguhnya bersama setiap kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama setiap kesulitan ada kemudahan”*.

Q.S An-Nisa (4) ayat 58

Artinya: *“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberikan pelajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Mendengar lagi Maha Melihat”*.

Q.S Al A'raaf (7) ayat 31

Artinya: *“Hai anak Adam, pakailah pakaianmu yang indah di setiap (memasuki) masjid, makan dan minumlah, dan janganlah berlebih-lebihan. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berlebih-lebihan”*.

Q.S Al Luqman (31) ayat 34

Artinya: *“Sesungguhnya Allah hanya pada sisi-Nya sajalah pengetahuan tentang Hari Kiamat, dan Dialah Yang menurunkan hujan, dan mengetahui apa yang ada di rahim. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui di bumi mana dia akan mati. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui lagi Maha Mengenal”*.

LAMPIRAN 2

KUESIONER

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MASYARAKAT BERTRANSAKSI MELALUI *BRANCHLESS BANKING* BANK SYARIAH

Yth. Bapak/Ibu/Saudara/i

Di_Yogyakarta

Dengan hormat,

Dengan ini saya:

Nama : Suci Monika Dwi
NIM : 13820092
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

Bermaksud melakukan penelitian dengan judul skripsi **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Bertransaksi Melalui *Branchless Banking* Bank Syariah**. Untuk keperluan tersebut saya memohon bantuan bapak/ibu/saudara/i untuk mengisi kuesioner ini dengan sebenar-benarnya berdasarkan keputusan bapak/ibu/saudara/i bertransaksi melalui *branchless banking*. Jawaban dari bapak/ibu/saudara/i hanya digunakan untuk penelitian, dan kerahasiaannya akan saya jaga dengan hati-hati.

Atas bantuan dan perhatian dari bapak/ibu/saudara/i yang diberikan saya mengucapkan terimakasih.

Hormat Saya,

Suci Monika Dwi

LAKU PANDAI (*Branchless Banking*)

Laku pandai (*branchless banking*) merupakan layanan keuangan tanpa kantor bank. Menurut Buku Saku OJK, laku pandai (*branchless banking*) didefinisikan sebagai program penyediaan layanan perbankan dan/atau layanan keuangan lainnya melalui kerjasama dengan pihak lain (agen bank) dan didukung dengan penggunaan sarana teknologi informasi. Tujuan adanya laku pandai (*branchless banking*) adalah untuk mempermudah masyarakat dan/atau nasabah yang jauh dari kantor bank untuk bisa mengakses layanan perbankan.



Petunjuk Pengisian Kuesioner:

Pada pertanyaan di bawah ini, responden dimohon untuk mengisi pertanyaan-pertanyaan berikut dengan keadaan/kondisi yang sebenarnya.

DATA RESPONDEN

Nama: _____

Lama menjadi nasabah agen *banchless banking* : _____

1. Jenis Kelamin :
 - a. Laki-laki
 - b. Perempuan
2. Usia :
 - a. 18 tahun
 - b. 18-27 tahun
 - c. 28-35 tahun
 - d. 36-50 tahun
 - e. > 50 tahun
3. Pekerjaan :
 - a. PNS
 - b. Pegawai Swasta
 - c. Wiraswasta
 - d. Buruh
 - e. Lain-lain.....
4. Status :
 - a. Belum menikah
 - b. Menikah
5. Penghasilan per bulan :
 - a. < Rp 1.000.000,-
 - b. \geq Rp 1.000.000,- s/d Rp 2.500.000,-
 - c. \geq Rp 2.500.000,- s/d Rp 5.000.000,-
 - d. >Rp 5.000.000,-

Petunjuk Pengisian:

Untuk menjawab pertanyaan dibawah ini, silahkan menjawab pertanyaan dengan memberikan tanda (√) pada kotak yang paling sesuai dengan pendapat anda.

