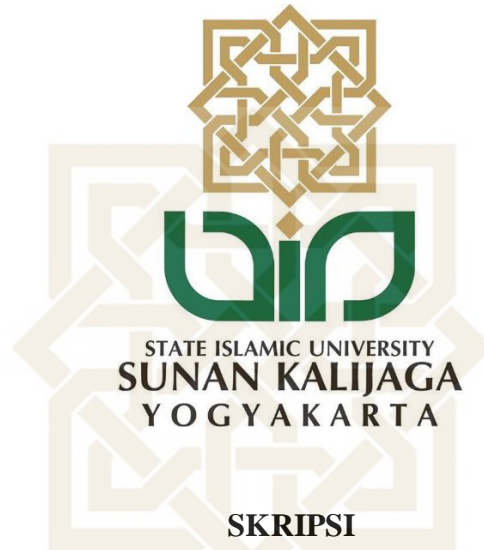


**PENGARUH IMPLEMENTASI *SHARIAH GOVERNANCE* TERHADAP
KEPERCAYAAN BANK SYARIAH**

(Studi Kasus Nasabah Bank Syariah di Yogyakarta)



**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:

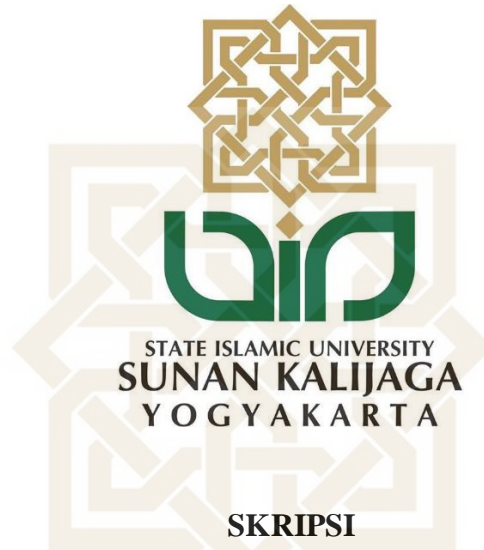
**Alfianti Rozika Sari
NIM : 17108020122**

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

2022

**PENGARUH IMPLEMENTASI SHARIAH GOVERNANCE TERHADAP
KEPERCAYAAN BANK SYARIAH**

(Studi Kasus Nasabah Bank Syariah di Yogyakarta)



**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:

**Alfianti Rozika Sari
NIM : 17108020122**

Dosen Pembimbing Skripsi:

**Jeihan Ali Azhar, S.Si.,M.E.I
NIP : 19871207 201903 1 014**

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

2022



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

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-564/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2022

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH IMPLEMENTASI SHARIAH GOVERNANCE TERHADAP KEPERCAYAAN BANK SYARIAH (STUDI KASUS NASABAH BANK SYARIAH DI YOGYAKARTA)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ALFIANTI ROZIKA SARI
Nomor Induk Mahasiswa : 17108020122
Telah diujikan pada : Senin, 04 April 2022
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

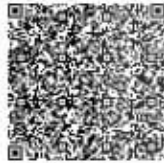
dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



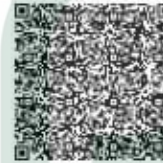
Ketua Sidang
Jehhan Ali Azhar, S.Si., M.E.I
SIGNED

Valid ID: 629037fb228ac



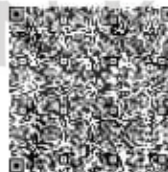
Penguji I
Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M
SIGNED

Valid ID: 62902b5d10c40



Penguji II
Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 6285e55b9d7ac



Yogyakarta, 04 April 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 629054ac4e519

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Alfianti Rozika Sari

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

Assalamu'alikum Wr. Wb.

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

Nama : Alfianti Rozika Sari
NIM : 17108020122
Judul Skripsi : "Pengaruh Implementasi *Shariah Governance* Terhadap Kepercayaan Bank Syariah (Studi Kasus Nasabah Bank Syariah di Yogyakarta)"

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 berharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera di munaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Maret 2022
Pembimbing

Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I
NIP : 19871207 201903 1 014

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Alfianti Rozika Sari

NIM : 17108020122

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Implementasi *Shariah Governance* Terhadap Kepercayaan Bank Syariah (Studi Kasus Nasabah Bank Syariah di Yogyakarta)”** 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 *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 18 Maret 2022

Penyusun



Alfianti Rozika Sari
NIM : 17108020122

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Alfianti Rozika Sari
NIM : 17108020122
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 Non Ekklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Implementasi Shariah Governance Terhadap Kepercayaan Bank Syariah (Studi Kasus Nasabah Bank Syariah di Yogyakarta)”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 18 Maret 2022

Yang menyatakan,

Alfianti Rozika Sari

17108020122

MOTTO

“Go enjoy your life, because there are people fighting for it”

(Claire Wineland)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk keluarga saya yaitu kedua orang tua dan kakak saya yang selama ini telah memberikan banyak sekali dukungan baik moril maupun materiil dimanapun dan dalam kondisi apapun terkhusus untuk Almarhum Bapak yang menjadi sumber motivasi saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini.



