

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN, DAN KEPERCAYAAN
SANTRI TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH
(Studi Kasus Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Putri)**



SKRIPSI

**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:
FITRI AMALIA LESTARI
NIM: 17108020136

**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-197/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN, DAN KEPERCAYAAN SANTRI TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH (STUDI KASUS SANTRI PONDOK PESANTREN NURUL UMMAH PUTRI)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : FITRI AMALIA LESTARI
Nomor Induk Mahasiswa : 17108020136
Telah diujikan pada : Selasa, 13 Desember 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

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.
SIGNED

Valid ID: 63d216e582d4a



Penguji I

Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 63d1ff54e66a0



Penguji II

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

Valid ID: 63c8d79c61bb8



Yogyakarta, 13 Desember 2022
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 63d359c01aebc

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitri Amalia Lestari

NIM : 17108020136

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul: **“PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN DAN KEPERCAYAAN SANTRI TERHADAP PENGGUNAAN PRODUK BANK SYARIAH (STUDI KASUS SANTRI PONDOK PESANTREN NURUL UMMAH PUTRI)”** adalah hasil karya pribadi dan sepanjang pengetahuan penyusun tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penyusun.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 17 Oktober 2022

Yang menyatakan



Fitri Amalia Lestari
NIM. 17108020136



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi saudara Fitri Amalia Lestari

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

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

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

Nama : Fitri Amalia Lestari

NIM : 17108020136

Judul Skripsi : Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan, Dan Kepercayaan Santri Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah (Studi Kasus Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Putri)

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

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

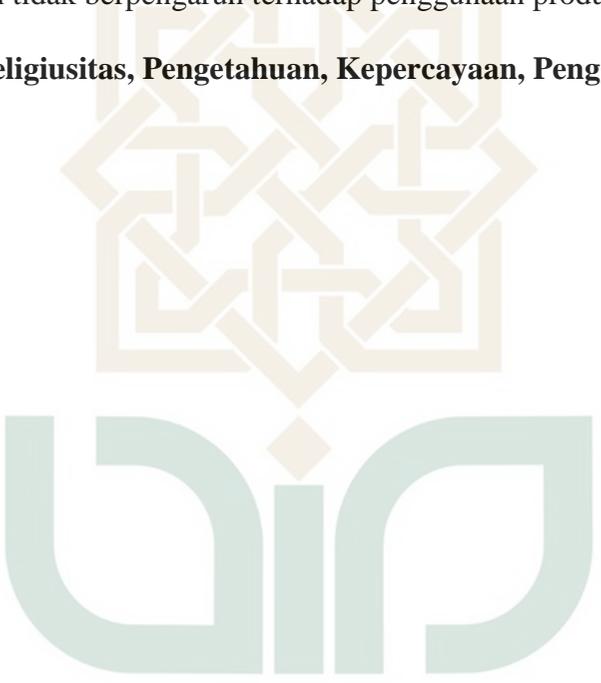
Yogyakarta, 20 Oktober 2022
Pembimbing

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.
NIP. 198405232011011008

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh religiusitas, pengetahuan, dan kepercayaan santri terhadap penggunaan produk bank syariah (studi kasus santri pondok pesantren nurul ummah putri, kotagede, yogyakarta). Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi berganda dengan menggunakan software SPSS 25.0. Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling*. Data primer dalam penelitian ini didapatkan dari responden. Banyaknya populasi pada penelitian ini adalah 30 responden. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa religiusitas memiliki pengaruh dan signifikan terhadap penggunaan produk di bank syariah, sedangkan pengetahuan dan kepercayaan tidak berpengaruh terhadap penggunaan produk di bank syariah.

Kata Kunci: Religiusitas, Pengetahuan, Kepercayaan, Penggunaan.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of religiosity, knowledge, and students' trust in the use of Islamic banking products (a case study of Islamic boarding school students Nurul Ummah Putri Islamic Boarding School, Kotagede, Yogyakarta). The analytical method used is multiple regression analysis using SPSS 25.0 software. The sampling technique used is purposive sampling. The primary data in this study were obtained from respondents. The population in this study was 30 respondents. The results of this study show that religiosity has an influence and is significant on the usage of products in Islamic banks, while knowledge and trust have no effect on the use of products in Islamic banks.

Keywords: *Religiosity, Knowledge, Belief, Use.*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

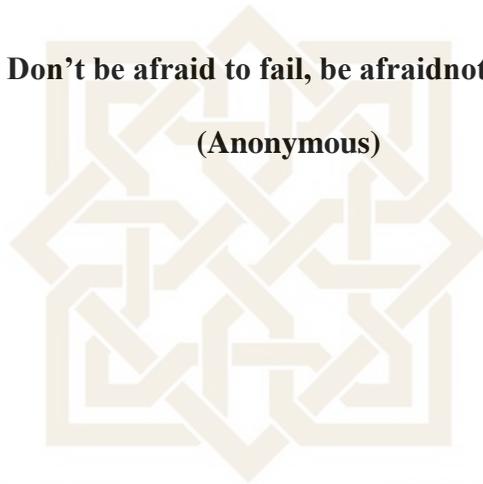
HALAMAN MOTTO

Take the risk or lose the chance

(Anonymos)

Don't be afraid to fail, be afraid not to try

(Anonymous)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT dan atas dukungan serta doa dari orang-orang tercinta akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan:

Teruntuk Kedua Orang tua terkasih Bapak Edy Supratikno dan Ibu Umi Hani serta adikkuku tersayang Alfina Yuridatus Sholeha dan Achmad Yurdan Maulana.

Yang selalu mendoakan dan merawat penulis dengan kasih sayang dan kesabaran, serta pengorbanan yang tidak ternilai harganya untuk anak-anaknya, dan orang tua hebat yang selalu memberikan bimbingan, motivasi serta dukungan moral maupun materiil yang luar biasa sampai saat ini.

Untuk keluarga besar yang selalu mendoakan

Untuk sahabat tercinta dan orang-orang yang pernah saya temui yang telah mendoakan.

Serta teruntuk Almameter tercinta

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Segala Puji bagi Allah SWT atas segala rahmat, taufiq dan hidayah Allah SWT sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan sesuai dengan yang diharapkan. Sholawat serta salam senantiasa telah tercurahkan keharibaan Nabi Agung Muhammad SAW. beliau adalah nabi yang patut kita teladani akhlaqnya sampai datangnya hari kiamat. Semoga kita semua dapat mengikuti teladan beliau aamiin.

Skripsi ini merupakan wujud karya terakhir saya sebagai Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulisan tugas akhir ini tidak mungkin dapat penulis selesaikan sendiri, pasti ada banyak sekali bantuan dari pihak lain, selain diri sendiri. Untuk itu dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al-makin, S.Ag., M.Ag, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selalu Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Jauhar Faradis S.H.I., M.A selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, arahan, perbaikan dengan penuh kesabaranserta memberikan dukungan dari awal proses skripsi sampai tahap akhir skripsi.
5. Bapak Akhmad Yusuf Khoirudin, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu mengarahkan, membimbing penulis selama menempuh pendidikan, meluangkan waktu, dan memberikan semangat kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

8. Orang tua tercinta Ibu Umi Hani Bapak Edy Supratikno serta adik tersayang Alfina Yuridatus Sholeha dan Achad Yurdan Maulana. Terimakasih atas segala doa restu, dukungan, motivasi, pengorbanan dan kasih sayang serta menjadi keluarga terbaik bagi penulis. Semoga diberikan kesehatan, kebahagiaan, rezeki, dipermudah segala urusannya dan selalu dalam lindungan Allah SWT.
9. Teman-teman prodi Perbankan Syariah D 2017 yang telah banyak membantu dalam penulisan ini serta berjuang bersama-sama untuk meraih mimpi dan terima kasih untuk setiap kenangan indah yang kita lalui.
10. Teman-teman angkatan fastco, yang sudah memberikan dukungan.
11. Teman-teman riweuh squad verra, nila, chinil, anin, suci yang sudah meluangkan waktu dan tenaganya dalam mendukung dan membantu proses penelitian ini.
12. Keluarga ndalem squad mba ina, mba neneng, mba rita, iis, dan shinta yang sudah meluangkan waktu dan tenaganya dalam mendukung dan membantu proses penelitian ini.
13. Kakak-kakak tercintaku Lia Khodirotul Qudsiah dan Zilla yang sudah memberikan dukungan dan semangat.
14. Jungkook dkk.

Semoga Allah SWT memudahkan segala urusan serta membalas seluruh kebaikan tersebut dengan hal yang lebih baik lagi. Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini, oleh karena itu kritik serta saran yang membangun sangat diharapkan. Semoga skripsi ini dapat mmberi manfaat bagi kita semua. Aamiin.

Yogyakarta, 18 Oktober 2022
Hormat Saya,

Fitri Amalia Lestari
17108020136

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori	14
1. Teori Perilaku Konsumen	14
2. Perilaku Penggunaan (<i>Actual Use</i>)	19
3. Religiusitas	23
5. Pengetahuan	27
6. Kepercayaan	32
7. Pondok Pesantren	36
C. Hipotesis	43
D. Kerangka Pemikiran	45
BAB III METODE PENELITIAN	46
A. Jenis Penelitian	46
B. Tempat dan Waktu Penelitian	46
C. Populasi dan Sampel	46
1. Populasi	46
2. Sampel	47
D. Teknik Pengumpulan dan Sumber Data	48
a) Teknik Pengumpulan Data	48

b) Sumber Data.....	50
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	50
1. Variabel Dependen (Terikat).....	50
2. Variabel Independen (Bebas)	51
F. Teknik Uji Instrumen	52
1. Uji Validitas	52
2. Uji Reliabilitas.....	53
3. Regresi Linear Berganda	53
4. Uji Asumsi Klasik	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56
A. Gambaran Umum Penelitian	56
B. Analisis Deskriptif Responden.....	56
1. Karakteristik responden berdasarkan jeni kelamin.....	56
2. Karakteristik responden berdasarkan usia	57
3. Karakteristik responden berdasarkan tingkat pendidikan.....	57
C. Hasil Pengolahan Data	58
D. Asumsi Klasik	60
1. Uji Normalitas	60
2. Uji Multikolinearitas	61
3. Uji Heteroskedastisitas	62
E. Analisis Regresi Linear Berganda.....	62
F. Uji Hipotesis.....	64
1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	64
2. Uji Simultan (Uji F)	64
3. Uji Parsial (Uji T).....	65
G. Pembahasan.....	66
BAB V PENUTUP.....	73
A. Kesimpulan	73
B. Keterbatasan Penelitian.....	73
C. Saran.....	74
DAFTAR PUSTAKA	75
LAMPIRAN.....	79

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Temuan Research Gap	41
Tabel 3.1 Pengukur Skala Likert.....	49
Tabel 3.2 Definisi Operasional	51
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	56
Tabel 4.2 Usia Responden.....	57
Tabel 4.3 Tingkat Pendidikan Responden	57
Tabel 4.4 Hasil Uji Validitas.....	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	60
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4.9 Hasil Uji Linear Berganda	62
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	64
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan.....	65
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial	65
Tabel 4.13 Tabel Kesimpulan Hipotesis	66



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Jumlah santri berdasarkan daerah asal	9
Gambar 2. Tahapan Keputusan Pembelian Pada Konsumen	20
Gambar 3. Kerangka Penelitian	45



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	79
Lampiran 2 Data Jawaban Responden	84
Lampiran 3 Hasil Olah Data Spss 22.0	88
Lampiran 4 Curriculum Vitae	98



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syariah di Indonesia saat ini mengalami perkembangan yang sangat baik dan tentunya memberi pengaruh pada lingkungan perbankan nasional, walaupun pangsa pasar bank syariah masih relatif kecil. Fungsi perbankan di Indonesia baik untuk masyarakat, industri besar, menengah dan kecil serta mikro memiliki pengaruh yang signifikan dalam perkembangan ekonomi. Dalam mengantisipasi kebutuhan masyarakat serta memberikan rasa aman dan nyaman dalam transaksi perbankan, kehadiran bank syariah juga salah satu solusi untuk menambah kepercayaan terhadap kegiatan perbankan khususnya di Indonesia yang mayoritas penduduknya adalah muslim. Sebagai bank yang berbasis syariah tentunya dengan tuntutan kebijakan yang sesuai dengan syariah, dimana bukan hanya profit dunia saja yang diperhitungkan melainkan tanggung jawab kepada Allah juga menjadi perhitungan utama bagi perbankan syariah (Halik, 2016: 124).

Bank syariah merupakan lembaga keuangan syariah yang berfungsi menghimpun dan menyalurkan dana ataupun jasa berasaskan keadilan, transparansi dan universal serta melakukan kegiatan usaha berlandaskan al-Qur'an dan hadits (Muhammad, 2015:2). Bank syariah adalah bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Implementasi prinsip syariah inilah yang menjadi pembeda dengan bank konvensional. Pada intinya prinsip syariah tersebut mengacu kepada syariah islam yang berpedoman utama kepada

Al-Qur'an dan Hadist. Islam sebagai agama merupakan konsep yang mengatur kehidupan manusia secara komprehensif dan universal baik dalam hubungan dengan Sang Pencipta maupun dalam hubungan dengan sesama manusia (Otoritas Jasa Keuangan, 2017). Pertanyaan selanjutnya bagaimana respon santri mengenai adanya perbankan syariah dan apakah mereka berminat mempraktikkan konsep syariah secara kaffah. Jika melihat status santri yang banyak mempelajari Ilmu agama, fiqih dan bermuamalah dengan sesuai aturan-aturan islam, maka seharusnya semakin besar peluang bagi bank syariah untuk mempromosikan beberapa produknya kepada para santri. Menurut Syahrial (2018: 5), meningkatnya perkembangan industri bank syariah tidak terlepas dari perilaku konsumen.

Menurut Crow and Crow dalam bukunya Abdul Rahman Saleh (2004) berpendapat bahwa ada 3 faktor utama pembentuk minat sehingga memunculkan perilaku penggunaan yaitu faktor dari dalam diri seseorang, faktor motif sosial, dan faktor emosional. Faktor dari dalam diri seseorang merupakan keinginan yang muncul karena kebutuhan fisik yang harus dipenuhi, jika seseorang menabung di bank syariah karena ia butuh dan menganggap hal itu penting maka ia akan mengerjakannya. Faktor motif sosial yaitu penyesuaian diri terhadap lingkungan agar dapat diterima dan diakui oleh lingkungannya, jika lingkungan seseorang memiliki perilaku menabung di bank syariah cukup baik, maka akan mempengaruhi serta mendorong seseorang tersebut untuk menabung di bank syariah. Sedangkan faktor emosional yaitu minat yang erat hubungannya dengan perasaan atau emosi

dimana keberhasilan dalam beraktifitas yang didorong oleh minat akan membawa rasa senang dan memperkuat yang sudah ada. Sehingga minat tersebut akan mempengaruhi perilaku seseorang dalam hal ini kaitannya dengan penggunaan bank syariah, maka seseorang akan cenderung menggunakan bank syariah.

Bahwasnya perilaku seseorang didorong oleh minat, maka menurut Sukmadinata (2018) faktor-faktor yang mempengaruhi minat, yaitu pengetahuan, religiusitas, dan kepercayaan. Lalu menurut Nugroho J. Setiadi (2003) mengemukakan bahwa faktor yang mempengaruhi minat, yaitu persepsi, kepercayaan dan sikap, motivasi dan gaya hidup. Kemudian menurut Muhammad (2011: 237) faktor yang mempengaruhi minat menabung di bank syariah adalah pelayanan, bagi hasil, religiusitas dan lokasi.

Menurut Yahri dan Hafasnudin (2016: 79) Religiusitas merupakan aspek yang sudah melekat dalam pribadi tiap-tiap individu. Religiusitas digambarkan sebagai petunjuk bagaimana cara menjalankan hidup dengan benar sesuai dengan aturan-aturan agama yang berlaku untuk mencapai kebahagiaan hidup dunia maupun akhirat. Religiusitas terdapat dalam berbagai aspek kehidupan tidak terkecuali pada aspek perekonomian. Pada zaman modern ini kegiatan perekonomian tidak akan sempurna tanpa adanya lembaga perbankan. Lembaga perbankan termasuk pada aspek syariat yang berhubungan dengan kegiatan muamalah yang sangat perlu diperhatikan bahwa semua diperbolehkan kecuali yang diharamkan yaitu riba. Di dalam islam sendiri, konsumen muslim lebih memilih jalan yang dibatasi Allah dengan tidak memilih sesuatu yang

haram, tidak kikir dan juga tidak tamak. Hal ini diharapkan kehidupan konsumen muslim mendapat keselamatan baik dunia dan akhirat. Oleh karena itu perilaku konsumen harus mencerminkan hubungan dirinya dengan Allah SWT. Religiusitas dan pengetahuan dapat mempengaruhi santri dalam menentukan pilihan. Kebanyakan santri memang sudah tahu mengenai lembaga keuangan syariah, tetapi mereka belum banyak mengetahui produk-produk yang ditawarkan lembaga keuangan syariah, sehingga menghambat peminatan mereka untuk menabung di bank syariah. Sensitivitas religiusitas merupakan salah satu faktor pembentuk perilaku konsumen, karena agama menjadi faktor yang mempengaruhi sikap (Rahman, dkk, 2015: 151). Agama adalah variabel mendasar yang menentukan perilaku seseorang, karena religiusitas salah satu institusi sosial yang universal dan memiliki pengaruh signifikan terhadap sikap, nilai dan perilaku masyarakat (Dalia & Hasan, 2015: 96). Religiusitas ditentukan dalam konteks agama tersebut tercermin dalam sikap dan perilaku, sehingga menjadi salah satu bagian dari masyarakat yang paling berpengaruh (Rahman, dkk, 2015: 151).

Perkembangan bank syariah didasari oleh perkembangan perekonomian yang telah berkembang secara signifikan. Selama ini masyarakat pondok pesantren masih menggunakan transaksi bank konvensional, oleh karena itu masyarakat pondok pesantren sangat berkeinginan untuk bertransaksi menggunakan bank syariah tetapi di sisi lain mereka masih menganggap bahwa sistem transaksi bank syariah masih sama dengan sistem transaksi di bank konvensional. Dengan kekuatan religius masyarakat pondok pesantren yang

terstruktur seharusnya dapat lebih diberdayakan dalam peningkatan perekonomian baik untuk pesantren itu sendiri maupun wilayah di sekitarnya serta tidak menutup kemungkinan apabila hal ini diberdayakan dengan baik di wilayah pesantren dan sekitarnya akan dapat menguatkan pondasi perekonomian nasional khususnya dengan prinsip yang islami (Husadatama, 2015: 1).

Menurut Nasir, Mukhlis dan Miskarina (2016: 49). Pengetahuan merupakan segala sesuatu yang ada dalam pikiran seseorang setelah dilakukan pengindraan terhadap suatu objek tertentu. Pengetahuan merupakan suatu kelebihan yang dimiliki oleh seseorang yang diperoleh dari pembelajaran atau pengalaman yang dialami secara langsung. Menurut (Notoatmodjo, 2012) Pengetahuan terdiri dari tahu (*know*), memahami (*comprehension*), aplikasi (*application*), analisis (*analysis*), sintesis (*synthesis*), dan evaluasi (*evaluation*). Dengan adanya pengetahuan tersebut akan mempermudah seseorang untuk bersosialisasi mendapatkan apa yang ia inginkan, dan juga sebagai alat ukur untuk menentukan pilihan dalam berbagai hal, seperti dalam memilih produk di suatu bank contohnya dalam menabung. Sosok pesantren di era modern ini tidak hanya sebagai agen pendidikan ilmu pengetahuan (*sains*). Bahkan menjadi tumpuan harapan untuk pengembangan ekonomi umat yang berbasis syariah. Diakui, dalam masyarakat yang bercorak *paternalistic*, masyarakat santri akan berkecenderungan meniru perilaku kyai sebagai sumber anutannya, sehingga dengan demikian disinilah arti penting menggali pandangan elit di pesantren tentang perbankan syariah.

Pengetahuan santri tentang perbankan syariah dapat diperoleh melalui jalur pendidikan formal maupun informal. Dalam pendidikan formal pengetahuan mengenai perbankan syariah dapat diperoleh dari pembelajaran fikih muamalah di kelas atau bangku perkuliahan bagi mahasiswa yang kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Selain itu, pengetahuan tentang perbankan syariah juga dapat diperoleh dari pendidikan informal dalam bentuk kajian kitab bagi masyarakat santri dan juga melalui interaksi dengan orang tua, teman sebaya, masyarakat, dan media aplikasi instagram, facebook, TV, radio, majalah, koran, serta sosialisasi dari bank-bank syariah atau buku-buku tentang perbankan syariah (Rahmah dan Wahyuni, 2016: 4).

Menurut Gatot dan Purwanto (2004) faktor kepercayaan juga menjadi pertimbangan dalam menentukan perilaku penggunaan pada produk bank syariah. Kepercayaan adalah suatu kemauan atau keyakinan mitra pertukaran untuk menjalin hubungan jangka panjang untuk menghasilkan kerja yang positif. Dalam usaha perbankan, pihak bank diharuskan mendapat kepercayaan dari nasabah. Kepercayaan akan timbul apabila semua data nasabah dalam hubungannya dengan bank tersebut dapat tersimpan secara rahasia. Dengan adanya jaminan kerahasiaan atas semua data nasabah dalam hubungannya dengan bank maka nasabah akan mempercayakan dananya untuk ditabung di bank tersebut. Seseorang yang memiliki kepercayaan terhadap sesuatu maka akan berpengaruh pada tingkah laku atau keputusan yang diambilnya. Begitu juga masyarakat yang percaya dengan bank syariah akan menggunakan bank syariah sebagai lembaga keuangan yang menyimpan

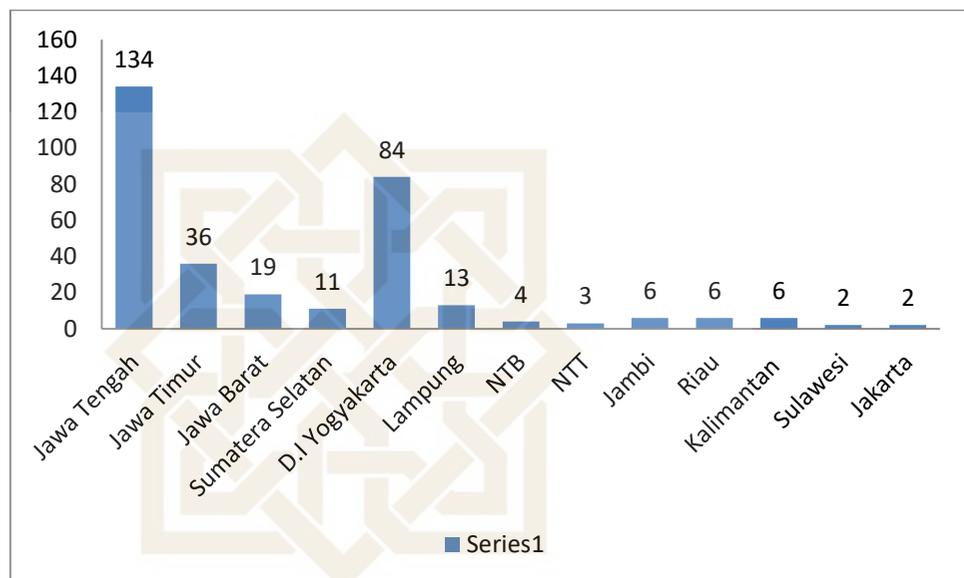
hartanya.

Namun faktanya dari hasil review penulis dengan beberapa hasil penelitian yang telah diteliti terdapat ketidakkonsistenan hasil. Dalam penelitian Abhimantara (2013), Abdallah (2015), Junaidi (2015) dan Eko Yuliawan (2011) menyatakan bahwa faktor religiusitas merupakan faktor dominan yang mempengaruhi keputusan menabung di bank syariah, tetapi menurut hasil penelitian yang dilakukan oleh Safaruddin Munthe (2020) bahwasanya tidak ada pengaruhnya religiusitas terhadap perilaku penggunaan layanan di bank syariah. Penelitian mengenai variabel pengetahuan juga dilakukan oleh Abhimantara (2013), Junaidi (2015), dan Eko Yuliawan (2011) yang menyatakan faktor pengetahuan berpengaruh positif terhadap perilaku menabung di bank syariah, tetapi hasil penelitian (Susi Rahayu, dkk, 2020) menunjukkan bahwa pengetahuan tidak berpengaruh terhadap penggunaan layanan bank syariah. Terdapat hasil yang berbeda juga mengenai variabel kepercayaan seperti hasil penelitian yang dilakukan oleh (Yohana Neysa, dkk, 2014) menunjukkan bahwa faktor kepercayaan terhadap bank syariah memiliki pengaruh terhadap penggunaan produk bank syariah namun hasil yang berbeda mengenai hasil faktor kepercayaan seperti yang dilakukan oleh (Susi Rahayu, dkk, 2020) menunjukkan bahwa kepercayaan tidak berpengaruh terhadap minat buka rekening tabungan di bank syariah. Dari ketidakkonsistenan hasil penelitian yang telah diteliti menjadi alasan penulis untuk meneliti kembali pengaruh variabel religiusitas, pengetahuan, dan kepercayaan terhadap penggunaan bank syariah.

Pondok pesantren dikenal sebagai lembaga pendidikan non formal yang berbasis Islam yang sangat kuat. Dimana kegiatan sehari-harinya adalah mempelajari tentang ilmu agama dan segala aspek yang berkaitan dengan hal tersebut. Dengan bekal agama yang dimiliki oleh masyarakat santri diharapkan bisa mendukung jangkauan keberadaan perbankan syariah di Indonesia. Di Indonesia yang mayoritas beragama Islam dengan berdirinya bank syariah ini diharapkan berdampak pada masyarakat muslim untuk tertarik menggunakan produknya. Tidak terkecuali pada santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Putri, Kotagede, Yogyakarta masih ada yang menggunakan layanan bank konvensional. Berbagai alasan dari dalam diri dan sebagian lagi merupakan alasan dari luar. Alasan dari dalam misalnya yang berkaitan dengan religiusitas santri yakni adanya keraguan mengenai praktik bank syariah apakah sesuai dengan syariat Islam atau belum. Sedangkan alasan dari luar berasal dari perbankan syariah sendiri, kesulitan akses menjangkau misalnya. Jika dibandingkan dengan perbankan konvensional, informasi mengenai perbankan syariah memang cenderung lebih terbatas.