Kolom Penilaian:

SS : Sangat Setuju Skor 4

S : Setuju Skor 3

TS : Tidak Setuju Skor 2

STS : Sangat Tidak Setuju Skor 1

No	Pertanyaan	SS	S	TS	STS
		4	3	2	1
Kemudahan					
1	Saya mudah mendapatkan agen <i>branchless banking</i> di lokasi saya				
2	Saya mudah bertransaksi melalui <i>branchless banking</i>				
3	Saya dapat bertransaksi melalui agen <i>branchless banking</i> kapan saja				
4	Saya mudah memahami sistem bertransaksi melalui <i>branchless banking</i>				
Kepercayaan					
1	Saya merasa aman bertransaksi melalui agen <i>branchless banking</i>				
2	Agen <i>branchless banking</i> menjamin kerahasiaan data saya				
3	Agen <i>branchless banking</i> dapat melindungi data saya				
4	Saya yakin data nasabah tidak akan disalahgunakan oleh agen <i>branchless banking</i>				
Manfaat					
1	Bertransaksi melalui agen <i>branchless banking</i> lebih cepat karena tidak perlu mengantri				
2	Bertransaksi melalui agen <i>branchless banking</i> menjadikan pekerjaan saya menjadi lebih efisien				
3	Saya dapat bertransaksi melalui agen				

	<i>branchless banking</i> kapan saja				
4	Saya dapat menghemat waktu dan biaya dengan bertransaksi melalui agen <i>branchless banking</i>				
Risiko					
1	Bertransaksi melalui agen <i>branchless banking</i> memiliki risiko rendah				
2	Agen <i>branchless banking</i> sangat menjamin keamanan saya dalam melakukan transaksi melalui <i>branchless banking</i>				
3	Bertransaksi melalui agen <i>branchless banking</i> memiliki keamanan yang tinggi				
4	Agen <i>branchless banking</i> menjamin kebutuhan saya dalam melakukan transaksi melalui <i>branchless banking</i>				
Minat Bertransaksi					
1	Saya berminat melakukan transaksi melalui agen <i>branchless banking</i> karena memberikan kemudahan bagi saya				
2	Saya tertarik untuk bertransaksi melalui agen <i>branchless banking</i> karena lebih efisien waktu				
3	Saya ingin bertransaksi melalui agen <i>branchless banking</i> karena keamanan terjamin				
4	Saya berminat untuk bertransaksi melalui agen <i>branchless banking</i> karena memiliki risiko rendah				

LAMPIRAN 3

Hasil Olah Data Ms. Excel

1. Karakteristik Responden

a. Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Menjadi Nasabah *Branchless Banking*

Lama Menjadi Nasabah					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	3 s/d 5 bulan	34	56.7	56.7	56.7
	6 s/d 8 bulan	21	35.0	35.0	91.7
	>9 bulan	5	8.3	8.3	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

b. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis Kelamin					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Laki-laki	31	51.7	51.7	51.7
	Perempuan	29	48.3	48.3	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

c. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Usia					
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	18 tahun	1	1.7	1.7	1.7
	18-27 tahun	7	11.7	11.7	13.3
	28-35 tahun	35	58.3	58.3	71.7
	36-50 tahun	15	25.0	25.0	96.7
	>50 tahun	2	3.3	3.3	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

d. Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

		Pekerjaan			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	PNS	3	5.0	5.0	5.0
	Pegawai Swasta	11	18.3	18.3	23.3
	Wiraswasta	21	35.0	35.0	58.3
	Buruh	16	26.7	26.7	85.0
	Lain-lain	9	15.0	15.0	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

e. Karakteristik Responden Berdasarkan Status Pernikahan

		Status Pernikahan			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Menikah	48	80.0	80.0	80.0
	Belum Menikah	12	20.0	20.0	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

f. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan

		Pendapatan			
		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	< Rp 1.000.000,-	19	31.7	31.7	31.7
	Rp 1.000.000,-s/d Rp 2.500.000,-	27	45.0	45.0	76.7
	Rp 2.500.000,-s/d Rp Rp 5.000.000,-	12	20.0	20.0	96.7
	> Rp 5.000.000,-	2	3.3	3.3	100.0
	Total	60	100.0	100.0	

