

**PENGARUH PENGETAHUAN, KESADARAN, DAN
RELIGIUSITAS TERHADAP PERSEPSI MASYARAKAT
PEDESAAN TENTANG PERBANKAN SYARIAH DI
KABUPATEN BANTUL**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SKRIPSI

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

Oleh:

Eryan Sudibyantoro

NIM. 14820095

Dosen Pembimbing Skripsi:

Rosvid Nur Anggara Putra, S. Pd, M.Si

NIP. 19880524 201503 1 010

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

2019



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-569/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2019


Skripsi/tugas akhir dengan judul: **"PENGARUH PENGETAHUAN, KESADARAN, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP PERSEPSI MASYARAKAT PEDESAAN TENTANG PERBANKAN SYARIAH DI KABUPATEN BANTUL"**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

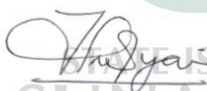
Nama : Eryan Sudibyantoro
NIM : 14820095
Telah diujikan pada : Selasa, 07 Mei 2019
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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


TIM UJIAN TUGAS AKHIR
Ketua Sidang


Rosvid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
NIP. 19880524 201503 1 010

Penguji I


Sofyan Hadinata, M.,Sc.
NIP. 1981121 201503 1 005

Penguji II


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

Yogyakarta, 11 Juni 2019
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN


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



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Eryan Sudibyantoro

Kepada
Yth. Bapak Dekan Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Eryan Sudibyantoro

NIM : 14820095

Judul Skripsi : **“Pengaruh Pengetahuan, Kesadaran, dan Religiusitas terhadap Persepsi Masyarakat Pedesaan tentang Perbankan Syariah di Kabupaten Bantul**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu kami mengucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Maret 2019

Pembimbing

Rosvid Nur Anggara Putra, S. Pd, M.Si
NIP. 19880524 201503 1 010

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Eryan Sudibyatoro

NIM : 14820095

Jurusan/Prodi : Perbankan Syari'ah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Pengetahuan, Kesadaran, dan Religiusitas terhadap Persepsi Masyarakat Pedesaan tentang Perbankan Syariah di Kabupaten Bantul**

" adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Maret 2019

Penyusun

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Eryan Sudibyatoro

NIM. 14820095

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

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

Nama : Eryan Sudibyantoro
NIM : 14820095
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, Kesadaran, dan Religiusitas terhadap Persepsi Masyarakat Pedesaan tentang Perbankan Syariah di Kabupaten Bantul”

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.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 10 Februari 2019

Yang menyatakan



(Eryan Sudibyantoro)

MOTTO

**Barang siapa bersungguh-sungguh,
sesungguhnya kesungguhannya itu
adalah untuk dirinya sendiri**

(QS. Al-Ankabut [29]: 6)

**Jika kamu berbuat baik (berarti) kamu
berbuat baik bagi dirimu sendiri, dan
jika kamu berbuat jahat maka
kejahatan itu untuk dirimu sendiri**

(QS. Al-Isra' [17]: 7)



HALAMAN PERSEMBAHAN

**Skripsi ini ku persembahkan untuk
kedua orang tuaku tercinta**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang digunakan dalam 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	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ħa	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	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

متعدّدة	Ditulis	Muta'addidah
عدّة	Ditulis	'iddah

C. *Ta'marbūtah*

Semua *Ta'marbūtah* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang dikutip 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>Ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كرامة الاولياء	Ditulis	<i>Karāmah al- aulyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati تنسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati بينكم	Ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2	Dammah + wawumati قول	Ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

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

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

H. Kata sandang Alif + Lam

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

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti oleh huruf *Syamsiyah* ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyah* tersebut.

السماء	Ditulis	<i>As-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

I. Penyusunan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-Furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, hidayah, dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pengetahuan, Kesadaran, dan Religiusitas terhadap Persepsi Masyarakat Pedesaan Tentang Perbankan Syariah Di Kabupaten Bantul”**. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata I Program Studi Perbankan Syari'ah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini, penyusun ingin menyampaikan terima kasih yang dalam kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, pihak-pihak tersebut adalah:

1. Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi MA. Ph.D, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

3. Joko Setyono, SE., M.Si., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Rosyid Nur Anggara Putra, S. Pd, M.Si selaku dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar mengarahkan dan membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua Orang tuaku tercinta, serta adikku tercinta yang selalu memberi doa, semangat serta materi.
8. Sahabat tercinta dan seperjuangan selama di bangku perkuliahan sebagai pemberi motivasi serta ilmu kepada penulis dalam kondisi apapun selama di bangku perkuliahan.
9. Teman semasa PKL dan membantu menulis Skripsi Moch. Anshori S.E
10. Teman-teman Perbankan Syariah C.
11. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu

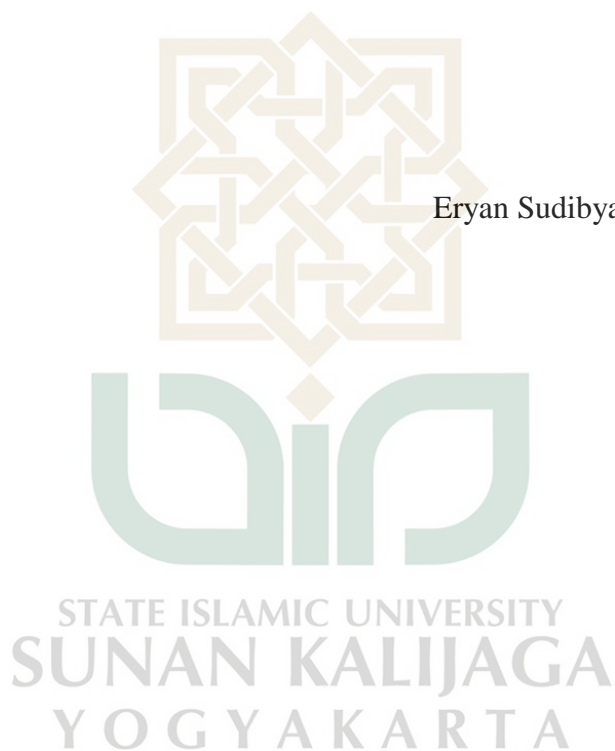
Semoga segala kebaikan yang telah diberikan menjadi amal saleh dan mendapat balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh

Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 20 Februari 2019

Penyusun

Eryan Sudibyantoro



DAFTAR ISI

HALAMAN

JUDUL.....

i

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI.....

ii

SURAT PERSETUJUAN

SKRIPSI.....

iii

SURAT PERNYATAAN

KEASLIAN

iv

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK

KEPENTINGAN

AKADEMIK.....

v

MOTTO

vi

HALAMAN

PERSEMBAHAN.....

vii

PEDOMAN

TRANSLITERASI.....

viii

KATA

PENGANTAR.....

xii

DAFTAR

ISI.....

xv

DAFTAR

TABEL.....

xxvi

DAFTAR

GAMBAR.....

xxxii

DAFTAR

LAMPIRAN.....

xxxiii

ABSTRAK.....

.....

xxxv

ABSTRACT.....

.....

xxxvi

BAB I

.....

PENDAHULUAN	37
A. Latar Belakang.....	37
B. Rumusan Masalah	43
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	43
D. Sistematika Penulisan	45
 BAB II LANDASAN TEORI.....	
Error! Bookmark not defined.	
A. Kerangka Teori	
Error! Bookmark not defined.	
1. Persepsi	
Error! Bookmark not defined.	
2. Pengetahuan	
Error! Bookmark not defined.	
3. Kesadaran.....	
Error! Bookmark not defined.	

- 4. Religiusitas.....
Error! Bookmark not defined.
- 5. Masyarakat
Pedesaan.....
Error! Bookmark not defined.
- 6. Perbankan
Syariah
Error! Bookmark not defined.
- B. Telaah
Pustaka
Error! Bookmark not defined.
- C. Hipotesis.....
Error! Bookmark not defined.
- D. Kerangka
Berpikir.....
Error! Bookmark not defined.

BAB III METODOLOGI

**PENELITIAN
Error! Bookmark not defined.**

- A. Jenis dan Sifat
Penelitian.....
Error! Bookmark not defined.
- 1. Populasi dan Sampel
Penelitian.....
Error! Bookmark not defined.

B. Teknik Pengumpulan

Data

Error! Bookmark not defined.

1. Data

Primer.....

Error! Bookmark not defined.

C. Variabel Penelitian dan Indikator

Penelitian

Error! Bookmark not defined.

D. Instrumen

Penelitian.....

Error! Bookmark not defined.

1. Pengujian Instrumen

Penelitian.....

Error! Bookmark not defined.

a. Uji

Validitas

Error! Bookmark not defined.

b. Uji

Reliabilitas.....

Error! Bookmark not defined.

2. Teknik Analisis

Data

Error! Bookmark not defined.

a. Uji Asumsi

Klasik

Error! Bookmark not defined.

1) Uji

Normalitas

Error! Bookmark not defined.

2) Uji

Multikolinearitas.....

Error! Bookmark not defined.