Berdasarkan pemaparan di atas antara tingkat religiusitas dan pengetahuan masing-masing orang tidak sama. Sehingga peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut. Di sini peneliti mengambil objek penelitian di Ponpes Nurul Ummah Putri, Kotagede, Yogyakarta yang sejak berdirinya sudah berkembang pesat hingga saat ini. Pemilihan lokasi penelitian ini juga didasarkan bahwa santri Ponpes Nurul Ummah Putri, Kotagede, Yogyakarta terdiri dari santri yang mempunyai latar belakang yang berbeda-beda guna

menanggapi suatu hal termasuk kehadiran perbankan syariah yang penuh pro dan kontra. Berikut data daerah asal santri Nurul Ummah Putri yang diambil peneliti:



Sumber: Data Induk Santri Nurul Ummah Putri

Gambar 1 Jumlah santri berdasarkan daerah asal

Kemudian juga dikarenakan santri Nurul Ummah Putri merupakan masyarakat berpendidikan yang aktif dalam lembaga pendidikan yang agamis. Para santri Nurul Ummah Putri juga tidak asing dengan perbankan sebab kemungkinan besar mereka adalah orang yang menuntut ilmu jauh dari tempat tinggalnya sehingga untuk biaya kehidupan sehari-hari mereka mengandalkan kiriman dari orang tuanya. Dan perbankan adalah salah satu akses yang digunakan untuk transfer uang guna memenuhi kebutuhan santri Nurul Ummah Putri. Dengan adanya perbankan syariah diharapkan mampu membantu aktifitas santri Nurul Ummah Putri dalam bertransaksi, namun yang belum diketahui adalah bagaimana pengetahuan dan sikap santri yang

sebenarnya dengan hadirnya perbankan syariah. Oleh karena itu, berdasarkan permasalahan tersebut peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan mengangkat judul skripsi tentang **“Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan, Dan Kepercayaan Santri Terhadap Penggunaan Produk Bank Syariah (Studi Kasus Santri Pondok Pesantren Nurul Ummah Putri).**

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh religiusitas terhadap penggunaan produk bank syariah di Pondok Pesantren Nurul Ummah Putri, Kotagede, Yogyakarta?
2. Bagaimana pengaruh pengetahuan terhadap penggunaan produk bank syariah di Pondok Pesantren Nurul Ummah Putri, Kotagede, Yogyakarta?
3. Bagaimana pengaruh kepercayaan terhadap penggunaan produk bank syariah di Pondok Pesantren Nurul Ummah Putri, Kotagede, Yogyakarta?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas terhadap penggunaan produk bank syariah di Pondok Pesantren Nurul Ummah Putri, Kotagede, Yogyakarta.
2. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan terhadap penggunaan produk bank syariah di Pondok Pesantren Nurul Ummah Putri, Kotagede, Yogyakarta.
3. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap penggunaan produk bank syariah di Pondok Pesantren Nurul Ummah Putri, Kotagede, Yogyakarta.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat teoritis

Pada penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan rujukan untuk peneliti selanjutnya yang akan melakukan penelitian sejenis dan menambah khasanah pustaka mengenai pengetahuan pemasaran yang tepat sasaran. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi informasi mengenai religiusitas, pengetahuan dan kepercayaan konsumen memiliki pengaruh atau tidaknya terhadap minat seseorang menggunakan suatu produk.

2. Manfaat praktis

a. Bagi penulis

Penelitian ini dapat memiliki manfaat dalam pengetahuan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat seseorang yang berkaitan dengan religiusitas, pengetahuan dan kepercayaan seseorang terhadap suatu lembaga yang menyediakan barang atau jasa.

b. Bagi perusahaan

Hasil penelitian ini dapat digunakan oleh bank syariah untuk mengoptimalkan dan mengembangkan pelayanan kepada masyarakat santri khususnya dan masyarakat pada umumnya sehingga diharapkan bank syariah kedepannya akan semakin berkembang dan maju.

c. Bagi akademi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan masukan dan menambah pengetahuan serta wawasan para pembaca baik dari kalangan akademis (mahasiswa).

E. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan ini bertujuan untuk menggambarkan alur pemikiran penulis dari awal hingga akhir. Adapun rencana sistematika pembahasan dari awal hingga akhir kesimpulan adalah sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Bab pendahuluan yang menguraikan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini akan membahas tentang landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis yang berisikan tentang artikel penelitian, jurnal, buku, atau pun skripsi yang menjadi acuan dalam penulisan dan memiliki kesamaan dalam pembahasan penelitian. Selain itu, berisi tentang pendapat para ahli dari pelbagai sumber yang mendukung penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan mengenai metode penelitian yang menguraikan tentang jenis penelitian, lokasi penelitian, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, definisi operasional, pengukuran variabel, instrumen penelitian, uji instrumen penelitian dan alat analisis.

BAB IV ANALISA DATA

Bab ini berisi gambaran singkat obyek penelitian dan hasil analisis data serta pembahasan atas hasil pengolahan data.

BAB V PENUTUP

Pada bab penutup ini berisikan hasil atau kesimpulan analisis dan saran yang dianggap berguna. Saran dari hasil kesimpulan peneliti kepada pembaca atau calon peneliti yang akan melakukan penelitian dengan teori atau objek yang sama.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan tentang pengaruh variabel religiusitas, variabel pengetahuan dan variabel kepercayaan terhadap perilaku santri nurul ummah putri menggunakan produk bank syariah diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh antara variabel religiusitas (X1) terhadap perilaku santri menggunakan bank syariah. Hal tersebut menunjukkan bahwa hipotesis pertama dalam penelitian ini diterima.
2. Tidak terdapat pengaruh antara variabel pengetahuan (X2) terhadap perilaku santri nurul ummah putri menggunakan produk bank syariah. Hal tersebut menunjukkan bahwa hipotesis kedua dalam penelitian ditolak.
3. Tidak terdapat pengaruh antara variabel kepercayaan (X3) terhadap perilaku santri dalam menggunakan produk di bank syariah. Hal tersebut menunjukkan bahwa hipotesis ketiga dalam penelitian ini ditolak.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian sudah dirancang dan dilaksanakan dengan baik akan tetapi terdapat beberapa keterbatasan yaitu:

1. Penelitian ini hanya menggunakan variabel religiusitas, pengetahuan dan kepercayaan. Penelitian tidak menggunakan seluruh aspek yang berkaitan dengan penggunaan.

2. Kuesioner dalam penelitian ini tidak dibagikan secara langsung oleh peneliti, akan tetapi disebarakan melalui aplikasi whatsapp.

C. Saran

Dari hasil penelitian ini, ada beberapa saran yang diharapkan dapat memberi manfaat untuk pihak terkait, yaitu sebagai berikut:

1. Bagi perusahaan perlu untuk memperhatikan lagi terkait sosialisasi produk dan kaitannya dengan bagi hasil dari setiap produk yang ditawarkan, agar seluruh masyarakat khususnya santri dapat mengetahui bahwa adanya perbedaan antara bank syariah dan bank konvensional.
2. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan untuk mencari ruang lingkup populasi yang berbeda serta diharapkan dapat menambahkan variabel independen lain dalam penelitian dengan kondisi yang terjadi pada saat ini, agar bisa lebih bermanfaat khususnya yang berkaitan dengan penggunaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abercrombie, Hill, dan Turner dalam Sukmana Oman. (2016). *Konsep dan Teori Gerakan Sosial*. Malang: Intrans Publishing
- Abdallah, M. (2011). Analisis Minat Menabung Pada Bank Syariah Di Kalangan Siswa SMA Di Kota Medan (Studi Kasus: Siswa Madrasah Aliyah Negeri). *Jurnal Ekonomi dan Keuangan* , Vol. 3, No. 7.
- Abdul Rahman Saleh dan Muhibb Abdu Wahab, (2004). Psikologi Suatu Pengantar (Dalam Perspektif Islam), Jakarta: Kencana.
- Abhimana, A. M. (2013). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Nasabah (Mahasiswa) Dalam Memilih Menabung Pada Bank Syariah. Universitas Gunadarma. *jurnal proceeding PESAT*, vol. 5.
- Abidah, A. (2013). Pemahaman Dana Respon Santri Pesantren Terhadap Perbankan Syariah Di Diponegoro. Stain Ponorogo. *Jurnal Islamica* , Vol. 10, No. 1.
- Adam, Muhammad. (2015). Manajemen Pemasaran Jasa, Bandung: Alfabeta
- Al Kanzu, H. &. (2016). Analisis Pengaruh Persepsi Kualitas Pelayanan Dan Perceived Value Terhadap Kepuasan Religius Untuk Meningkatkan Minat Menabung Ulang. Universitas Diponegoro. *Jurnal Sudi Manajemen & Organisasi*, volume. 13.
- Ali, Z. (2010). *Hukum Perbankan*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Aminudin, m. (2016). Pengaruh Pengetahuan Santri, Lokasi Dan Fasilitas Perbankan Syariah Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariaih (Studi Kasus Santri Pondok Pesantren Al Huda Doglo Cepogo Kabupaten Boyolali . *skripsi*.
- Andesra, Y. (2015). Peran Kualitas Pelayanan Dalam Membangun Kepercayaan Dan Loyalitas Nasabah Bank Syariah Mandiri Cabang Simpang Empat. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Pasaman, Simpang Empat. *e-jurnal Apresiasi Ekonomi*, volume 4, No. 2.
- Arba'ati, A. R. (2016). Pengaruh Religiusitas, Motivasi Dan Persepsi Nilai Terhadap Loyalitas Nasabah Dalam Menggunakan Produk Bank Syariah. *Skripsi*, IAIN Salatiga.
- Arikunto. (2016). *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