2. Kemudahan

NO	P1	P2	P3	P4	TOTAL
1	3	3	3	3	12
2	3	3	4	3	13
3	3	4	3	3	13
4	3	3	4	3	13
5	3	3	3	4	13
6	4	3	3	3	13
7	3	3	3	4	13
8	3	3	4	3	13
9	3	3	4	3	13
10	3	3	3	4	13
11	3	3	4	3	13
12	4	4	4	4	16
13	3	3	4	3	14
14	4	3	4	3	15
15	4	4	4	4	16
16	4	4	4	4	16
17	3	3	3	3	12
18	4	4	4	4	16
19	4	4	4	3	15
20	4	3	2	4	13
21	3	3	3	3	12
22	3	3	3	3	12
23	3	3	3	4	13
24	3	3	3	3	12
25	3	3	4	3	13
26	3	3	3	3	12
27	3	4	3	3	13
28	3	4	3	3	13
29	3	3	4	3	13
30	3	3	3	3	12
31	3	3	3	3	12
32	3	3	4	3	13
33	3	3	3	3	12
34	4	4	3	3	14
35	3	3	3	3	12
36	3	3	4	3	13
37	4	3	3	3	13
38	3	3	3	3	12
39	3	3	3	3	12
40	3	3	3	3	12
41	3	3	3	3	12
42	4	3	3	4	14

43	4	3	3	3	13
44	3	3	3	3	12
45	3	3	3	3	12
46	3	2	3	3	11
47	3	3	3	3	12
48	4	4	4	3	15
49	4	2	3	4	13
50	3	4	4	3	14
51	4	4	3	3	14
52	4	4	2	3	13
53	2	3	3	4	12
54	4	3	4	4	15
55	3	3	3	4	13
56	3	4	3	3	13
57	4	2	4	3	13
58	3	3	2	4	12
59	3	4	3	2	12
60	4	4	4	4	16
Total	198	193	198	195	784

3. Kepercayaan

NO	P1	P2	P3	P4	TOTAL
1	4	3	3	4	14
2	3	3	4	3	13
3	3	3	3	3	12
4	3	3	3	4	13
5	3	3	4	3	13
6	3	3	3	3	12
7	3	3	4	3	13
8	3	3	3	3	12
9	3	3	4	3	13
10	3	2	3	3	11
11	3	3	3	3	12
12	4	3	3	4	14
13	3	3	4	3	13
14	4	4	4	3	15
15	4	4	4	4	16
16	3	2	4	3	12
17	3	3	3	3	12
18	3	4	4	4	15
19	3	3	3	3	12
20	4	3	4	2	13
21	3	3	3	3	12

22	3	3	3	3	12
23	3	3	3	3	12
24	3	3	3	3	12
25	3	3	4	3	13
26	3	4	3	4	14
27	3	3	3	4	13
28	4	3	4	3	14
29	3	2	3	3	11
30	4	4	3	3	14
31	3	4	3	3	13
32	3	3	4	3	13
33	3	3	3	3	12
34	4	4	4	3	15
35	3	3	3	3	12
36	3	4	3	3	13
37	3	4	3	3	13
38	4	3	3	4	14
39	4	3	3	4	14
40	3	3	3	3	12
41	3	3	4	4	14
42	3	3	3	4	13
43	3	3	3	3	12
44	4	4	3	3	14
45	3	3	3	3	12
46	3	3	3	3	12
47	3	3	3	3	12
48	3	4	3	3	13
49	3	4	4	4	13
50	4	2	3	3	12
51	3	3	4	3	13
52	4	3	3	4	14
53	3	3	4	3	13
54	4	3	4	3	14
55	3	2	4	3	12
56	3	4	3	3	13
57	4	4	4	4	16
58	4	3	3	4	14
59	3	3	4	4	14
60	4	4	4	3	15
Total	197	190	203	195	783