3) Uji

Heteroskedastisitas

Error! Bookmark not defined.

b. Analisis Regresi Linear

Berganda.....

Error! Bookmark not defined.

1) Uji F (Pengujian Secara

Serempak).....

Error! Bookmark not defined.

2) Koefisien Determinasi

(R^2).....

Error! Bookmark not defined.

3) Uji Parsial

(t)

Error! Bookmark not defined.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....

Error! Bookmark not defined.

A. Pengujian dan Hasil Analisis

Data

Error! Bookmark not defined.

1. Deskripsi

Responden.....

Error! Bookmark not defined.

a. Jenis Kelamin

Responden

Error! Bookmark not defined.

b. Usia

Responden

Error! Bookmark not defined.

c. Latar Belakang Pendidikan

Responden

Error! Bookmark not defined.

d. Pekerjaan

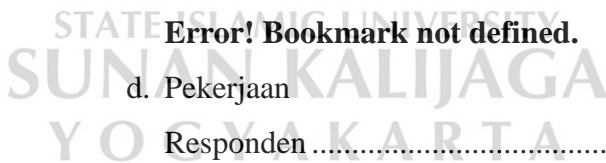
Responden

Error! Bookmark not defined.

2. Distribusi Jawaban

Responden.....

Error! Bookmark not defined.



a. Variabel X1
(Pengetahuan).....

Error! Bookmark not defined.

b. Variabel X2
(Kesadaran)

Error! Bookmark not defined.

c. Variabel X3
(Religiusitas)

Error! Bookmark not defined.

d. Variabel Y
(Persepsi).....

Error! Bookmark not defined.

3. Uji Instrumen
Penelitian.....

Error! Bookmark not defined.

a. Uji
Validitas

Error! Bookmark not defined.

b. Uji
Realibilitas.....

Error! Bookmark not defined.

c. Uji Asumsi
Klasik

Error! Bookmark not defined.

1) Uji
Normalitas

Error! Bookmark not defined.

2) Uji
Multikolinearitas.....

Error! Bookmark not defined.

3) Uji
Heteroskedastisitas

Error! Bookmark not defined.

d. Analisis Regresi Linier
Berganda.....

Error! Bookmark not defined.

1) Uji
F.....

Error! Bookmark not defined.

2) Koefisien
Determinasi.....

Error! Bookmark not defined.

3) Uji
T.....

Error! Bookmark not defined.

a) Variabel
Pengetahuan

Error! Bookmark not defined.

b) Variabel
Kesadaran

Error! Bookmark not defined.

c) Variabel
Religiusitas

Error! Bookmark not defined.

B. Pembahasan.....
Error! Bookmark not defined.

BAB V

.....
PENUTUP

47

A. Kesimpulan.....
47

B. Keterbatasan.....
47

C. Saran.....
48

DAFTAR

PUSTAKA.....
49

LAMPIRAN.....
.....

Error! Bookmark not defined.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1.	Indikator Penelitian.....	
	Error! Bookmark not defined.	
Tabel 4.1	Jenis Kelamin.....	
	Error! Bookmark not defined.	
Tabel 4.2	Usia
	
	Error! Bookmark not defined.	
Tabel 4.3	Pendidikan Terakhir.....	
	Error! Bookmark not defined.	
Tabel		4.4
	Pekerjaan
	STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA	
	Error! Bookmark not defined.	
Tabel 4.5	Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan perbankan dan keuangan syariah lebih mudah dipahami.....	
	Error! Bookmark not defined.	

Tabel 4.6. Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan saya memiliki pemahaman yang baik tentang konsep mudarabah (perjanjian berdasarkan kemitraan)

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.7 Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan saya memiliki pemahaman yang baik tentang ijarah (sewa)

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.8. Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Pernyataan Saya Memahami Istilah-Istilah Yang Digunakan Bank Syariah

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.9. Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Pernyataan Saya Telah Mendapatkan Pemahaman Dan Kesadaran Yang Baik Tentang Produk Keuangan Syariah

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.10. Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Pernyataan Saya Kurang Menyadari Adanya Bank

Syariah

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.11. Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan bank syariah memiliki strategi periklanan yang baik untuk menginformasikan kepada masyarakat tentang peluang pembiayaan

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.12. Distribusi jawaban responden berdasarkan lembaga keuangan syariah menggunakan berbagai metode untuk mendidik masyarakat tentang produk dan layanan perbankan syariah

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.13 Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan saya bank syariah di Indonesia memberikan alternatif kepatuhan syariah (hukum Islam) daripada perbankan konvensional

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.14 Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan saya menggunakan produk perbankan syariah karena pelarangan riba

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.15 Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan bank syariah transparan dalam

transaksi dan laporan tahunannya

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.16 Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan saya menggunakan bank syariah karena motivasi agama

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.17 Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan produk pembiayaan di bank syariah berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.18 Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan produk bank syariah lebih terjangkau daripada bank konvensional

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.19 Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan produk dan kualitas layanan bank syariah lebih bersaing dari bank konvensional

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.20 Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan konsumen lebih suka berurusan

dengan bank syariah daripada bank konvensional ... **Error! Bookmark not defined.**

Tabel 4.21 Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan saya telah mendapatkan pengetahuan lebih tentang keberadaan bank syariah.....