PEDOMAN TRANSLITERASI

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba"	B	Be
ت	Ta"	T	Te
ث	Sa"	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	Dzal	Z	Zet
ر	Ra"	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Sh	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dhad	Dh	De (dengan titik di bawah)
ط	Tha"	Th	Te (dengan titik di bawah)

ظ	Zha"	Zh	Zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	„	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa"	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
و	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	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	'illah
أولياء كرامة	Ditulis	Karamah al auliya'

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	A
---ِ---	Kasrah	Ditulis	I
---ُ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	Fa'ala
ذكر	Kasrah	Ditulis	Zukira
يذهب	Dammah	Ditulis	Yazhabu

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	Jahiliyyah
2. fathah + ya"	Ditulis	A
Mati		
تانسى	Ditulis	Tansa
3. kasrah + ya"	Ditulis	I
mati		
كريم	Ditulis	Karim
4. dhammah +	Ditulis	U
wawu mati		
فروض	Ditulis	Furud

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya" mati	Ditulis	Ai
بينكم	Ditulis	Bainakum
2. fathah + wawu mati	Ditulis	Au
قول	Ditulis	Qaul

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

Apostof

أاتم	Ditulis	a'antum
أعدت	Ditulis	u'iddat

لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>
-----------	---------	------------------------

H. Kata Sandang Alif + Lam

- a. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”.

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

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

السماء	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 السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil'alamin. Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang senantiasa selalu memberikan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Implementasi *Shariah Governance* Terhadap Kepercayaan Bank Syariah (Studi Kasus Nasabah Bank Syariah di Yogyakarta)”** dengan baik dan lancar. Shalawat dan salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang kita tunggu syafaatnya dan menjadikan teladan bagi kehidupan.

Atas berkat ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terealisasi. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, MA. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi,M.M. selaku kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Bapak Jeihan Ali Azhar, S.Si.,M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan arahan, kebaikan, dan dukungan dengan penuh kesabaran dari tahap awal sampai akhir sehingga skripsi dapat tersusun dengan baik dan lancar
5. Bapak Jauhar Faradis S.H.I., M.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberikan arahan beserta bimbingan selama menempuh pendidikan perkuliahan
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.

7. Seluruh Staff dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.
8. Kedua orangtua yang sangat saya sayangi untuk Almarhum Bapak Muhammad Yuniadi dan Ibu Sri Amini serta Kakak perempuan saya, Rifnanida Rahmawati yang selalu mendukung lahir dan batin, dari awal perjalanan saya kuliah sampai skripsi ini terselesaikan.
9. Orang tua kedua selama penulis tinggal di Kost, Ibu Puji yang selalu memberikan arahan disiplin bagi penulis.
10. Keluarga besar Imam Bani Suhadi yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan untuk kelancaran dan kesuksesan penyelesaian skripsi ini
11. Keluarga besar Jamhari yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan untuk kelancaran dan kesuksesan penyelesaian skripsi ini
12. Sahabat-sahabatku tercinta selama di Yogyakarta, Anita Wika Rizkia, Irma Nur Fajarini, Fitria Ningsih, Reni Puji Astuti yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.
13. Teman-teman Magang di BSM Kantor Cabang Wonosari yang telah memberikan dukungan kepada penulis, Anita Wika Rizkia, Irma Nur Fajarini, dan Muharrudin Nur Hidayat.
14. Teman-teman KKN 102 tahun 2020 Ki Demang Piyaman 2, Piyaman (Eny, Enik, Devi, Yuli, Alifah, Nunun, Fariz, Hanif, dan Udin).
15. Teman-teman Kost (Mbak Nana, Fitri, Aza, Dik Tati) atas kebersamaan yang telah diberikan.
16. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2017 dan Squad Kelas D yang selama ini berjuang bersama dan saling memberikan dukungan;
17. Seluruh keluarga ForSEBI (Forum Studi Ekonomi dan Bisnis Islam) UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan ilmu dan pengalaman selama berorganisasi di kampus

18. Dan untuk seluruh pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang belum sempat penulis sebutkan satu persatu.