4. Manfaat

NO	P1	P2	P3	P4	TOTAL
1	3	3	3	3	12
2	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	12
4	3	3	3	3	12
5	3	3	4	4	14
6	3	3	3	3	12
7	3	3	3	3	12
8	3	3	3	3	12
9	3	3	3	3	12
10	3	3	3	3	12
11	3	3	3	3	12
12	4	4	4	4	16
13	3	3	3	3	12
14	4	4	4	4	16
15	4	4	4	4	16
16	4	4	4	4	16
17	3	3	3	3	12
18	4	3	4	4	15
19	4	3	4	3	14
20	4	4	4	3	15
21	3	3	3	3	12
22	3	3	3	3	12
23	3	3	3	3	12
24	3	3	3	3	12
25	3	3	3	3	12
26	3	3	3	3	12
27	3	3	3	3	12
28	3	3	3	3	12
29	3	3	3	3	12
30	4	4	3	3	14
31	3	3	3	4	13
32	3	3	3	3	12
33	3	3	3	3	12
34	3	3	3	3	12
35	3	3	3	3	12
36	3	3	3	3	12
37	3	3	3	3	12
38	3	3	3	3	12
39	3	3	3	3	12
40	3	3	3	3	12
41	3	4	3	3	13
42	3	3	3	3	12

43	4	3	4	3	14
44	3	3	3	3	12
45	3	3	3	3	12
46	3	3	3	3	12
47	3	3	3	3	12
48	4	3	4	4	15
49	3	2	4	3	12
50	3	3	3	3	12
51	3	2	4	3	12
52	4	3	4	3	14
53	4	4	3	4	15
54	3	4	3	4	14
55	3	3	4	2	12
56	4	4	3	3	14
57	4	4	3	4	15
58	3	4	3	3	13
59	3	4	4	3	14
60	4	4	3	4	15
Total	195	192	195	191	773

5. Risiko

NO	P1	P2	P3	P4	TOTAL
1	4	3	3	3	13
2	3	4	3	3	13
3	3	3	3	3	12
4	4	4	3	3	14
5	3	3	3	3	12
6	3	3	3	3	12
7	3	3	3	3	12
8	3	4	3	3	13
9	3	4	3	3	13
10	3	4	3	3	13
11	3	3	4	4	14
12	4	4	3	4	15
13	3	4	3	3	13
14	4	3	3	4	14
15	4	4	4	4	16
16	4	3	3	4	14
17	3	3	3	3	12
18	3	3	3	3	12
19	3	3	4	2	13
20	3	4	3	1	11
21	3	3	3	3	12

22	3	3	3	3	12
23	3	3	3	3	12
24	3	3	3	3	12
25	3	3	4	3	13
26	3	3	3	3	12
27	3	3	4	3	13
28	4	3	3	3	13
29	3	4	3	3	13
30	3	4	4	3	14
31	3	3	3	3	12
32	3	4	3	3	13
33	3	3	3	3	12
34	4	3	3	3	13
35	3	3	3	3	12
36	3	3	3	3	12
37	3	3	3	4	13
38	3	3	3	3	12
39	3	3	3	3	12
40	3	3	3	3	12
41	4	4	4	4	16
42	3	3	3	3	12
43	3	3	4	3	13
44	4	3	3	4	14
45	3	3	3	3	12
46	3	3	3	3	12
47	3	3	3	3	12
48	4	3	3	2	12
49	3	3	4	3	13
50	3	4	3	2	12
51	4	4	4	4	16
52	3	3	3	3	12
53	3	4	3	4	14
54	4	3	3	2	12
55	3	2	4	4	12
56	3	3	4	4	14
55	2	4	3	4	13
58	4	3	3	4	14
59	4	3	4	4	15
60	3	4	4	3	14
Total	194	197	194	189	774

6. Minat Bertransaksi

NO	P1	P2	P3	P4	TOTAL
1	3	3	3	3	12
2	3	3	3	3	12
3	3	3	3	3	12
4	4	3	3	3	13
5	4	4	4	3	15
6	3	4	3	3	13
7	3	3	3	3	12
8	3	3	3	3	12
9	3	3	3	3	12
10	3	3	3	3	12
11	3	3	3	3	12
12	4	4	3	4	15
13	3	3	3	3	12
14	4	4	4	4	16
15	4	4	4	4	16
16	4	4	3	4	15
17	3	3	3	3	12
18	4	4	3	3	14
19	4	4	3	4	15
20	4	4	3	3	14
21	3	3	3	3	12
22	3	3	3	3	12
23	3	3	3	3	12
24	3	3	3	3	12
25	4	3	3	3	13
26	3	3	3	3	12
27	3	3	3	3	12
28	3	4	3	3	13
29	3	3	3	3	12
30	3	4	3	3	13
31	3	3	3	3	12
32	3	3	3	3	12
33	3	3	3	3	12
34	3	3	3	3	12
35	3	3	3	3	12
36	3	3	3	3	12
37	4	3	3	3	13
38	3	4	3	3	13
39	3	3	3	4	13
40	3	3	3	3	12
41	3	3	3	3	12
42	3	3	3	3	12