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.22 Distribusi jawaban responden berdasarkan pernyataan pemerintah Indonesia membantu perkembangan bank syariah.....

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.23 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan.....

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.24 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan.....

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.25 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan.....

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.26 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan.....

Error! Bookmark not defined.

Tabel 4.27	Hasil Uji	
	Reabilitas.....	
	Error! Bookmark not defined.	
Tabel 4.28	Hasil Uji	
	Normalitas.....	
	Error! Bookmark not defined.	
Tabel 4.29	Hasil Uji	
	Multikolinearitas	
	Error! Bookmark not defined.	
Tabel 4.30	Hasil Uji	
	F	
	Error! Bookmark not defined.	
Tabel 4.31	Hasil Uji Koefisien	
	Determinasi	
	Error! Bookmark not defined.	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka
Berpikir

.....
.....**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4.1. Hasil Uji
Heteroskedastisitas

.....
.....**Error! Bookmark not defined.**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Terjemahan
.....
Error! Bookmark not defined.
- Lampiran 2. Kuesioner Penelitian
.....
Error! Bookmark not defined.
- Lampiran 3. Hasil Pengisian Data Pribadi Responden
.....
Error! Bookmark not defined.
- Lampiran 4. Hasil Pengisian Kuesioner
.....
Error! Bookmark not defined.
- Lampiran 5. Data Hasil Penelitian
.....
Error! Bookmark not defined.
- Lampiran 6. Uji Validitas dan Reliabilitas

.....
Error! Bookmark not defined.

Lampiran 7. Hasil Uji Asumsi
Klasik

.....
Error! Bookmark not defined.

Lampiran 8. Hasil Analisis
Data

.....
Error! Bookmark not defined.

Lampiran 9. Foto Kegiatan
Penelitian

.....
Error! Bookmark not defined.

Lampiran 10. Curriculum
Vitae

.....
Error! Bookmark not defined.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan, kesadaran, dan religiusitas terhadap persepsi masyarakat pedesaan tentang perbankan syariah di Kabupaten Bantul. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat pedesaan di Kabupaten Bantul dengan teknik *random sampling*. Pengumpulan data menggunakan instrumen angket/kuesioner untuk mengumpulkan data pengaruh pengetahuan, kesadaran, dan religiusitas terhadap persepsi masyarakat pedesaan tentang perbankan syariah di Kabupaten Bantul. Analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pengetahuan (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi (Y) masyarakat pedesaan di Kabupaten Bantul tentang perbankan syariah, variabel kesadaran (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi (Y) masyarakat pedesaan di Kabupaten Bantul tentang perbankan syariah, dan variabel religiusitas (X3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi (Y) masyarakat pedesaan di Kabupaten Bantul tentang perbankan syariah.

Kata kunci: *persepsi, masyarakat pedesaan, pengetahuan, kesadaran, religiusitas.*

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of knowledge, awareness, and religiosity on the perceptions of rural communities about Islamic banking in Bantul Regency. This study uses a quantitative approach. The population in this study were rural communities in Bantul Regency with random sampling techniques. Data collection uses questionnaire / questionnaire instruments to collect data on the influence of knowledge, awareness, and religiosity on the perceptions of rural communities about Islamic banking in Bantul Regency. Data analysis using multiple linear regression analysis. The results showed that the knowledge variable (X1) had a positive and significant effect on the perception (Y) of rural communities in Bantul District about Islamic banking, the awareness variable (X2) had a positive and significant effect on the perception of (Y) rural communities in Bantul Regency about Islamic banking, so that the variable religiosity (X3) has a positive and significant effect on the perception (Y) of rural communities in Bantul Regency about Islamic banking.

Keywords: perception, rural community, knowledge, awareness, religiosity.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Menurut Undang-undang Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank syariah dan unit-unit usaha syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Di Indonesia, perkembangan jumlah perbankan syariah berasal dari bank umum yang berdasarkan syariah maupun divisi syariah dari bank umum konvensional (Karim, 2012: 233). Dengan demikian, peraturan Undang-undang Nomor 21 tahun 2008 tersebut memungkinkan perkembangan perbankan syariah dengan sangat cepat di Indonesia yang mayoritas berpenduduk muslim.

Perbankan syariah di Indonesia dimulai sejak tahun 1992 ditandai berdirinya Bank Muallamat. Pada tahun 2018 tercatat 199 bank syariah yang terdiri dari 12 Bank Umum Syariah (BUS), 22 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 165 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Perbankan konvensional pun banyak yang mendirikan unit usaha syariah demi menarik minat nasabah Indonesia yang mayoritas muslim (www.ojk.go.id).

Terdapat perbedaan sistem dan praktik yang diberlakukan antara perbankan syariah dengan perbankan konvensional. Perbankan syariah menggunakan prinsip yang mengacu pada nilai-nilai Al-Qur'an dan Hadits (www.ojk.go.id). Prinsip

syariah (mengacu pada nilai-nilai Al-Qur'an dan Hadits) merupakan aturan dasar atau aturan pokok yang berdasarkan hukum Islam. Prinsip ini menjadi landasan aturan muamalat untuk mengatur hubungan antara bank dengan pihak lain dalam rangka penghimpunan dan penyaluran dana serta kegiatan perbankan syariah lainnya. Adapun untuk prinsip operasional lainnya, dapat digunakan oleh bank syariah dalam kegiatan usaha sepanjang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta mendapat persetujuan Bank Indonesia dan Dewan Syariah Nasional (Anshori, 2005:73).

Berdasarkan data OJK, *market share* bank syariah di Indonesia lebih lambat dibandingkan dengan Malaysia. Pada tahun 2016 *market share* perbankan syariah Indonesia sebesar 4,86 %. Pada tahun 2017 tercatat sebesar 5,44 %. Pada tahun 2018 *market share* perbankan syariah Indonesia mencapai 5,70% sedangkan *market share* bank syariah Malaysia di atas 20%. Dengan demikian, pertumbuhan bank syariah di Indonesia sedikit lambat padahal hampir mencapai 3 dekade (www.ojk.go.id).

Sari *et al* (2017) menegaskan bahwa tantangan paling berat yang banyak dihadapi oleh Bank Syariah adalah banyaknya tudingan yang mengatakan Bank Syariah hanya sekedar perbankan konvensional yang berlabel syariah. Tantangan lainnya adalah bagaimana menonjolkan ciri khas perbankan syariah, yakni bank yang secara langsung membangun sektor riil

dengan prinsip keadilan. Selain itu, pemahaman atau pengetahuan sebagian masyarakat yang masih rendah terhadap operasional bank syariah juga menjadi tantangan tersendiri. Masyarakat secara sederhana beranggapan bahwa dengan tidak dijalankannya sistem bunga, bank syariah tidak akan memperoleh pendapatan.

Menurut Pakar Ekonomi Islam Universitas Padjajaran (Unpad) Cupian, kesadaran masyarakat muslim untuk menggunakan perbankan syariah sampai saat ini masih kurang sehingga penetrasi perbankan syariah pun masih jauh dibandingkan konvensional, keberadaan perbankan syariah belum terlalu meluas di Indonesia. Padahal, hampir 80 persen penduduk di Indonesia adalah muslim. Ia melihat, selama ini fakta yang ada di masyarakat kajian-kajian keislaman yang intensif atau tematik jarang yang mengangkat materi muamalah (www.republika.co.id).

Artikel yang berjudul “Indonesia dan Masa Depan Ekonomi Syariah” menyatakan bahwa perkembangan Ekonomi Syariah dewasa ini lebih ditentukan oleh preferensi keagamaan dan moral daripada sifat fungsional dan pasarnya. Jika preferensi keagamaan dan moral tersebut meluas kepada hampir seluruh penduduk Indonesia yang beragama Islam, yaitu 80% dari 280 juta penduduk Indonesia, jenis ekonomi ini menemukan pasar yang sangat luas (www.republika.co.id).

Ravik Karsidi Rektor Universitas Sebelas Maret menilai kendala perkembangan ekonomi syariah di Indonesia adalah

persepsi masyarakat terhadap perbankan syariah. Menurut dia, masyarakat masih ragu untuk memulai bisnis dengan kerja sama melalui perbankan syariah. Perbankan syariah dipersepsikan lebih mahal dibandingkan perbankan nasional. Lebih dari itu, masyarakat juga masih banyak yang belum mengetahui perbedaan antara perbankan syariah dan perbankan konvensional. (<http://www.republika.co.id>)

Penelitian tentang persepsi masyarakat terhadap perbankan syariah telah dilakukan oleh Chappra *et al* (2013) dalam artikelnya yang berjudul “*An empirical investigation on perception of post graduate student toward Islamic Finance in Islamic Republic of Pakistan*” telah melakukan penelitian dengan tujuan mengetahui pengaruh religiusitas, pengetahuan, dan kualitas pelayanan terhadap persepsi mahasiswa doktoral keuangan syariah atau perbankan syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas berpengaruh positif terhadap variabel dependen yaitu persepsi mahasiswa. Variabel pengetahuan memberikan pengaruh positif terhadap persepsi mahasiswa. Kualitas pelayanan pun memberikan pengaruh positif terhadap variabel persepsi.

Kemudian Tara *et al* (2014) dalam artikel *Factors Influencing Adoption of Islamic Banking: A Study from Pakistan* menjelaskan penelitiannya yang bertujuan untuk menganalisis kesadaran, persepsi religiusitas, reputasi, dan jejaring perbankan Islam di komunitas Islam Pakistan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesadaran pendidikan keuangan Islam,

reputasi, jejaring, dan religiusitas merupakan faktor-faktor yang berpengaruh signifikan dalam pengadopsian perbankan Islam. Namun, kesadaran terhadap iklan serta produk dan layanan tidak memberikan pengaruh signifikan dalam pengadopsian perbankan Islam.

Hasil penelitian Wibowo *et al* (2014) berjudul “Analisis Religiusitas, Pemahaman Produk dan Sistem Pembiayaan Syariah terhadap Sikap Pengusaha.” Dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda dengan 61 responden. Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa religiusitas tidak berpengaruh terhadap sikap pengusaha, pemahaman produk berpengaruh positif terhadap sikap pengusaha, dan sistem pembiayaan tidak berpengaruh positif terhadap sikap pengusaha.

Dari berbagai uraian yang telah disebutkan terdapat permasalahan tentang persepsi, kesadaran, pengetahuan, dan religiusitas masyarakat terhadap perbankan syariah. Walgito (1992: 69) memaparkan bahwa persepsi sebagai proses penerimaan stimulus oleh individu melalui alat indra yang mengakibatkan munculnya daya memahami atas sesuatu. Menurut Mu’Allim (2003) pengetahuan konsumen terdiri dari informasi yang disimpan di benak ingatan. Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia, kesadaran berasal dari kata sadar yang berarti insaf, merasa tahu atau mengerti. Sedangkan kesadaran adalah keadaan mengerti akan hal yang dirasakan atau dialami seseorang. Mayoritas penduduk Indonesia yang beragama Islam seharusnya mampu mempercepat laju perkembangan perbankan

syariah yang berprinsip sesuai dengan ajaran Islam. Namun, pada kenyataannya laju perkembangan perbankan syariah masih lambat dibuktikan dengan data *market share* di Indonesia masih 5,44%.

Masyarakat Indonesia pada dasarnya sudah terbiasa dengan sistem ekonomi konvensional sehingga produk dengan pola akad yang disesuaikan dengan alur syariah pun pada akhirnya dianggap sama dengan produk konvensional. Kedua produk pembiayaan memiliki nilai yang sama, yaitu lebih besar dari pokok pinjaman/pembiayaan, sehingga pembiayaan pada produk bank syariah akhirnya diartikan dan dimaknai sama dengan bunga. Padahal, konsepsi seperti ini adalah salah. Perlu diketahui basis masyarakat muslim yang banyak tinggal di pedesaan dan seharusnya menjadi obyek garapan dari jasa keuangan syariah itu sendiri (<http://www.nu.or.id>).

Daerah Istimewa Yogyakarta merupakan Daerah Istimewa setingkat provinsi di Indonesia akibat peleburan Negara Kesultanan Yogyakarta dan Negara Kadipaten Paku Alaman. Daerah Istimewa Yogyakarta terletak di bagian selatan Pulau Jawa, dan berbatasan dengan Provinsi Jawa Tengah dan Samudera Hindia. Daerah Istimewa yang memiliki luas 3.185,80 km² ini terdiri atas satu kotamadya, dan empat kabupaten, yang terbagi lagi menjadi 78 kecamatan, dan 438 desa/kelurahan (<http://dispertaru.jogjaprov.go.id>).

Kabupaten Bantul merupakan salah satu dari empat kabupaten yang ada di Daerah Istimewa Yogyakarta. Dengan memiliki luas 508,85 km². Di Kabupaten Bantul hanya terdapat tiga bank syariah yaitu BRIS KCP Bantul Sudirman, BSM KCP Bantul, dan BNI Syariah KCP Bantul. Itu menandakan perkembangan perbankan syariah di Kabupaten Bantul masih belum dikatakan maksimal (<https://dptr.bantulkab.go.id>).

Dari penjabaran di atas penulis ingin menulis penelitian berjudul “**PENGARUH PENGETAHUAN, KESADARAN, DAN RELIGIUSITAS TERHADAP PERSEPSI MASYARAKAT PEDESAAN TENTANG PERBANKAN SYARIAH DI KABUPATEN BANTUL.**”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh pengetahuan terhadap persepsi masyarakat pedesaan tentang perbankan syariah di Kabupaten Bantul?
2. Bagaimana pengaruh kesadaran terhadap persepsi masyarakat pedesaan tentang perbankan syariah di Kabupaten Bantul?
3. Bagaimana pengaruh religiusitas terhadap persepsi masyarakat pedesaan tentang perbankan syariah di Kabupaten Bantul?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Mengetahui pengaruh pengetahuan terhadap persepsi masyarakat pedesaan tentang perbankan syariah di Kabupaten Bantul.
- b. Mengetahui pengaruh kesadaran terhadap persepsi masyarakat pedesaan tentang perbankan syariah di Kabupaten Bantul.
- c. Mengetahui pengaruh religiusitas terhadap persepsi masyarakat pedesaan tentang perbankan syariah di Kabupaten Bantul.

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan manfaat untuk beberapa pihak antara lain:

- a. Bagi pihak Universitas :

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi positif bagi pihak Universitas, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

- b. Bagi pihak Perbankan Syariah

Sebagai referensi yang berguna untuk dijadikan bahan evaluasi yang nantinya dalam membentuk persepsi yang benar tentang perbankan dan dampaknya akan meningkatkan minat beli masyarakat pada produk-produk perbankan syariah.

- c. Bagi pihak akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran mengenai pengaruh pengetahuan, kesadaran, dan religiusitas terhadap masyarakat pedesaan.

D. Sistematika Penulisan

Adapun sistematika penulisan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, serta tujuan dan manfaat penelitian.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini menjelaskan tentang dasar-dasar teori yang melandasi penelitian yang berhubungan dengan tema penelitian yaitu, persepsi, masyarakat pedesaan, pengetahuan, kesadaran, religiusitas, telaah pustaka, kerangka berpikir, dan pengembangan hipotesis.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang jenis penelitian, populasi dan sampel jenis dan teknik pengumpulan data, variabel penelitian dan definisi operasional, dan teknik analisis data.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi penjelasan mengenai deskripsi obyek penelitian, hasil analisis data dan pembahasan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi kesimpulan, batasan dan saran dari hasil penelitian yang telah dilakukan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil pengolahan dan analisis data, pengujian hipotesis analisis dan pembahasan hasil tentang “Pengaruh Pengetahuan, Kesadaran, dan Religiusitas Terhadap Persepsi Masyarakat Pedesaan di Kabupaten Bantul tentang Perbankan Syariah dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Pengetahuan berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi masyarakat pedesaan di Kabupaten Bantul tentang perbankan syariah.
2. Kesadaran berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi masyarakat pedesaan di Kabupaten Bantul tentang perbankan syariah.
3. Religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi masyarakat pedesaan di Kabupaten Bantul tentang perbankan syariah.

B. Keterbatasan

1. Pada penelitian ini hanya menggunakan obyek masyarakat yang tempat tinggalnya berada di daerah-daerah pedesaan di Kabupaten Bantul.
2. Penelitian ini variabel yang diambil hanya faktor pengetahuan, kesadaran dan religiusitas sehingga kemungkinan masih terdapat variabel-variabel independen selain variabel yang diteliti yang kemungkinan memberikan pengaruh persepsi masyarakat pedesaan,

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, peneliti memberikan saran kepada pihak yang terkait antara lain sebagai berikut:

1. Pada penelitian selanjutnya diharapkan dapat diperluas obyek penelitiannya tidak hanya masyarakat pedesaan dapat dikembangkan obyek penelitiannya seperti keseluruhan masyarakat yang tinggal di Kabupaten Bantul.
2. Bagi penelitian mendatang hendaknya dapat menambah variabel-variabel lain yang mempengaruhi persepsi masyarakat pedesaan selain variabel yang digunakan agar hasilnya dapat terdefinisi dengan lebih sempurna, atau bisa juga menambahkan variabel *moderating* atau *intervening*.



DAFTAR PUSTAKA

- Ancok, D., Suroso, F. N., & Ardani, M. S. (2011). *Psikologi Islami: Solusi Islam Atas Problem-problem Psikologi*. Pustaka Pelajar.
- Anshori, A. G. (2009). *Perbankan Syariah di Indonesia*. Yogyakarta: UGM Press.
- Chhapra, I. U., & Bhutto, S. (2013). An Empirical Investigation on Perception of Post-graduate Students towards Islamic Finance in Islamic Republic of Pakistan. *Asian Journal of Research in Banking and Finance*, 3(12), 68.
- Ghozali, Imam. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, S. (2009). *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Indriantoro, N., & Supomo, B. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: BPFE.
- Jalaluddin, H. (2005). *Psikologi Agama*. Divisi Buku Perguruan Tinggi, PT Raja Grafindo Persada.
- Jogiyanto, H. M. (2004). *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-pengalaman*. Yogyakarta: BPFE.
- Karim, A. (2012). *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. International Institute of Islamic Thought.
- Kasmir. (2008). *Pemasaran Bank*. Jakarta : Kencana
- Katsier, Ibnu. (1988). *Terjemahan Singkat Tafsir Ibnu Katsier Jili III*. Terjemahan oleh Salim Bahreisy dan Said Bahreisy. Surabaya: PT Bina Ilmu.
- Khan, H. N., & Asghar, N. (2012). Customer Awareness and Adoption of Islamic Banking in Pakistan. *Interdisciplinary Journal of Contemporary Research in Business*, 3(9), 359-366.
- Kotler, Philip dan Amstrong, Gary. (2002). *Dasar-Dasar Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2008). *Manajemen Pemasaran* (vol. 1). Jakarta: Erlangga.
- Ling, K. L., Ling, K. M., Pey, L. S., & Hui, W. Z. (2012). Awareness of Islamic Banking Products and Services among Non-Muslims in Malaysia. *Unpublished Bachelor Thesis*. Malaysia: Universiti Tunku Abdul Rahman.
- Muhammad, F., & Djaali, H. (2008). *Metodologi Penelitian Sosial*. Jakarta: Restu Agung.
- Nurcholis, H. (2011). *Pertumbuhan & Penyelenggaraan Pemerintahan Desa*. Erlangga.

- Purhantara, W. (2010). *Metode Penelitian Kualitatif untuk Bisnis*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Rahmawaty, A. (2014). Pengaruh Persepsi tentang Bank Syariah terhadap Minat Menggunakan Produk di BNI Syariah Semarang. *Jurnal Addin*, 8(1).
- Rakhmat, J. (2013). *Psikologi Komunikasi*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Rehman, R. R., & Shoaib, H. M. (2014). Employee Perception, Knowledge and Potential of Islamic Banking in Pakistan. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 113(3580), 1-13.
- Robert, L. S., & Maclin, K. (2007). *Psikologi Kognitif*. Jakarta: Erlangga.
- Santoso, G. (2000). *Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Jakarta: Prestasi Pustaka.
- Sari, N. E., & Wirawan, Y. R. (2017). Persepsi Nasabah tentang Prinsip Syariah dan Penerapan Bagi Hasil terhadap Kepuasan Menabung pada Bank Muamalat Kantor Cabang Madiun. In *Prosiding Seminar Nasional Hasil Penelitian LPPM Universitas PGRI Madiun* (pp. 120-125).
- Sekaran, U. (2006). *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis Edisi 4*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sekaran, Uma. (2011). *Research Methods for Business (Metodologi Penelitian Untuk Bisnis)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Soekanto, S., & Soemarjan, S. (1969). *Sosiologi: Suatu Pengantar*. Yayasan Penerbit Universitas Indonesia.
- Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Research and Development*. Bandung: Alfabeta.
- Sumarwan, U. (2004). *Perilaku Konsumen: Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Supranto, J. (1999). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Erlangga. Jakarta.
- Tara, N., Irshad, M., Khan, M. R., Yamin, M., & Rizwan, M. (2014). Factors Influencing Adoption of Islamic Banking: Study from Pakistan. *Journal of Public Administration and Governance*, 4(3), 352-367.
- Walgito, B. (2002). *Pengantar Psikologi Umum*. Yogyakarta: Andi Offset
- Wibowo, E. R., & Sinarasri, A. (2014). Analisis Religiusitas, Pemahaman Produk dan Sistem Pembiayaan Syariah dengan Sikap Pengusaha. *Jurnal. Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Semarang*.

www.ojk.go.id di akses pada tanggal 20 Agustus 2018 pada pukul 09.45 WIB

www.republika.com di akses pada tanggal 21 Agustus 2018 pada pukul 10.35 WIB

www.nu.or.id di akses pada tanggal 2September 2018 pada pukul 11.45 WIB