- Bawono, A. (2006). *Multivariate Analysis Dengan SPSS*. Salatiga: STAIN Salatiga Press.
- Bisri, M. (2013). *Statistik*. Penerbit: ISBN.
- Dalia, F., A., & Hassan, M. (2015). The Influence of Religiosity on Egyptian Muslim Youth's Attitude Towards Fashion. *Journal of Islamic Marketing*. Vol. 6, No. 1, Hal. 96
- Faisal. (2010). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Untuk Menjadi Nasabah Di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Ekonomi Dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta). *Skripsi*.
- Fitria, H. &. (t.thn.). *Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Memilih Perguruan Tinggi Ekonomi Islam (Studi Kasus: Stei Sebi)*. *STIE*. Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: UNDIP.
- Gufron, M. N. (2013). Kepercayaan Epistemologis dan Faktor-faktor yang Memengaruhinya. *Jurnal Psikologi*, Vol. 40, No. 1.
- Halik, A. (2016). Pengaruh Bauran Jasa, Kualitas Layanan dan Religiusitas Terhadap Kepercayaan Nasabah dan Implikasinya pada Komitmen Nasabah Bank Umum Syariah di Wilayah Gerbang Kartasusila Jawa Timur. Fakultas Ekonomi Surabaya. *Jurnal Hasil Penelitian LPPM*, Vol. 01, No. 01.
- Handayani, D. S. (2018). 2018. *Pengaruh Religiusitas Terhadap Perilaku Memilih Bank Syariah Melalui Kepercayaan Merek (Studi Nasabah Bank Syariah Di Kota Mataram)*, Vol. 6, No. 2.
- Haryanto, S. (2012). *Persepsi Santri Terhadap Perilaku Kepemimpinan Kiai Pondok Pesantren (Studi Interaksionisme Simbolik di Pondok Pesantren Sidogiri-Pasuruan)*. Kementrian Agama RI.
- Hendrawan, B. (2017). Pengaruh Persepsi Masyarakat Batam Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah. Politeknik Negeri Batam. *Journal of Business Adnistration*, vol. 1, No. 2.
- Husadatama, G. (2015). Analisis Determinasi Pemahaman Pemilihan Perbankan Oleh Masyarakat Pondok Pesantren Lirboyo Kota Kediri Jawa Timur. *Jurnal Ilmiah*.
- Jalaludin. (2011). *Psikologi Agama*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

- Junaidi. (2015). Persepsi Masyarakat Untuk Memilih Dan Tidak Memilih Bank Syariah (Studi Kota Palopo). *Jurnal Fokus Bisnis*, Vol. 14, No. 02.
- Jogiyanto. 2007. Sistem Informasi Keperilakuan (Edisi Revisi ed.). Yogyakarta: CV. Andi Offset
- Kamami. (2012). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Dalam Berhubungan Dengan Bank Syariah Di Kota Padang. Universitas Andalas, Padang. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, Vol. 3, No. 1.
- Khoerunnisa, T. S. (2016). Pengaruh Kepercayaan Agama, Logo Halal, Pemaparan, dan Alasan kesehatan Terhadap Kesadaran Merek dan keputusan pembeian Makanan Halal pada Penduduk Kota Malang. Universitas Brawijaya, Malang, Indonesia. *Jurnal Ekonomi Bisnis*, Vol. 21, No. 1.
- Munthe, S. (2014). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung pada Tabungan Mudharabah di Bank Muamalat Cabang Balai Kota . *Tesis*.
- Nasir, M. M. (2016). Pengetahuan Masyarakat Umum Dan Masyarakat Santri Terhadap Bank Syariah. *Journal of Economic Management & Business*, Vol. 17, No. 1.
- Noor, J. (2011). *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah*. Jakarta: Prenada Media.
- Otoritas Jasa Keuangan (2017). *Snapshoot OJK* . Diakses pada 23 Desember 2022: <http://www.ojk.go.id>
- Oktavina, D. 2. (2011). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kepercayaan Diri Konsumen Dalam Membeli Produk Fashion. *Skripsi*.
- Pramesti, G. (2016). *Statistika Lengkap secara Teori dan Aplikasi dengan SPSS 23*. Jakarta: PT. Alex Media komputindo.
- Pramono, Sri Sukmawati, Suyono. (2012). *Pertimbangan Dalam Membeli Produk Barang Maupun Jasa*. Jakarta: Intidayu Press
- Rahman, A. A., Asrarhaghighi, E., & Rahman, S. A. (2015). *Consumers and Halal Cosmetic Product: Knowledge, Religiosity, Attitude and Intention*. *Journal of Islamic Marketing*. Vol. 6, No. 1, Hal. 149-151
- Ridwan dan Kuncoro, e. A. (2011). *Cara Menggunakan Path Analysis (Analisis Jalur)*. Bandung: ALFABETA.

- Rouf, A. (2011). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Membayar Zakat di Rumah Zakat Cabang Semarang. Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang. *Skripsi*.
- Sahlan, A. (2011). *Religiusitas Perguruan Tinggi: Potret Tradisi Keagamaan di Perguruan*. Malang: UIN Maliki Press.
- Syahrial. (2018). *Pengaruh Persepsi Nilai Dan Pengetahuan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Pada Perbankan Syariah Di Banda Aceh*. Jurnal Perspektif Darussalam, Vol. 4, No. 1, Hal. 5
- Sumarwan, U. (2011). *Perilaku Konsumen: Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Sunyoto, D. (2013). *Perilaku Konsumen (Panduan Riset Sederhana untuk Mengenai Konsumen)*. Yogyakarta: CAPS (Center of Academic Publishing Service).
- Taylor A, Steven and Baker. (1994). "An Assesment of the Relationship between Service Quality and Customer Satisfaction in the Information of Customer Purchase intention", *Journal of retailing*, Vol. 70. No. 2 p. 163-178, New York University.
- Yuliawan, Eko. (2011) Pengaruh Pengetahuan Konsumen Mengenai Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Pada PT. Bank Syariah Cabang Bandung. *Jurnal Wira Ekonomi Mikroski*, Vol. 1 No. 1, hal. 21-28
- Yulihardi, I. &. (2017). Analisis Peranan Religiusitas Terhadap Kepercayaan Kepada Perbankan Syariah. *Jurnal Kajian Ekonomi Islam*, Vol. 1, No. 2.