43	3	3	4	3	13
44	3	3	3	3	12
45	3	3	3	3	12
46	3	3	3	3	12
47	3	3	3	3	12
48	4	4	4	3	15
49	4	4	3	2	13
50	3	4	4	3	14
51	4	3	4	3	14
52	3	4	3	2	12
53	3	3	2	3	11
54	4	4	3	3	14
55	3	3	2	4	12
56	2	3	4	3	12
57	2	4	3	4	13
58	3	3	4	2	12
59	4	2	3	3	12
60	4	3	3	4	14
Total	195	197	187	186	765



LAMPIRAN 4

Output Hasil SPSS 19.00

1. UJI VALIDITAS

a. Kemudahan

		Correlations				
		P1	P2	P3	P4	TOTAL
P1	Pearson Correlation	1	.267*	.158	.252	.673**
	Sig. (2-tailed)		.039	.229	.052	.000
	N	60	60	60	60	60
P2	Pearson Correlation	.267*	1	.121	-.017	.541**
	Sig. (2-tailed)	.039		.357	.897	.000
	N	60	60	60	60	60
P3	Pearson Correlation	.158	.121	1	-.032	.571**
	Sig. (2-tailed)	.229	.357		.809	.000
	N	60	60	60	60	60
P4	Pearson Correlation	.252	-.017	-.032	1	.475**
	Sig. (2-tailed)	.052	.897	.809		.000
	N	60	60	60	60	60
TOTAL	Pearson Correlation	.673**	.541**	.571**	.475**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

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

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

b. Kepercayaan

		Correlations				
		P1	P2	P3	P4	TOTAL
P1	Pearson Correlation	1	.212	.113	.216	.667**
	Sig. (2-tailed)		.104	.391	.097	.000
	N	60	60	60	60	60
P2	Pearson Correlation	.212	1	.072	.160	.634**
	Sig. (2-tailed)	.104		.583	.221	.000
	N	60	60	60	60	60

P3	Pearson Correlation	.113	.072	1	-.055	.456**
	Sig. (2-tailed)	.391	.583		.678	.000
	N	60	60	60	60	60
P4	Pearson Correlation	.216	.160	-.055	1	.516**
	Sig. (2-tailed)	.097	.221	.678		.000
	N	60	60	60	60	60
TOTAL	Pearson Correlation	.667**	.634**	.456**	.516**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

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

c. Manfaat

Correlations

		P1	P2	P3	P4	TOTAL
P1	Pearson Correlation	1	.566**	.556**	.562**	.890**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000
	N	60	60	60	60	60
P2	Pearson Correlation	.566**	1	.081	.475**	.721**
	Sig. (2-tailed)	.000		.539	.000	.000
	N	60	60	60	60	60
P3	Pearson Correlation	.556**	.081	1	.292*	.629**
	Sig. (2-tailed)	.000	.539		.023	.000
	N	60	60	60	60	60
P4	Pearson Correlation	.562**	.475**	.292*	1	.770**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.023		.000
	N	60	60	60	60	60
TOTAL	Pearson Correlation	.890**	.721**	.629**	.770**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

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

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

d. Risiko

Correlations

		P1	P2	P3	P4	TOTAL
P1	Pearson Correlation	1	.002	.063	.235	.562**
	Sig. (2-tailed)		.985	.634	.071	.000
	N	60	60	60	60	60
P2	Pearson Correlation	.002	1	.003	-.031	.450**
	Sig. (2-tailed)	.985		.984	.812	.000
	N	60	60	60	60	60
P3	Pearson Correlation	.063	.003	1	.256*	.541**
	Sig. (2-tailed)	.634	.984		.048	.000
	N	60	60	60	60	60
P4	Pearson Correlation	.235	-.031	.256*	1	.666**
	Sig. (2-tailed)	.071	.812	.048		.000
	N	60	60	60	60	60
TOTAL	Pearson Correlation	.562**	.450**	.541**	.666**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