Yogyakarta, 2 Maret 2022

Penulis



Alfianti Rozika Sari
NIM : 17108020122



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
ABSTRAK	xxi
<i>ABSTRACT</i>	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Sharia Governance	10
a. Pengertian <i>Corporate Governance</i>	10
b. Prinsip <i>Corporate Governance</i>	11
c. Kepatuhan Syariah (<i>Shariah Compliance</i>)	14
d. Penerapan <i>shariah compliance</i> Pada Bank Syariah	16
2. Kepercayaan	16

a.	Pengertian Kepercayaan	17
b.	Elemen dan Dimensi Kepercayaan	18
c.	Manfaat Kepercayaan.....	18
B.	Telaah Pustaka.....	19
C.	Pengembangan Hipotesis	21
D.	Kerangka Pemikiran	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		28
A.	Jenis Penelitian.....	28
B.	Sumber Data	28
C.	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data.....	29
D.	Populasi dan Sampel.....	30
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian	31
1.	Variabel Dependen.....	32
2.	Variabel Independen	32
F.	Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran	34
G.	Teknik Analisis Data	35
1.	Uji Instrumen Data.....	35
2.	Metode Analisis Data.....	36
3.	Pengajuan Hipotesis.....	37
4.	Analisis Linier Berganda.....	39
BAB IV		40
A.	Karakteristik Responden.....	40
B.	Analisis Statistik Deskriptif	44
C.	Uji Validitas dan Reliabilitas	46
D.	Uji Asumsi Klasik	51
E.	Uji Regresi Linier Berganda.....	53
F.	Hasil Uji Hipotesis	55
G.	Pembahasan Hasil Penelitian	59
BAB V PENUTUP		68
A.	Kesimpulan	68
B.	Keterbatasan Penelitian.....	69

C. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN	xxiii



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Statistik Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah di Indonesia	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel Dependen	32
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel Independen.....	33
Tabel 3. 3 Skala Likert.....	35
Tabel 4. 1 Jenis Kelamin.....	40
Tabel 4. 2 Usia.....	41
Tabel 4. 3 Pendidikan Terakhir	42
Tabel 4. 4 Pekerjaan.....	42
Tabel 4. 5 Penghasilan Perbulan.....	43
Tabel 4. 6 Nasabah Bank Syariah.....	44
Tabel 4. 7 Analisis Deskriptif.....	45
Tabel 4. 8 Uji Validitas Variabel Transparansi	47
Tabel 4. 9 Uji Validitas Variabel Akuntabilitas	47
Tabel 4. 10 Uji Validitas Variabel Responsibilitas	48
Tabel 4. 11 Uji Validitas Variabel Independensi	48
Tabel 4. 12 Uji Validitas Variabel Kewajaran dan Kesetaraan.....	49
Tabel 4. 13 Uji Validitas Variabel Kepatuhan Syariah.....	49
Tabel 4. 14 Uji Validitas Variabel Kepercayaan.....	50
Tabel 4. 15 Uji Reliabilitas	50
Tabel 4. 16 Uji Normalitas	51
Tabel 4. 17 Uji Multikolinearitas.....	52
Tabel 4. 18 Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4. 19 Uji Regresi Linier Berganda	54
Tabel 4. 20 Uji Koefisien Determinasi	56
Tabel 4. 21 Uji F.....	57
Tabel 4. 22 Uji T.....	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran 27



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I : Kuesioner Penelitian	xxiii
Lampiran II : Data Jawaban Kuesioner Responden	xxviii
Lampiran III : Data Responden	xlviii
Lampiran IV : Output Hasil Pengolahan SPSS 25	1
Lampiran V : Dokumentasi	lix
Lampiran VI : <i>Curriculum Vitae</i>	lx



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh implementasi *shariah governance* (prinsip transparansi, akuntabilitas, responsibilitas, independensi, kewajaran dan kesetaraan, serta kepatuhan syariah) terhadap kepercayaan nasabah bank syariah. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh nasabah bank syariah yang ada di Yogyakarta dengan sampel yang digunakan sebanyak 100 responden. Metode pengumpulan data diperoleh melalui kuesioner online. Analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan IBM SPSS 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari keenam variabel *shariah governance* hanya variabel kepatuhan syariah yang berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan nasabah bank syariah yang ada di Yogyakarta.

Kata Kunci: *Shariah Governance*, Kepercayaan Nasabah dan Bank Syariah



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine how the effect of the implementation of shariah governance (transparency, accountability, responsibility, independence, fairness, and shariah compliance) on the trust of sharia bank customers. The population in this study were all Islamic bank customers in Yogyakarta with a sample of 100 respondents. The data collection method was obtained through an online questionnaire. Data analysis used multiple linear regression with the help of IBM SPSS 25. The results showed that of the six shariah governance variables, only shariah compliance variables had a significant effect on the trust of Islamic bank customers in Yogyakarta.

Keywords: Shariah Governance, Customer Trust, and Shariah Banking



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian

Berdirinya bank Muamalat Indonesia pada tahun 1992 menjadi sejarah berdirinya industri perbankan syariah di Indonesia dengan kemudian beberapa lembaga keuangan syariah (LKS) tumbuh dan berkembang pesat di Indonesia. Hal ini merupakan bentuk respon positif terhadap kebutuhan umat Islam untuk memiliki lembaga keuangan yang berprinsip pada aturan dan ajaran Islam, khususnya pada perbankan yang bebas prinsip bunga. Indonesia sebagaimana diketahui merupakan negara yang memiliki penduduk mayoritas beragama Islam dan menjadi salah satu modal utama bank syariah untuk menjaring nasabah, khususnya nasabah muslim. Hal ini sesuai dengan perkembangan kelembagaan dan kinerja perbankan syariah di Indonesia yang mengalami peningkatan positif setiap tahunnya. Perkembangan positif perbankan syariah hingga bulan September 2021 dapat dilihat dari sisi Aset, sisi Pembiayaan Yang Disalurkan atau PYD, maupun dari sisi Dana Pihak Ketiga atau DPK. Berikut merupakan tampilan perkembangan perbankan syariah di Indonesia berdasarkan data statistik OJK.

Tabel 1. 1 Statistik Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah di Indonesia

Indikator	2017	2018	2019	2020	2021 (September)
BUS	13	14	14	14	12
UUS	21	20	20	20	21
BPRS	167	167	164	163	165
Jaringan Kantor	2.610	2.724	2.917	3.053	3.107
Aset (Triliun Rupiah)	435,02	489,69	538,32	608,89	646,21
PYD (Triliun Rupiah)	291,18	329,28	365,1	394,62	413,31
DPK (Triliun Rupiah)	341,71	379,96	425,3	475,49	503,81

Sumber: Data statistik OJK

Berdasarkan tabel 1.1 tersebut dapat diketahui bahwa perbankan syariah di Indonesia mengalami peningkatan dan pertumbuhan yang positif baik untuk kelembagaan serta kinerjanya. Hingga bulan September 2021, perbankan syariah terus memperlihatkan perkembangan positif mulai dari segi Aset, Pembiayaan Yang Disalurkan (PYD), maupun dari Dana Pihak Ketiga (DPK) yang terus saja bertumbuh. Market share perbankan syariah mencapai 6,52%. Aset perbankan syariah di Indonesia terus meningkat mencapai Rp 646,21 Triliun atau melaju sebesar 9,41% *yoy*. Selain itu, PYD dan DPK juga mengalami peningkatan mencapai Rp 413,31 Triliun dan Rp 503,81 Triliun atau melaju sebesar 7,45% *yoy* dan 12,22% *yoy* mengalami peningkatan dari tahun sebelumnya.

Di era modern saat ini, perbankan syariah dituntut dapat membangun keunggulan kompetitif yang dimiliki melalui berbagai upaya kreatif, inovatif, dan

efisien, serta selalu memberikan pelayanan terbaik bagi para nasabah sehingga akan berdampak pada hal positif seperti menjaga kualitas bank. Selain itu menjadi alasan pilihan dari banyak nasabah untuk mau dan percaya pada bank tersebut.

Kepercayaan menurut Kotler (2002) merupakan suatu hal yang dianut berdasarkan gagasan deskriptif individu. Pengetahuan dan opini yang dimiliki oleh seseorang membangun sebuah kepercayaan. Keraguan untuk membeli atau menggunakan produk hilang karena didasari dengan adanya kepercayaan. Tingkat kepastian para konsumen akan suatu hal disebabkan karena pemikirannya diperjelas dengan berulang kali mengingat tentang pelaku pasar dan perilaku teman-temannya.

Pada perbankan syariah kepercayaan nasabah merupakan hal yang sangat penting untuk menunjang keberlangsungan hidup perusahaan. Oleh sebab itu perusahaan dituntut untuk mampu mempertahankan dan meningkatkan kepercayaan para nasabah untuk tetap menggunakan produk atau jasanya. Diperlukan strategi yang tepat bagi perusahaan untuk dapat mempertahankan dan menarik para nasabahnya. Salah satu strategi penting yang dilakukan oleh perusahaan adalah menerapkan tata kelola perusahaan dengan baik (*good corporate governance*). Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG) dalam dunia bisnis berfungsi sebagai barometer. Dalam hal ini GCG berperan untuk menjaga kepatuhan perusahaan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku serta etika umum yang berlaku. Selain itu GCG juga berperan dalam upaya melindungi para stakeholder dan juga melindungi citra perusahaan. Dalam perbankan syariah

penerapan GCG berbeda dengan perbankan konvensional. Umumnya terdapat lima prinsip dasar dalam pelaksanaan GCG, yaitu antara lain prinsip transparansi (*transparency*), prinsip akuntabilitas (*accountability*), prinsip tanggung jawab (*responsibility*), prinsip independensi (*independency*), dan yang terakhir adalah prinsip kewajaran dan kesetaraan (*fairness*). GCG (*good corporate governance*) dalam perbankan syariah memiliki satu prinsip dasar yang berbeda dengan konvensional dalam pelaksanaannya yaitu menerapkan prinsip kepatuhan syariah (*shariah compliance*). Prinsip kepatuhan syariah (*shariah compliance*) ini merupakan pemenuhan akan prinsip-prinsip dan aturan syariah oleh bank syariah. Hal ini sesuai berdasarkan pada Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomer 11/33/PBI/2009 yang mengatur pelaksanaan *Good Corporate Governance* dalam industri perbankan syariah. Didalamnya tertuang mengenai peraturan terhadap prinsip-prinsip GCG bagi Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS), dimana untuk penerapan prinsip kepatuhan syariah harus terpenuhi. Bagi perbankan syariah penerapan syariah Governance merupakan kunci upaya tetap menjaga kepercayaan stakeholder terhadap bank syariah dan melindungi kepentingan stakeholder dengan tujuan menciptakan sistem perbankan yang sehat.

Peneliti menemukan adanya research gap dari penelitian-penelitian sebelumnya dimana terdapat beberapa perbedaan terhadap hasil penelitian yang dilakukan. Pada penelitian Zhafarina dan Nadhila (2017) menunjukkan bahwa penerapan tata kelola perusahaan yang baik (*good corporate governance*) dan penerapan kepatuhan syariah (*shariah compliance*) memiliki pengaruh signifikan

terhadap kepercayaan nasabah. Selanjutnya dalam penelitian Wardayati (2011) menunjukkan bahwa penerapan *shariah governance* berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan pada perbankan syariah. Sedangkan pada penelitian Sulistiyo. Agung. Dkk (2020) menunjukkan bahwa kepercayaan para nasabah dipengaruhi oleh prinsip kepatuhan syariah yang dimiliki dan menjadi alasan terbesar atau indikator bagi para nasabah untuk percaya, sedangkan dari kelima prinsip GCG hanya transparansi yang dapat mempengaruhi kepercayaan nasabah. Pada penelitian Sulaeman, M. Dkk (2020) menunjukkan bahwa kepercayaan nasabah bank syariah tidak dipengaruhi oleh penerapan GCG, sedangkan *shariah compliance* memiliki pengaruh terhadap tingkat kepercayaan nasabah bank syariah. Selain itu pada penelitian El Junusi, Rahman (2012) menunjukkan bahwa alasan utama para nasabah untuk tetap percaya pada bank syariah adalah adanya pemenuhan prinsip kepatuhan syariah. Selanjutnya dalam penelitian Rusady. Evita. Dkk (2019) menunjukkan bahwa penerapan *shariah governance* dan reputasi secara bersamaan mempengaruhi kepercayaan nasabah.

Berdasarkan research gap yang ditemukan, peneliti tertarik melakukan penelitian secara mendalam tentang kepercayaan para nasabah terhadap bank syariah yang dipengaruhi dengan adanya implementasi *shariah governance* pada bank syariah dengan mengangkat judul penelitian yaitu: **“Pengaruh Implementasi *Shariah Governance* Terhadap Kepercayaan Bank Syariah (Studi Kasus Nasabah Bank Syariah Di Yogyakarta)”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka dapat diperoleh rumusan masalah antara lain adalah:

1. Bagaimanakah pengaruh implementasi transparansi (*transparency*) terhadap kepercayaan nasabah di bank syariah?
2. Bagaimanakah pengaruh implementasi akuntabilitas (*accountability*) terhadap kepercayaan nasabah di bank syariah?
3. Bagaimanakah pengaruh implementasi tanggung jawab (*responsibility*) terhadap kepercayaan nasabah di bank syariah?
4. Bagaimanakah pengaruh implementasi independensi (*independency*) terhadap kepercayaan nasabah di bank syariah?
5. Bagaimanakah pengaruh implementasi kewajaran dan kesetaraan (*fairness*) terhadap kepercayaan nasabah di bank syariah?
6. Bagaimanakah pengaruh implementasi kepatuhan syariah (*shariah compliance*) terhadap kepercayaan di bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian yang ingin diperoleh antara lain sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh implementasi transparansi (*transparency*) terhadap kepercayaan nasabah di bank syariah
2. Untuk mengetahui pengaruh implementasi akuntabilitas (*accountabilit*) terhadap kepercayaan nasabah di bank syariah

3. Untuk mengetahui pengaruh implementasi *responsibilitas (responsibility)* terhadap kepercayaan nasabah di bank syariah
4. Untuk mengetahui pengaruh implementasi *independensi (independency)* terhadap kepercayaan nasabah di bank syariah
5. Untuk mengetahui pengaruh implementasi *kewajaran dan kesetaraan (fairness)* terhadap kepercayaan nasabah di bank syariah
6. Untuk mengetahui pengaruh implementasi *kepatuhan syariah (shariah compliance)* terhadap kepercayaan di bank syariah

D. Manfaat Penelitian

Diharapkan penelitian ini dapat memberikan manfaat antara lain sebagai berikut:

1. Bagi Akademisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat ikut berkontribusi dalam upaya perkembangan pengetahuan khususnya dalam pemahaman mengenai peran pengaruh implementasi *shariah governance* bank syariah terhadap kepercayaan nasabah.

2. Bagi Bank

Diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi ilmu terhadap pihak organisasi atau pihak bank khususnya dalam hal mengenai peran pengaruh implementasi *shariah governance* terhadap kepercayaan di bank syariah.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan ilmu informasi dan pustaka untuk berbagai penelitian berikutnya khususnya hal mengenai peran pengaruh implementasi *shariah governance* terhadap kepercayaan di bank syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan digunakan untuk memberikan gambaran umum penelitian agar lebih terfokus dan sistematis. Dalam penelitian ini terdiri dari lima bab pembahasan. Berikut masing-masing uraian bab antara lain:

BAB I PENDAHULUAN

Pokok pembahasan dalam bab ini mengenai uraian latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan, dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan. Latar belakang penelitian membahas mengenai masalah dari kasus yang diteliti. Rumusan masalah membahas mengenai batasan yang dikaji dalam penelitian, serta adanya tujuan yang dituju dan manfaat yang dapat diperoleh dalam penelitian ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Pokok pembahasan dalam bab ini mengenai uraian teori-teori dan telaah pustaka yang digunakan dalam penelitian sebagai acuan. Hipotesis sebagai dugaan sementara dari rumusan masalah, serta kerangka pemikiran yang menggambarkan hubungan variabel yang diteliti.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Pokok pembahasan dalam bab ini mengenai metode penelitian yang digunakan dalam penelitian yang meliputi jenis penelitian, sumber data penelitian, jenis dan teknik pengumpulan data penelitian, populasi penelitian, sampel penelitian, definisi operasional variabel penelitian, instrumen penelitian, skala pengukuran, teknik analisis data penelitian.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Pokok pembahasan mengenai gambaran umum dari objek penelitian, dan pengolahan data. Selain itu juga terdapat pembahasan dari hasil analisis penelitian yang merupakan jawaban dari rumusan masalah dalam penelitian

BAB V PENUTUP

Pokok pembahasan dalam bab ini mengenai kesimpulan hasil data yang telah diolah dan diinterpretasikan dari hasil penelitian. Selain itu juga berisi saran dan masukan dari penulis bagi pihak-pihak yang bersangkutan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengolahan data yang telah dilakukan tentang pengaruh implementasi *shariah governance* terhadap kepercayaan bank syariah, dapat diperoleh hasil kesimpulan antara lain sebagai berikut:

1. Variabel transparansi tidak berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan nasabah bank syariah. Hasil perhitungan menunjukkan 1,076 (t hitung) lebih kecil dari 1,986 (t tabel) dan 0,285 (signifikansi) lebih besar dibandingkan 0,05.
2. Variabel akuntabilitas tidak berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan nasabah bank syariah. Hasil perhitungan menunjukkan 0,186 (t hitung) lebih kecil dari 1,986 (t tabel) dan 0,853 (signifikansi) lebih besar dibandingkan 0,05.
3. Variabel responsibilitas tidak berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan nasabah bank syariah. Hasil perhitungan 1,907 (t hitung) lebih kecil dari 1.986 (t tabel) dan 0,060 (signifikansi) lebih besar dibandingkan 0,05.
4. Variabel independensi tidak berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan nasabah bank syariah. Hasil perhitungan menunjukkan 0,791 (t hitung) lebih kecil dari 1,986 (t tabel) dan 0,431 (signifikansi) lebih besar dibandingkan 0,05.
5. Variabel kewajaran dan kesetaraan tidak berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan nasabah bank syariah. Hasil perhitungan 0,297 (t hitung) lebih

kecil dari 1,986 (t tabel) dan 0,0767 (signifikansi) lebih besar dibandingkan 0,05.

6. Variabel kepatuhan syariah berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan nasabah bank syariah. Hasil perhitungan menunjukkan 9,918 (t hitung) lebih besar dari 1,986 (t tabel) dan 0,000 (signifikansi) lebih kecil dibandingkan 0,05.

B. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan hasil penelitian ini, penulis dapat menyampaikan beberapa keterbatasan penelitian, antara lain sebagai berikut:

1. Ketelitian responden yang masih kurang dalam membaca dan mengisi kuesioner penelitian sehingga masih terdapat beberapa jawaban yang diberikan tidak konsisten.
2. Responden dalam penelitian rata-rata lebih banyak berasal dari bank syariah yang sama.
3. Keterbatasan tenaga dan biaya peneliti sehingga sampel yang diambil dalam penelitian hanya berjumlah 100 responden.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian ini, penulis dapat memberikan saran kepada beberapa pihak yang terkait, antara lain sebagai berikut:

1. Bagi Pihak Perbankan Syariah

Dengan mengetahui pentingnya penerapan *shariah governance* pada bank syariah terutama prinsip kepatuhan syariah, diharapkan bank syariah dapat terus menjaga dan mempertahankan konsep pemenuhan kepatuhan syariah dalam setiap aktivitas bisnisnya. Selain itu, bank syariah diharapkan dapat lebih meningkatkan penerapan *good governance* terutama pada prinsip atau variabel yang masih perlu mendapat perhatian khusus diantaranya seperti prinsip transparansi, akuntabilitas, responsibilitas, independensi, kewajaran dan kesetaraan bagi para nasabahnya. Upaya ini bertujuan agar kredibilitas bank syariah dapat tetap terjaga dan untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap bank syariah.

2. Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian selanjutnya diharapkan mampu melakukan penelitian yang lebih lanjut dengan menambah variabel penelitian agar variabel kepercayaan dapat dijelaskan oleh variabel lain. Selain itu peneliti dapat mengganti objek penelitian, menambah jumlah sampel dan dapat menggunakan teknik analisis data yang lain sehingga hasil penelitian yang diperoleh akan lebih rinci dan memperbaiki kekurangan yang ada.

DAFTAR PUSTAKA

- Ainur, Rofiq. 2007. *Pengaruh Dimensi Kepercayaan (Trust) Terhadap Partisipasi Pelanggan E-Commerce (Studi Pada Pelanggan Ecommerce Di Indonesia)*. Tesis. Program Pasca Sarjana Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya Malang.
- Andresa, Yuli. 2016. *Peran Kualitas Layanan dalam Membangun Kepercayaan dan Loyalitas Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Simpang Empat*. Ejournal Apresiasi Ekonomi.
- Arifin, Zainal. 2009. *Dasar-dasar Manajemen Syariah*. Tangerang: Aztera Publisher.
- Budi, S Mulyo, Ukudi. 2007. *Pengaruh Kualitas Pelayanan, Kepercayaan Dan Komitmen Terhadap Loyalitas Nasabah*. Jurnal Bisnis Dan Ekonomi.
- Dewi, Sandra dan Utama, Andrew. 2020. *Prinsip Good Corporate Governance Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*. Program Studi Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Lancang Kuning. Buku 2: Sosial dan Humaniora.
- El Junusi, Rahman. 2012. *Implementasi Syariah Governance Serta Implikasinya Terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah*. Jurnal Pemikiran Islam.
- Emzir. 2008. *Metodelogi Penelitian Pendidikan: Kuantitatif dan Kualitstif*. Jakarta: Raja Grafindo Persada

- Fajarini, Lailatul Ni'mah . 2018. *Analisis Pelaksanaan Prinsip Shariah Governance Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Ponorogo*. Skripsi. Institut Agama Islam Negeri Ponorogo.
- Faozan, Akhmad. 2017. *Implementasi Good Corporate Governance dan Peran Dewan Pengawas Syariah Di Bank Syariah*. Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta
- Faqihuddin, Ahmad. 2019. *Tata Kelola Syariah Pada Bank Syariah*. Fakultas Agama Islam Universitas Islam Assyafiiyah Jakarta.
- Forum For Corporate governance in Indonesia (FCGI) , 2001. *Seri Tata Kelola Perusahaan (Corporate Governance): Corporate Governance (Tata Kelola Perusahaan)*. Jilid II.
- Iba dan Bariah. 2003. *Mengenal Prinsip dan Penerapan Corporate Governance Dalam Mendukung Pengungkapan Informasi*. Jurnal Kebangsaan.
- KNKG Pedoman Umum Good Corporate Governance 2006.
- Kotler dan Keller. 2009. *Manajemen Pemasaran*. Jilid I. Edisi ke 13. Jakarta: Erlangga.
- Kotler, Philip. 2000. *Prinsip – Prinsip Pemasaran Manajemen*. Jakarta : Prenhalindo.
- Kusmayadi, Tatang. 2007. *Pengaruh relationship Quality Terhadap Loyalitas Nasabah Tabungan*. STIE STAN Indonesia mandiri.

- Lewis dan Algaoud. 2001. *Perbankan Syariah Prinsip, Praktik dan Prospek*, terj. Burhanudin Wirasubrata. Jakarta: Serambi Ilmu Semesta.
- Mikail dan Arifin. 2013. *A Critical Study on Shari'Ah Compliant and Shari'ah Based Products in Islamic Banking*. Journal of Islamic and Human Advanced Research.
- Morgan, R.M. and Hunt, S.D. 2004. *The Commit-ment-Trust Theory of Relationship Ma-keting*. Journal of Marketing.
- Noor, Juliansyah. 2011. *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah*. Jakarta: Kencana.
- Rama dan Novela. 2015. *Shariah Governance dan Kualitas Tata Kelola Perbankan Syariah*. Jurnal Signifikan.
- Ramadhan, Devin W. 2018. *Prinsip Transparansi Dalam Rangka Perlindungan Hukum Bagi Nasabah di Bank Syariah*. Journal of Notarial Law. Fakultas Hukum Universitas Airlangga.
- Rumadan. Dkk. 2018. *Pengaruh Implementasi Syariah Governance Terhadap Loyalitas Nasabah*. E-JRA Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Malang.

- Rusady, Evita. Dkk. 2019. *Sharia Corporate Governance and Reputation Effects on Customer Trust in Islamic Bank (Survey on BJB Syariah KCP Cimahi)*.
Review of Islamic Economics and Finance.
- Rutoto, Sabar. 2007. *Pengantar Metodologi Penelitian*. FKIP: Universitas Muria Kudus.
- Saeed, Abdullah. 2004. *Bank Islam dan Bunga Studi Kritis Larangan Riba dan Interpretasi Kontemporer*, terj. Muhammad Ufuqul Mubin.
Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sanusi, A. 2011. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sifa dan Fahrudin. 2021. *Implementasi Good Corporate Governance Dalam Meningkatkan Kepercayaan Pada Perbankan Syariah*. Journal of Islamic Banking.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Sulaeman, M. Dkk. 2020. *The Effect of Governance and Sharia Compliance Implementation Towards the Level of Customer Trust in Islamic Banks*.
Tazkia Islamic Finance and Business Review.

- Sulistiyo, Agung. Dkk. 2020. *Effect of Islamic corporate governance on customer trust: empirical study on Islamic bank*. Asian Journal of Islamic Management (AJIM).
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit Andi Offset.
- Suryanto dan Refianto, 2019. *Analisis Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan*. Jurnal Bina Manajemen.
- Sutedi, A. 2009. *Perbankan Syariah, Tinjauan dan Beberapa Segi Hukum*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Sutopo. 2006. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Surakarta: UNS.
- Tjager, Nyoman, dkk. 2003. *Corporate Governance: Tantangan dan Kesempatan bagi Komunitas Bisnis Indonesia*. Jakarta: Prenhallindo.
- Uma Sekaran. 2006. *Metode Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Wardayati, Siti Maria. 2011. *Implikasi Syariah Governance Terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah*. Jurnal Walisongo.
- Widiyanto, Ibnu. 2008. *Pointers: Metodologi Penelitian*. BP Undip, Semarang.
- Wulandari, Anna dan Rasipan. 2017. *Peran Reputasi dalam Membangun Kepercayaan Konsumen*. Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan.

Zhafarina, Nadhila. 2017. *Pengaruh Implementasi Tata Kelola Perusahaan (Corporate Governance) dan Kepatuhan Syariah Terhadap Reputasi dan Kepercayaan Nasabah Pada Bank Syariah Mandiri Malang*. Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya.