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

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

e. Minat Bertransaksi

Correlations

		P1	P2	P3	P4	TOTAL
P1	Pearson Correlation	1	.323*	.181	.190	.712**
	Sig. (2-tailed)		.012	.167	.147	.000
	N	60	60	60	60	60
P2	Pearson Correlation	.323*	1	.251	.181	.723**
	Sig. (2-tailed)	.012		.053	.167	.000
	N	60	60	60	60	60
P3	Pearson Correlation	.181	.251	1	-.065	.519**
	Sig. (2-tailed)	.167	.053		.622	.000
	N	60	60	60	60	60
P4	Pearson Correlation	.190	.181	-.065	1	.516**

	Sig. (2-tailed)	.147	.167	.622		.000
	N	60	60	60	60	60
TOTAL	Pearson Correlation	.712**	.723**	.519**	.516**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	
	N	60	60	60	60	60

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

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

2. UJI RELIABILITAS

a. Kemudahan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.700	5

b. Kepercayaan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.702	5

c. Manfaat

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.799	5

d. Risiko

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.688	5

e. Minat Bertransaksi

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.736	5

3. UJI ASUMSI KLASIK

a. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		60
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.71986502
Most Extreme Differences	Absolute	.148
	Positive	.148
	Negative	-.119
Kolmogorov-Smirnov Z		1.143
Asymp. Sig. (2-tailed)		.147

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

b. Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	2.727	1.457		1.871	.067		
	Kemudahan	.456	.103	.474	4.442	.000	.615	1.625
	Kepercayaan	-.011	.103	-.010	-.105	.017	.698	1.434
	Manfaat	.359	.099	.416	3.610	.001	.529	1.889

Risiko	-.032	.096	-.032	-.340	.035	.807	1.240
--------	-------	------	-------	-------	------	------	-------

a. Dependent Variable: Minat

c. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-1.519	.899		-1.690	.097		
	Kemudahan	.025	.063	.064	.395	.694	.615	1.625
	Kepercayaan	.036	.064	.085	.563	.576	.698	1.434
	Manfaat	.077	.061	.220	1.259	.213	.529	1.889
	Risiko	.021	.059	.050	.353	.726	.807	1.240

a. Dependent Variable: RES2

4. REGRESI LINIER BERGANDA

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	2.727	1.457		1.871	.067
Kemudahan	.456	.103	.474	4.442	.000
Kepercayaan	-.011	.103	-.010	-.105	.017
Manfaat	.359	.099	.416	3.610	.001
Risiko	-.032	.096	-.032	-.340	.035

a. Dependent Variable: Minat

5. UJI KIPOTESIS

a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.784 ^a	.614	.586	.746

a. Predictors: (Constant), Risiko, Kemudahan, Kepercayaan, Manfaat

b. Dependent Variable: Minat

b. Uji Simultan (Uji F)

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	48.676	4	12.169	21.891	.000 ^a
	Residual	30.574	55	.556		
	Total	79.250	59			

a. Predictors: (Constant), Risiko, Kemudahan, Kepercayaan, Manfaat

b. Dependent Variable: Minat

c. Uji Parsial (Uji t)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2.727	1.457		1.871	.067
	Kemudahan	.456	.103	.474	4.442	.000
	Kepercayaan	-.011	.103	-.010	-.105	.017
	Manfaat	.359	.099	.416	3.610	.001
	Risiko	-.032	.096	-.032	-.340	.035

a. Dependent Variable: Minat

LAMPIRAN 5

Dokumentasi Penelitian





STATE ISLAMIC
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

LAMPIRAN 6

CURRICULUM VITAE

Nama : Suci Monika Dwi
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tgl Lahir : Klaten, 11 November 1995
Agama : Islam
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Alamat lengkap : Kujon 02/07, Kujon, Ceper, Klaten
Nomor HP : 085 728 656 033
E-mail : monika.suci@yahoo.co.id



Riwayat Pendidikan:

2001-2007 : SD Negeri 1 Kujon
2007-2010 : SMP Pancasila Ceper
2010-2013 : SMA Negeri 1 Ceper
2013-2017 : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga