

**PENGARUH PENGETAHUAN, LINGKUNGAN, RELIGIUSITAS DAN MINAT
MASYARAKAT TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK
PERBANKAN SYARIAH DI KECAMATAN SUMBER HARTA SUMATERA
SELATAN**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata S.1

Dalam Ilmu Perbankan Syariah



Oleh:

M Ihsan Al Muarif

1805036006

PROGRAM STUDY S1 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG

2022

PERSETUJUAN PEMBIMBING



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka (kampus III) Ngaliyan Telp/Fax (024) 7601291, 7624691, Semarang, Kode Pos 50185

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (Empat) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi

An. M Ihsan Al Muarif

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirim naskah Skripsi saudara :

Nama : M Ihsan Al Muarif

NIM : 1805036006

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Judul Skripsi : HUBUNGAN ANTARA PENGETAHUAN, LINGKUNGAN,
RELIGIUSITAS DAN MINAT MASYARAKAT
TERHADAP KEPUTUSAN MENGGUNAKAN PRODUK
PERBANKAN SYARIAH DI KECAMATAN SUMBER
HARTA SUMATERA SELATAN

Dengan ini kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, 21 September 2022

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H/Imam Yahya, M.Ag
NIP. 197004101995031001

Nur Aini Fitriya Ardiani Aniqoh, S.IP., MBA
NIP. 198805252019032026

PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka (kampus III) Ngaliyan Telp Fax. (024) 7624091 Semarang 50183

PENGESAHAN

Nama : M Ihsan Al Muarif
NIM : 1805036006
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Judul skripsi : Pengaruh Pengetahuan, Lingkungan, Religiusitas, dan Minat Masyarakat terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Kecamatan Sumber Harta Sumatera Selatan.

Telah diujikan dalam sidang munaqosah oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang pada tanggal 3 Oktober 2022 dan dinyatakan LULUS.

Dengan demikian dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (satu) Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam tahun akademik 2021/2022.

Semarang, 3 Oktober 2022

Ketua Sidang

Prof. Dr. Hj Siti Mujibatun, M.Ag.
NIP. 19820422 201503 2 004

Sekretaris Sidang

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.
NIP. 19700410 199503 1 001

Penguji I

Dr. H. Wahab, MM.
NIP. 19690908 200003 1 001

Penguji II

Elysa Najachah, M.A.
NIP. 19910719 201903 2 017

Pembimbing I

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.
NIP. 19700410 199503 1 001

Pembimbing II

Nur Aini Fitriya Aqiliani A, S.IP,
MBA, CEP
NIP. 19880525 201903 2 011



MOTO

وَلَا تَلْبِسُوا الْحَقَّ بِالْبَاطِلِ وَتَكْتُمُوا الْحَقَّ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ

” Dan janganlah kamu campuradukkan kebenaran dengan kebatilan dan (janganlah) kamu sembunyikan kebenaran, sedangkan kamu mengetahuinya”

(Q.S Al-Baqarah Ayat 42)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa sholawat serta salam penulis sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW. dengan penuh rasa syukur atas terselesaikannya skripsi ini, maka penulis mempersembahkan kepada:

1. Orang tuaku tercinta Bapak Rukadi dan Ibu Sudirahayu yang telah membesarkan saya dengan penuh cinta dan kasih sayang yang tulus, memberikan support dan semangat, dukungan moril dan materil, serta selalu mendoakan kesuksesan anak-anaknya.
2. Saudaraku yang aku sayangi, terimakasih sudah menjadi penyemangat dan selalu mendukung dalam setiap langkah dan selalu mendoakan kesuksesan untuk penulis.
3. Teman-temanku Rangga, Yayan, Karyani, Edwin terimakasih telah memberikan semangat dari awal hingga akhir dan terimakasih atas kebersamaannya menjadi keluarga disemarang.
4. Untuk teman-teman Perbankan Syariah 2018 khususnya PBAS A yang telah menjadi keluarga dan sahabat, terimakasih atas kebersamaannya.
5. Teman-teman KKN, Keluarga Kemass, Yosa, Ulil, Nabella, Dinda, terimakasih selalu mendoakan dan memberikan dukungan serta semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis dari penelitian awal sampai selesainya skripsi ini.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 21 September 2022

Deklarator

M Ihsan Al Muarif

NIM: 1805036006

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi merupakan hal yang sangat penting dalam setiap skripsi, karena pada umumnya banyak istilah arab, nama orang, judul buku, nama Lembaga dan lain sebagainya yang aslinya ditulis dengan tulisan arab namun harus disalin kedalam huruf latin. Untuk menjamin konsistensi, perlu ditetapkan satu transliterasi sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	tsa'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā'	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	W
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

النَّاسِ	Ditulis	Annasi
عَدَّة	Ditulis	'iddah

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حِكمه	Ditulis	Himah
بِرْكه	Ditulis	Berkah
هَدِيه	Ditulis	Hidayah

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dhammah	Ditulis	U

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
أَجَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Ajiro</i>
سَكَّرَ	Dhammah	Ditulis	<i>Sakuru</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + Alif جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. Kasrah + ya' mati كَرِيم	Ditulis	<i>Karīm</i>
3. Dhammah + wawu mati يَعْلَمُونَ	Ditulis	<i>ya'lamūn</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati يَبِيعُ	Ditulis	<i>Baia</i>
2. Fathah + wawu mati فَوْقَ	Ditulis	<i>Fauqo</i>

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, lingkungan, religiusitas, dan minat masyarakat terhadap keputusan menggunakan produk bank syariah dikecamatan Sumber Harta Sumater Selatan. Peneliti menguji variabel-variabel tersebut yang diduga berpengaruh terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif yang memiliki empat variabel indeviden yaitu pengetahuan, lingkungan, religiusitas, dan minat. Dan keputusan menggunakan produk perbankan syariah sebagai variabel devenden. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Sampel yang digunakan penelitian ini sebanyak 100 responden dengan teknik *porpusive sampling* sedangkan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Kemudian teknik analis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji validitas, uji reabilitas, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji regresi linier berganda dengan bantuan SPSS 22. Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan, bahwa secara uji individual (uji Ttest) Pengetahuan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah karena nilai t hitungnya 0,729 lebih kecil dari t tabel 1,985, lingkungan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah, karena nilai t hitungnya 2,497 lebih besar dari t tabel 1,985, religiusitas tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah, karena nilai t hitung 0,600 lebih kecil dari t tabel 1,985, dan minat berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah, karena nilai t hitungnya 2,389 lebih besar dari t tabel 1,985. Berdasarkan (uji Ftest) bahwa pengetahuan, lingkungan, religiusitas, dan minat memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

Kata Kunci: Pengetahuan, Lingkungan, Religiusitas, Minat, Keputusan

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Puji syukur kehadiran Allah SWT. pencipta alam semesta dengan segala rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya. Tak lupa kita haturkan shalawat dan salam kepada Nabi Agung Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul "PENGARUH PENGETAHUAN, LINGKUNGAN, RELIGIUSITAS, DAN MINAT MASYARAKAT TERHADAP KEPUTUSAN UNTUK MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH DI KECAMATAN SUMBER HARTA SUMATERA SELATAN. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan S1 pada jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat bantuan dari pihak, bimbingan, dorongan dan perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Imam Taufiq, M.Ag. selaku rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Muhammad Saifullah, M.Ag. selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
3. Ibu Heny Yuningrum, S.E., M.Si. selaku Kajar S1 Perbankan Syariah dan Ibu Muyassarrah, MSI selaku Sekjur S1 Perbankan Syariah serta staf ahli S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
4. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag. selaku dosen pembimbing I dan Ibu Nur Aini Fitriya Ardiani Aniqoh, S.IP., MBA. selaku dosen pembimbing II yang selalu sabar bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen pengajar program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
6. Orang tuaku Bapak Rukadi dan Ibu Sudirahayu yang senantiasa mendukung dalam setiap langkah dan selalu memberikan kasih sayang, bantuan, dan dukungan moril serta materil.
7. Sahabat dan teman-teman seperjuangan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberikan motivasi dan doa.
8. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis percaya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterimakasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurna skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, 21 September 2022

Penulis

M Ihsan Al Muarif

NIM: 1805036006

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
PENGESAHAN.....	ii
MOTO	iii
PERSEMBAHAN	iv
DEKLARASI	v
TRANSLITERASI.....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	4
C. Rumusan Masalah	4
D. Tujuan Penelitian	4
E. Manfaat Penelitian	5
F. Sistematika Pembahasan.....	5
BAB II LANDASAN TEORI.....	7
1. Kerangka Teori.....	7
a. Pengetahuan	7
1) Pengertian Pengetahuan	7
2) Faktor-faktor Mempengaruhi Pengetahuan.....	8
3) Pengetahuan Produk.....	8

b. Minat.....	9
1) Pengertian Minat.....	9
2) Faktor-faktor Mempengaruhi Timbulnya Minat.....	9
3) Proses Terbentunya Minat.....	10
c. Masyarakat.....	10
1) Pengertian Masyarakat.....	10
2) Tipe-tipe Masyarakat.....	10
3) Ciri-ciri Masyarakat.....	11
d. Lingkungan.....	11
1) Pengertian Lingkungan.....	11
e. Religiusitas.....	11
1) Pengertian Religiusitas.....	12
f. Keputusan.....	12
1) Pengertian Keputusan.....	12
2) Tahap-tahap Pengambilan Keputusan.....	13
3) Faktor yang Mempengaruhi Keputusan.....	13
4) Keputusan Dalam Perspektif Islam.....	14
g. Bank Syariah.....	15
1) Pengertian Bank.....	16
2) Pengertian Bank Syariah.....	16
3) Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	17
4) Fungsi Bank Syariah.....	17
5) Tujuan Bank Syariah.....	18
6) Produk Perbankan Syariah.....	18
2. Kerangka Berfikir.....	24
3. Hipotesis.....	24
4. Penelitian Terdahulu.....	26

BAB III METODOLOGI PENELITIAN..... 34

A. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	34
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	34
C. Populasi dan Sampel.....	34
D. Teknik Pengumpulan Data.....	36
E. Uji Validitas dan Uji Reabilitas.....	37

F. Analisis Data.....	37
1. Uji Asumsi Klasik.....	37
a) Uji Normalitas.....	37
b) Uji Multikolineritas.....	38
c) Uji Heteroskedastisitas.....	38
2. Uji Hipotesis.....	38
a) Uji Parsial (Uji t).....	38
b) Uji Koefisien Determinan (R^2).....	38
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	39
BAB IV HASIL PENELITIAN	40
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	40
B. Responden Penelitian.....	43
C. Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas	45
D. Hasil Analisis Data.....	48
1. Uji Asumsi Klasik.....	48
d) Uji Normalitas.....	48
e) Uji Multikolineritas.....	49
f) Uji Heteroskedastisitas.....	50
2. Uji Hipotesis.....	50
c) Uji Parsial (Uji t).....	50
d) Uji Simultan (Uji F).....	52
e) Uji Koefisien Determinan (R^2).....	54
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	53
E. Pembahasan Hasil Penelitian	55
F. Keterbatasan Penelitian.....	57
BAB V PENUTUP.....	58
A. Kesimpulan.....	58
B. Saran.....	59
DAFTAR PUSTAKA.....	60
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	64

LAMPIRAN LAMPIRAN	65
--------------------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 2 Teknik Pengumpulan Data.....	36
Tabel 3 Indikator pertanyaan	37
Tabel 4 Jumlah Penduduk Desa Suka Maju.....	40
Tabel 5 Jumlah Penduduk dari Dusun ke Dusun.....	40
Tabel 6 Jenis Pekerjaan Masyarakat Desa Suka Maju.....	41
Tabel 7 Sarana Pendidikan.....	41
Tabel 8 Agama yang dianut Masyarakat Desa Suka Maju.....	42
Tabel 9 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	43
Tabel 10 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur	43
Tabel 11 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	44
Tabel 12 Hasil Uji Validitas.....	45
Tabel 13 Hasil Uji Reliabilitas.....	47
Tabel 14 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorof-Smirnov.....	48
Tabel 15 Hasil Uji Multikolinieritas	49
Tabel 16 Hasil Uji Heteroskedastisitas	49
Tabel 17 Hasil Uji Signifikasi Parsial (Uji T).....	51
Tabel 18 Hasil Uji Signifikasi Simultan (Uji F)	52
Tabel 19 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	53
Tabel 20 Hasil Uji Koefisien Determinan (R^2).....	54

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG

Sesuai dengan laju pertumbuhan ekonomi, lembaga keuangan berkembang pesat, salah satunya perbankan syariah di Indonesia, saat ini perbankan syariah telah tersebar di berbagai perkotaan dan kabupaten di Indonesia. Perbankan syariah adalah lembaga keuangan yang didirikan pada tahun 1992 yang dimulai dengan berdirinya Bank Muamalat Indonesia. Saat ini Bank Syariah telah diatur dalam Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, yang mempersepsikan keberadaan Bank Umum Syariah. Bank syariah memiliki berbagai standar dari bank konvensional. Perbedaan yang paling penting adalah dalam cara menghasilkan keuntungan, di mana bank konvensional menggunakan sistem bunga dan bank syariah menggunakan sistem pembagian keuntungan. Dimana penggunaan bank syariah ini mengutamakan pada sistem halal dan haram dalam pelaksanaannya.¹

Lahirnya perbankan syariah di Indonesia berarti mewajibkan masyarakat di Indonesia yang hampir seluruh penduduknya beragama Islam untuk menggunakannya. Dengan hadirnya bank syariah ini diyakini masyarakat tidak akan ragu-ragu dalam proses muamalah tersebut, sehingga terhindar dari keharaman suatu bunga, karena bunga termasuk riba, dan riba diharamkan oleh agama. Namun, sebenarnya masih banyak orang yang menggunakan bank syariah meskipun semuanya tidak menaruh kepercayaan pada bank syariah. Dari sekitar 80% penduduk Indonesia yang menganut agama Islam, sekitar 10% penduduk yang melaksanakan syariat atau menggunakan jasa bank syariah.²

Penduduk Kecamatan Sumber Harta sebagian besar beragama Islam, khususnya di wilayah Desa Suka Maju, penduduknya semuanya beragama Islam, dari Pengetahuan yang didapat penduduknya adalah 1360 orang, 8 orang memeluk agama Kristen dan 16 orang beragama Buddha. Ada lima unit bank syariah di masyarakat perkotaan dan

¹ Zein Abdurrahman, "Pengaruh Pengetahuan Santri Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah" (UIN Syarif Hidayatullah, 2017).

² Emmang Gusmail, 'Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kurangnya Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah' (UIN Alauddin Makassar, 2016).

kabupaten, khususnya di Musi Rawas dan Lubuk Linggau, yaitu BSI KCLubuk Linggau, KCP Muara Beliti, KCP Tugu Mulyo, Bank Sumsel Babel Syariah, Bank Mega Syariah KCP Muara Beliti. Dari jumlah tersebut, bank syariah masih tertinggal jauh dalam perkembangannya, khususnya di wilayah Musi Rawas, hal ini mungkin karena kurangnya aset, sosialisasi dan dukungan daerah untuk bank syariah. Dengan hadirnya bank syariah ini, seharusnya umat Islam di sebagian besar wilayah, khususnya Kecamatan Sumber Harta, Desa Suka Maju seharusnya dapat menyelesaikan kegiatan keuangannya dengan menggunakan teknik-teknik yang sesuai dengan standar Islam yang ditetapkan untuk menjauhi unsur riba.

Sesuai dengan firman Allah SWT dalam Q.S Al-Baqarah: 275.

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ
مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ
عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

“Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. Yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual beli sama dengan riba. Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barangsiapa mendapat peringatan dari Tuhannya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barangsiapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya.” (QS. Al-Baqarah: 275)³

Ayat di atas menjelaskan gambaran orang yang memakan atau melakukan kegiatan jual beli bentuk Riba akan seperti orang kemasukan setan atau kesurupan. Hal inilah yang membuktikan bahwa Allah melarang kegiatan yang mengandung riba dan menghalalkan kegiatan jual beli yang berlandaskan Syariah.

Dilihat dari persepsi tersebut terkait dengan tingkat Pengetahuan masyarakat tentang perbankan syariah khususnya di Desa Suka Maju umumnya masih rendah. Mereka sebenarnya membutuhkan pemahaman tentang jasa keuangan perbankan syariah, mereka juga mengatakan bahwa bank syariah setara dengan perbankan konvensional,

³ MARJA.ID, 'Al Baqarah Ayat 275' <https://www.marja.id/quran/002_al-baqarah/ayat_275/> [accessed 5 April 2022].

yang hanya menambahkan tanda syariah. Terlebih lagi, jumlah bank syariah masih sangat sedikit. Lingkungan pada masyarakat juga sangat penting terhadap Pengetahuan tentang bank syariah, lingkungan dapat memberikan Pengetahuan kepada masyarakat untuk mendapatkan Pengetahuan. Pada dasarnya lingkungan ini sangat membantu, karena biasanya didesa itu mengikuti orang-orang disekitarnya untuk melakukan suatu hal comtohnya untuk menggunkan perbankan syariah ini. Bank syariah ini biasanya hanya ada di masyarakat perkotaan, karena alasan inilah orang-orang sebenarnya tidak tahu apa itu bank syariah. Dengan rendahnya pemahaman masyarakat tentang perbankan syariah, perbankan syariah harus terus berkreasi dan memperbaiki kinerjanya.

Faktor peningkatan dan pemahaman bank syariah akan membangun minat dan energi masyarakat umum dalam memanfaatkan perbankan syariah. Hanya sedikit orang yang benar-benar mengerti apa itu bank syariah, namun mereka tidak tahu apa-apa tentang akad yang ditawarkan oleh bank syariah, itulah sebabnya mereka masih belum tertarik dengan bank syariah ini, dan mereka juga beranggapan bahwa fasilitas yang diberikan oleh bank syariah masih di bawah standar dibandingkan dengan fasilitas yang diberikan oleh bank konvensional, selain orang yang memiliki Pengetahuan dan dorongan kuat untuk menggunakan bank syariah karena untuk menjauhi unsur riba. Akibatnya, Pengetahuan sangat penting untuk membuat masyarakat minat dalam menggunkan jasa perbankan syariah.⁴

Seperti penelitian yang dilakukan oleh Alamatus Saadah dan Arief Wisyananto mengenai pengaruh pengetahuan produk dan prinsip-prinsip syariah terhadap minat memilih bank syariah akan tetapi memiliki perbedaan. Pada penelitian sebelumnya menemukan bahwa pengetahuan mengenai produk mempengaruhi secara positif, semakin tinggi pengetahuan tentang produk maka akan semakin meningkat minat masyarakat untuk menggunakan produk bank syariah.

Agar masyarakat mengenal perbankan syariah, maka penting bagi bank syariah untuk memajukannya dengan baik, dan meningkatkan sosialisasi ke daerah, dan meningkatkan daya tarik tersebut khususnya Desa Suka Maju sehingga mereka dapat mengubah perspektif mereka tentang perbankan syariah hingga saat ini. Dari

⁴ Purwanto Aris, 'Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Tingkat Pendapatan Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah Boyolali' (IAIN Salatiga, 2016).

penggambaran di atas, peneliti ingin melihat permasalahan yang terjadi di Desa Suka Maju. Dengan ini, peneliti akan mengarahkan ulasan dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan, Lingkungan, Religiusitas dan Minat Masyarakat terhadap Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Kecamatan Sumber Harta Sumatera Selatan”**

1.2 Batasan Masalah

Peneliti melakukan pembatasan masalah agar pembahasan penelitian ini tidak meluas, untuk itu permasalahan yang dikaji yaitu tentang pengetahuan, lingkungan, religiusitas, dan minat masyarakat terhadap produk perbankan Syariah. Peneliti mengambil sampel dari masyarakat Desa Suka Maju. Jumlah penduduk desa Suka Maju 430 kepala keluarga (KK).

1.3 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah?
2. Apakah lingkungan berpengaruh terhadap keputusan masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah?
3. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap keputusan masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah?
4. Apakah minat berpengaruh terhadap keputusan masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah?

1.4 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengetahuan masyarakat terhadap keputusan untuk menggunakan produk perbankan syariah.
2. Untuk Mengetahui pengaruh lingkungan terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.
3. Untuk Mengetahui pengaruh religiusitas terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.
4. Untuk Mengetahui pengaruh minat terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

1.5 Manfaat penelitian

Manfaat atau keunggulan dari penelitian ini adalah antara lain:

1. Penelitian ini dapat memberikan Pengetahuan tentang pengetahuan dan minat masyarakat terhadap produk pembiayaan bank syariah.
2. Hasil penelitian dapat digunakan sebagai pengetahuan mengenai produk - produk pembiayaan yang ditawarkan bank syariah, sehingga masyarakat dapat melakukan kegiatan ekonomi atau perbankan sesuai dengan syariat Islam.

1.6 Sistematika Pembahasan

Untuk mendapatkan gambaran yang jelas tentang arah dan tujuan penulisan skripsi ini, maka secara garis besar dapat digambarkan sistematika skripsi yang terdiri dari 5 bab yaitu sebagai berikut:

BAB I: Pendahuluan

Dalam bab ini berisikan gambaran singkat mengenai isi skripsi yang terdiri dari Latar Belakang, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Manfaat Penelitian, dan Sistematika Penulisan.

BAB II: Landasan Teori

Pada bab ini penulis membahas tentang pengertian pengetahuan, pengertian minat, pengertian lingkungan, pengertian religiusitas, pengertian perbankan syariah, tujuan bank syariah, manfaat bank syariah, pengertian produk-produk bank syariah, serta hal-hal yang harus diketahui masyarakat mengenai bank syariah.

BAB III: Metode Penelitian

Pada bab ini terdiri dari lokasi dan waktu penelitian, jenis penelitian, objek penelitian, sumber data yang digunakan, teknik pengumpulan data, teknik pengolahan data dan analisis data, sistematika pembahasan.

BAB IV: Hasil Penelitian dan Pembahasan

Pada bab ini penulis menguraikan dan menganalisis tentang hasil penelitian dari analisis tingkat pemahaman masyarakat terhadap produk perbankan syariah di desa Suka Maju Kecamatan Sumber Harta.

BAB V: Penutup

Pada bagian terakhir bab ini akan berisikan kesimpulan atas penelitian dan pembahasan yang telah dipaparkan, pemberian saran guna menyempurnakan penelitian dan penutup.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori

2.1.2 Pengertian Pengetahuan

Pengetahuan adalah sesuatu yang diketahui atau dipahami dari suatu pemikiran, pemikiran, pemikiran, dan gagasan yang dimiliki orang tentang dunia dan setiap itemnya, termasuk orang dan kehidupannya. Sebagaimana ditunjukkan oleh Kamus Besar Bahasa Indonesia, Pengetahuan adalah segala sesuatu yang berhubungan dengan ilmu pengetahuan, baik yang tersusun maupun yang tidak tertulis, yaitu sesuatu yang mendapat data yang berharga, yaitu segala Pengetahuan.⁵

Menurut Notoatmodjo (2007) Pengetahuan merupakan ruang vital untuk membentuk aktivitas seseorang, melalui pengalaman dan pemeriksaan secara kebetulan, perilaku yang diakui oleh Pengetahuan akan lebih bertahan lama daripada perilaku yang tidak dipahami oleh Pengetahuan. Menurut Notoatmodjo ada 6 tingkatan pengetahuan, yaitu:

1) Tahu (know)

Mengingat kembali suatu materi yang telah direnungkan. Ini termasuk meninjau sesuatu yang eksplisit dari semua materi yang diperiksa atau perbaikan yang telah diperoleh dengan referensi, penggambaran, pencerian, dll.

2) Memahami (Comprehension)

Kapasitas untuk memahami secara akurat tentang protes yang diketahui dan dapat menguraikan materi secara akurat.

3) Aplikasi (Application)

Kemampuan untuk memanfaatkan materi yang telah dipelajari dalam keadaan nyata. Aplikasi dapat diartikan sebagai pemanfaatan hukum, rumus, metode, prinsip, dan sebagainya.

⁵ 'Pengetahuan' <<https://kbbi.web.id/pengetahuan>> [accessed 5 April 2022].

4) Analisis (Analysis)

Kemampuan untuk menggambarkan suatu materi menjadi bagian-bagian, namun dalam struktur organisasi tersebut yang masih saling berhubungan dapat ditunjukkan dengan menggambarkan, mengenali, mengumpulkan, dll.

5) Sintesis (Synthesis)

Kemampuan untuk menempatkan atau menghubungkan bagian-bagian di seluruh struktur lain dengan memiliki opsi untuk membangun rencana baru.

6) Evaluasi (Evaluation)

Kemampuan untuk membuat evaluasi terhadap bahan pemeriksaan berdasarkan keputusan sendiri atau tindakan yang ada.⁶

a. Faktor-faktor yang mempengaruhi pengetahuan

1) Pendidikan

Pendidikan adalah suatu kegiatan untuk menciptakan dan mengembangkan kapasitas individu, baik formal maupun nonformal. Semakin tinggi pendidikan, semakin banyak informasi dan semakin mudah untuk mendapatkan pengetahuan.

2) Informasi

Informasi dapat memberikan Pengetahuan kepada seseorang baik melalui komunikasi yang luas dari TV, ponsel, buku, dll.

3) Pekerjaan

Seseorang yang bekerja di area yang tepat memiliki penerimaan yang lebih baik terhadap informasi yang berbeda.

4) Usia

Semakin bertambahnya usia maka semakin bertambah pula pengetahuan seseorang karena banyak hal yang dilakukan dan dikerjakannya.

5) Lingkungan

⁶ 'PENGETAHUAN DAN ILMU', 2018

<https://www.researchgate.net/publication/327301891_PENGETAHUAN_DAN_ILMU> [accessed 5 April 2022].

Seluruh lingkungan yang berada disekitar dapat memberikan pengetahuan dan memberikan dampak bagi seseorang, dalam kehidupan seseorang pemikirannya luas akan lebih baik pengetahuannya dibandingkan orang yang berfikir sempit.

6) Pengalaman

Pengalaman merupakan suatu sumber pengetahuan yang diperoleh seseorang melalui hal yang pernah dilakukannya.

7) Sosialisasi

Sosialisasi dapat memberikan data yang baik kepada masyarakat pada umumnya, dengan alasan semakin banyak data yang diberikan maka semakin banyak pula pengetahuan yang diperoleh daerah setempat.⁷

b. Pengetahuan Produk

Pengetahuan produk adalah pengetahuan konsumen mengenai suatu produk, merk, harga produk, dan kepercayaan mengenai produk. Pengetahuan manusia terbentuk dari berbagai sumber kemengertian yang melekat secara eksternal pada diri manusia, seperti perasaan, pikiran, ingatan, kesadaran, dan lainnya.

Menurut Petter dan Olson, konsumen memiliki tingkat pengetahuan produk yang berbeda. Pengetahuan ini meliputi kelas produk, bentuk produk, merek dan model.⁸ Menurut Rao dan Sieben dalam Waluyo dan Pamungkas yang dikutip oleh Ruslim dan Andrew (2003), pengetahuan produk adalah hal yang mencakup segala informasi akurat yang disimpan dalam memori mengenai persepsi konsumen terhadap suatu produk. Berdasarkan uraian diatas, penelitian bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan produk terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

⁷ 'Konsep Dasar Pengetahuan', *Acamedia.Edu*
<www.acamedia.edu/22350334/BAB_II_TINJAUAN_PUSTAKA_2_1_Konsep_Dasar_Pengetahuan> [accessed 5 April 2022].

⁸ Adenia Mustika Fahmi, 'Pengaruh Pengetahuan Produk, Pemakaian Dan Pembelian Terhadap Proses Pengambilan Keputusan Konsumen Menjadi Nasabah Bank BNI Syariah' (Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2017).

2.1.2 Pengertian Minat

Pengertian minat yang ditunjukkan dengan bahasa (etimologi) adalah usaha dan kemampuan untuk menguasai (belajar) dan mencari sesuatu. Secara terminologi minat adalah suatu keinginan, kesukaan, dan keinginan terhadap sesuatu yang diminati.

Minat adalah keinginan tunggal untuk item tertentu seperti pekerjaan, pelajaran, benda, dan individu. Minat adalah sumber inspirasi yang mendorong orang untuk melakukan apa yang mereka butuhkan dan terhubung dengan aspek kognitif, efektif, dan motorik.⁹

a. Factor-faktor yang mempengaruhi timbulnya minat

Menurut Crow dalam bukunya Abdul Rahman Saleh ada tiga faktor yang mempengaruhi timbulnya minat, yaitu:

- 1) Dorongan dalam diri seseorang, misalnya keinginan untuk makan, dan minat.
- 2) Faktor sosial merupakan faktor yang dapat menimbulkan minat untuk melakukan latihan-latihan tertentu.
- 3) Faktor emosional, merupakan faktor yang memiliki hubungan yang nyaman dengan perasaan.

b. Proses terbentuknya minat

Awal mula sebelum mengambil bagian dalam suatu gerakan, individu memiliki keterkaitan dengan tujuan agar muncul perasaan ingin ikut serta dalam tindakan tersebut. Kemudian minat memberikan daya tarik saat ini dan membuat keterlibatan yang menyenangkan dalam hal-hal itu.¹⁰

2.1.3 Pengertian Masyarakat

Menurut M.J. Heskovits, masyarakat adalah kumpulan orang-orang yang memilah, mengumpulkan, dan mengikuti gaya hidup tertentu.¹¹ Sebagaimana yang

⁹ Putra. Gusti Rahayu Ningsih. Frida Amelia Muhammad Deni, 'Analisis Minat Masyarakat Menabung Emas Pada Unit Pegadaian Syariah Seleyo Solok', Vol. 1.No.1 (2021).

¹⁰ Fatnun Ashar. Siti Aisyah. Syafaat Muhammad, 'Pengaruh Atribut Produk Tabungan Faedah Terhadap Minat Menabung Nasabah', *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, Vol. 1.No.1.

¹¹ Ruth Roselin E. Nainggolan Dedeh Maryani, *Pemberdayaan Masyarakat* (DIY: DEEPUBLIH, 2019). Hal. 2

diungkapkan oleh Selo Soemardjan (1974) memberikan pemahaman masyarakat sebagai individu yang hidup masing-masing dan menghasilkan budaya.

a. Tipe-tipe masyarakat

Ferdinan Tonnies dalam J. Dwi Narwoko dan Bagong Suyatno masyarakat terbagi dua tipe yaitu:

- 1) *Gameinschaft* (hubungan primer) merupakan jenis persetujuan memiliki hubungan mental murni yang normal dan abadi. Seperti wilayah kota setempat, keluarga dan anggota keluarga.
- 2) *Gessellschaft* (hubungan sekunder) merupakan jenis koeksistensi memiliki hubungan sifat kaku dan untuk saat ini, mekanis. Perorangnya mempunyai hubungan yang mengikat secara hukum mengingat ikatan yang proporsional.

b. Ciri-ciri Masyarakat

Ciri-ciri masyarakat pada umumnya sebagai berikut:

- 1) Manusia yang terdiri dari sekurang-kurangnya dua individu yang hidup masing-masing dalam suatu ruang.
- 2) Berinteraksi dan hidup berdampingan dengan orang lain cukup lama, sehingga muncul korespondensi dan pedoman yang mengarahkan hubungan manusia.
- 3) Sadarilah bahwa mereka adalah satu kesatuan.
- 4) Adanya budaya yang dibuat dengan cara hidup masing-masing.¹²

2.1.4 Pengertian Lingkungan

Lingkungan adalah segala keadaan di sekitar makhluk hidup yang mempengaruhi perkembangan dan karakter makhluk hidup tersebut (Nursid Soemaatmaja, 1979). Lingkungan dibedakan menjadi tiga yaitu:

1. Lingkungan alam yaitu lingkungan atau keadaan normal yang ada di sekitar manusia yang mempengaruhi perkembangan nilai dan jumlah serta kepribadian manusia itu sendiri.

¹² Yuniati, 'Dampak Sosial Pendidikan Masyarakat Terpencil' (Universitas Muhammadiyah Makasar, 2019).

2. Lingkungan sosial yaitu khususnya orang-orang yang berada di sekitar individu atau perkumpulan mempengaruhi perkembangan, kemajuan, dan kualitas individu atau perkumpulan yang bersangkutan.
3. Lingkungan budaya yaitu semua keadaan sosial atau semua jenis hak cipta, selera, dorongan, dan karya manusia yang ada di sekitar individu atau perkumpulan yang bersangkutan.¹³

2.1.5 Pengertian Religiusitas

Religiusitas adalah solidaritas komponen keyakinan yang menghubungkan manusia dengan sesuatu yang surgawi. Religiusitas menggabungkan Pengetahuan yang ketat, keyakinan yang ketat, pengalaman adat yang ketat, pengalaman yang ketat, cara berperilaku yang ketat, dan mentalitas sosial yang ketat.¹⁴ Seperti yang ditunjukkan oleh Kaye dan Raghavan, religiusitas adalah artikulasi dunia lain individu yang terhubung dengan kerangka keyakinan, nilai-nilai, peraturan dan kebiasaan yang relevan. Sementara itu, menurut Glock dan Stark religiusitas adalah disposisi ketat yang menyiratkan ada komponen asimilasi agama ke dalam individu.

Menurut Glock dan Stark menyebutkan dalam lima macam dimensi religiusitas, yaitu:

1. Dimensi Ideologi atau keyakinan adalah tingkat keimanan seseorang terhadap ajaran yang ketat dan mengakui realitas sila tersebut.
2. Dimensi Peribadatan berupa perilaku tertentu dalam berbakti atau melakukan adat-istiadat dalam agamanya.
3. Dimensi Penghayatan adalah aspek yang berhubungan dengan perasaan seperti gravitasi atau hidup dalam setiap cinta.
4. Dimensi Pengetahuan yaitu tingkat pemahaman dan Pengetahuan seseorang tentang pelajaran dan Pengetahuan tentang agama yang dianutnya.

¹³ Mutakin Awan, 'Apa Itu Lingkungan', *Georgia*, Vol. 1. No (2018).

¹⁴ Fitriyani Annisa, 'Peran Religiusitas Dalam Meningkatkan Psychological Well Being', *A-AdYaN*, Vol.XI, No (2016).

5. Diemsi pengalaman yaitu perilaku yang diajarkan oleh agamanya dan diterapkan pada sikap dan perilaku dalam kehidupan sehari-hari.¹⁵

2.1.6 Pengertian Keputusan

Keputusan berarti memilih atau mengakhiri. Keputusan adalah memutuskan hasil dari sudut pandang yang ideal, atau diharapkan dengan mengambil keputusan pada salah satu alternatif pemecahannya (Atmosudirdjo 1990)¹⁶. Pengambilan keputusan merupakan ilmu karena memiliki cara, metode, atau pendekatan tertentu yang bersifat sistematis, teratur dan terarah.

Pengertian pengambilan keputusan menurut para ahli:

1. Seperti yang dikemukakan oleh P. Siagian Pengambilan keputusan adalah cara yang tepat untuk menghadapi suatu masalah, mengumpulkan kenyataan, dan memeriksa Pengetahuan yang berkembang penuh pada pilihan dan kegiatan lain.
2. R Terry mengusulkan bahwa pengambilan keputusan adalah penentuan dalam pandangan model-model tertentu atas opsi-opsi lain yang potensial.
3. Horold dan Cyril Odonnell Pengambilan keputusan adalah penentuan pilihan sehubungan dengan pendekatan untuk bertindak¹⁷.
 - a. Tahap pengambilan keputusan

Menurut Simon (Fahmi, 2003) mengatakan untuk mempermudah pengambilan keputusan maka terdapat tahap-tahap yang dapat mendorong terciptanya keputusan yang diinginkan. Adapun tahap-tahapnya sebagai berikut:

- a) *Intelegence* yaitu mengidentifikasi masalah dengan mengumpulkan pengetahuan.
- b) *esign* yaitu menyusun solusi untuk menyelesaikan masalah.

¹⁵ Thontowi Ahmad, 'Hakekat Religiusitas'

<https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&url=https://sumsel.kemenag.go.id/files/sumsel/file/dokumen/hakekatreligiusitas.pdf&ved=2ahUKEwiotZeZmOP4AhWO8HMBHRRtADkQFnoECAMQAQ&usg=AOvVaw2RkXBV_wCOJD0M3U7BIYK> [accessed 6 April 2022].

¹⁶ Lutfia Yuli Kurniawan, 'Konsep Pengambilan Keputusan' (Universitas Negeri Padang, 2019).

¹⁷ Haudi S.Pd., M.M., D.B.A, *Teknik Pengambilan Keputusan* (Solok Sumatera Barat: ICM Publisher, 2021). Hal. 1-2

- c) *Choice* yaitu menentukan yang terbaik dengan cara mengkaji kelebihan dan kekurangan dari berbagai macam alternatif yang ada.
- d) Implementasi yaitu tahap terakhir yang dimana tahap pengambilan keputusan dan melaksanakannya.¹⁸
- b. Faktor yang mempengaruhi keputusan
- Menurut Teerry faktor-faktor mempengaruhi pengambilan keputusan, yaitu:
1. Dalam pengambilan keputusan perlu memperhitungkan hal-hal yang berwujud maupun tidak berwujud baik secara emosional maupun rasional.
 2. Setiap keputusan yang diambil lebih mementingkan kepentingan jangan berorientasi pada kepentingan pribadi dan harus dapat dijadikan untuk mencapai tujuan.
 3. Buatlah alternatif-alternatif tandingan karena jarang sekali pengambilan pilihan yang memuaskan.
 4. Tindakan fisik merupakan bagian dari pengambilan keputusan
 5. Pengambilan keputusan yang efektif cenderung membutuhkan waktu cukup lama.
 6. Pengambilan keputusan secara praktis dapat menghasilkan keputusan yang lebih baik.
 7. Agar diketahui keputusan itu benar maka hendaknya setiap keputusan dilembagakan.
 8. Setiap keputusan merupakan tindakan permulaan sari segi kegiatan mata rantai berikutnya¹⁹.
- c. Keputusan dalam perspektif Islam
- Dalam mengambil keputusan, didasarkan pada beberapa macam hal tergantung dari kondisi dan situasi yang dihadapinya untuk memenuhi kebutuhan. Dalam menentukan pilihan kita harus menyeimbangkan antara kebutuhan, preferensi dan ketersediaan sumber daya.

¹⁸ Dr. Agus Prastyawan, M.Si dan Yuli Lestari, S.AP, M.AP, *Pengambilan Keputusan* (Surabaya: Unesa University Press, 2019). Hal. 6

¹⁹ Kurniawan.

Berbagai pedoman petunjuk yang menurut setiap muslim harus memiliki sikap tertentu, serta islam memiliki kemampuan untuk mengatasi problematika manusia. Seperti halnya dalam pengambilan keputusan, Allah SWT dalam Al-Qur'an QS. Asy-Syura ayat 38 sebagai berikut:

وَالَّذِينَ اسْتَجَابُوا لِرَبِّهِمْ وَأَقَامُوا الصَّلَاةَ وَأَمْرُهُمْ شُورَى بَيْنَهُمْ وَمِمَّا رَزَقْنَاهُمْ يُنفِقُونَ

Artinya: “Dan (bagi) orang-orang yang menerima (mematuhi) seruan Tuhannya dan mendirikan shalat, sedang urusan mereka (diputuskan) dengan musyawarah antara mereka; dan mereka menafkahkan sebagian dari rezeki yang Kami berikan kepada mereka”. (QS. Asy-Syura: 38)²⁰

Menurut tafsir Ibnu Katsir maksud dari ayat 38 surah Asy-Syura adalah pada surah ini sebenarnya telah memberikan sebuah petunjuk kepada kita, sebuah persoalan apapun yang terjadi pada kehidupan manusia harus diselesaikan terlebih dahulu dengan jalan musyawarah. Sebab segala perbuatan atau kegiatan yang dilalui dengan musyawarah merupakan sebuah keputusan bersama. Keputusan inilah yang akan membawa kemasyalahatan bagi semua masyarakat yang ikut musyawarah. Berbeda jika keputusan yang diambil adalah keputusan perorangan, hal ini boleh jadi akan membawa sebuah kemadharatan bagi orang lain yang sebenarnya orang lain tersebut tidak mengerti apa-apa. Inilah kiranya yang masih terjadi ditengah-tengah masyarakat kita. Jadi egoisme tingkat tinggi masih meracuni individu. Sudah saatnya musyawarah ini ditradisikan kembali untuk kepentingan bersama dan untuk kesejahteraan kehidupan manusia menuju insan kamil.²¹

²⁰ TafsirWeb, 'Surat Asy-Syura Ayat 38' <<https://tafsirweb.com/9128-surat-asy-syura-ayat-38.html>> [accessed 5 April 2022].

²¹ Fahrudin Ahmad, 'Pengambilan Keputusan Dalam Al-Quran Dan Al-Hadist (Upaya Menentukan Kebijakan Pendidikan Secara Religius)', *Dirasah*, Vol 1.1 (2021).

2.1.7 Bank Syariah

A. Pengertian Bank

Bank adalah lembaga keuangan yang tindakan utamanya adalah mengumpulkan aset dari masyarakat umum dan menyalurkan aset tersebut kembali kepada orang-orang pada umumnya dan memberikan administrasi perbankan.

Sebagaimana ditunjukkan oleh UU Perbankan no. 10 Tahun 1998, yang dimaksud dengan bank adalah suatu badan usaha yang menghimpun harta kekayaan dari masyarakat umum sebagai dana cadangan dan menyalurkannya kepada masyarakat luas sebagai kredit atau berbagai struktur untuk mengusahakan kehidupan orang perseorangan.²²

B. Pengertian Bank Syariah

Bank Syariah adalah bank yang kegiatan dan kerangka moneternya diubah sesuai dengan standar syariah dalam rangka pembagian keuntungan sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

Perbankan syariah didirikan dengan alasan filosofis dan layak. Penjelasan filosofisnya adalah pembatasan riba dalam pertukaran moneter dan non-moneter dan penjelasan yang berguna adalah kerangka keuangan berbasis premium.²³

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ
الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ

Artinya:” Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman.” (Q.S Al-Baqarah :278)²⁴

²² 'Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan', *Jurnal Mukti*, Vol. 6.No. 6 (2019).

²³ Oktarina Nonie, Afrianty. Desi, Isnaini. Amimah, *Lembaga Keuangan Syariah* (Bengkulu: CV. Zigie Utama, 2020). Hlm. 20

²⁴ TafsirQ.com, 'Surat Al-Baqarah Ayat 278o Title', *JavanLabs*. © <<https://tafsirq.com/2-al-baqarah/ayat-278>> [accessed 7 April 2022].

Peraturan perbankan syariah no. 21 Tahun 2008 menyatakan bahwa perbankan syariah adalah segala sesuatu yang berhubungan dengan bank syariah dan unit khusus syariah, termasuk organisasi, latihan bisnis, serta teknik dan siklus dalam melakukan latihan bisnisnya. Bank Syariah adalah bank yang melaksanakan kegiatan usahanya berdasarkan standar syariah dan menurut jenisnya terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).²⁵

C. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional

Bank syariah akan menjadi bank yang memiliki sifat luar biasa dalam menjalankan tugasnya dengan menjalankan syariah, khususnya berbagi kemaslahatan dan musibah baik dalam menghimpun dana maupun dalam produk jasa.²⁶

D. Fungsi Bank Syariah

Bank memiliki beberapa kemampuan, khususnya sebagai manager investasi, investor, dan jasa pelayanan. Sebagai manager investasi bank syariah mengumpulkan aset dari nasabah dengan prinsip wadi'ah yad dhamanah (titipan), mudharabah (bagi hasil) atau ijarah (sewa). Sebagai investor bank syariah menyampaikan aset melalui kegiatan usaha dengan prinsip bagi hasil, jual beli, atau sewa. Sebagai penyedia jasa perbankan, bank syariah menyediakan jasa keuangan, jasa nonkeuangan, dan jasa keagenan:

- a) Pelayanan jasa keuangan antara lain dilakukan dengan prinsip wakalah (pemberian mandat), kafalah (bank garansi), hiwalah (pengalihan utang), rahn (jaminan utang atau gadai), qardh (pinjaman kebajikan untuk dana talangan), sharf (jual beli valuta asing), dan lain-lain.
- b) Pelayanan jasa nonkeuangan dalam bentuk wadi'ah yad amanah (safe deposit box). Pelayanan jasa keuangan dengan prinsip kaidah

²⁵ Ojk, 'Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah', 2008
<<https://www.ojk.go.id/waspada-investasi/id/regulasi/Pages/Undang-Undang-Nomor-21-Tahun-2008-Tentang-Perbankan-Syariah.aspx>> [accessed 7 April 2022].

²⁶ Supriyadi Ahmad, 'Bank Syariah Dalam Perspektif Filosofis, Yuridis Dan Sosiologis Bangsa Indonesia', Vol. 1 (2007).

mudharabah muqayyadah. Sementara itu, sebagai organisasi sosial, bank syariah memiliki kemampuan mengawasi aset sosial untuk mengumpulkan dan menyalurkan zakat, infaq dan sedekah (ZIS), serta qardhul hasan beredar (pinjaman kebajikan).²⁷

E. Tujuan Bank Syariah

Tujuan mendirikan bank syariah adalah untuk memberikan bantuan materi dan dunia lain dari pemerintah. Bantuan materi dan dunia lain ini diperoleh melalui pemerolehan dan peredaran harta halal. Ini menyiratkan bahwa bank syariah tidak akan menyalurkan aset untuk organisasi pabrik pengolahan alkohol atau organisasi lain yang tidak dapat memastikan bahwa hasilnya berasal dari latihan halal. Tujuan utama perbankan Islam, yaitu untuk bergabung dengan umat Islam, membangun kembali kekuasaan, pekerjaan, dan posisi Islam di planet ini dapat tercapai.²⁸

F. Produk Perbankan Syariah

Pada dasarnya, produk yang ditawarkan oleh bank syariah dapat dibagikan menjadi tiga, yaitu:

1. Penghimpun Dana (*funding*)

Penghimpun dana di Bank syariah menerapkan standar wadi'ah dan aturan mudharabah. Kedua standar ini dijalankan oleh bank syariah dalam memberikan dukungan dalam bentuk giro, tabungan, dan deposito.

- a. Giro Syariah menurut M. Syafi'i Antonio (2001: 155) yaitu giro di bank syariah pada umumnya menggunakan akad wadi'ah dan mudharabah. Akad wadi'ah berlaku untuk *safe deposito box* atau titipan murni. Sehingga bank tidak dapat memanfaatkan aset tersebut. Di sini bank akan meminta uang tunai untuk administrasi pembayaran murni. Adapun wadi'ah yad dhamanah adalah titipan kepada bank dimana bank hanya bertanggung jawab atas nilai uangnya saja dan bukan fisiknya, sehingga bank dapat memanfaatkannya, dan menyimpannya.²⁹

²⁷ Nonie, Afrianty. Desi, Isnaini. Amimah. Hlm.30

²⁸ 'Jurnal Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia', Vol. 1.No. 2.

²⁹ Supriyadi Ahmad. Hlm. 4

- b. Tabungan Syariah adalah menyimpan berdasarkan akad *wadi'ah* atau akad *mudharabah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan standar syariah yang penarikannya harus dilakukan dengan akad yang disepakati, namun dapat dihapus dengan wesel, bilyet giro dan instrumen serupa lainnya.

Tabungan berdasarkan akad wadi'ah ini tidak menguntungkan bank karena merupakan simpanan. Meskipun demikian, bank tidak dibatasi jika Anda perlu memberikan semacam hadiah/hadiah.³⁰

- c. Deposito Syariah adalah simpanan yang penarikannya atau pengambilannya harus dilakukan pada waktu tertentu dengan mempertimbangkan kesepahaman antara nasabah dan bank. Deposito merupakan produk bank yang diharapkan untuk keperluan usaha sebagai investasi, maka dalam perbankan syariah akan digunakan prinsip *mudharabah*. Penarikan deposito harus dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan kesepakatan antara nasabah dan Bank Syariah.³¹

2. Produk Penyaluran Dana (*Lending*)

Penyaluran dana atau pembiayaan di bank syariah dilakukan dengan berbagai Teknik, terbagi dalam empat kategori berdasarkan tujuan penggunaannya, yaitu:

- a. Pembiayaan dengan prinsip jual beli.

Transaksi jual beli dapat dibedakan berdasarkan bentuk pembayarannya dan waktu penyerahan barangnya, yakni:

1) Pembiayaan *murabahah*

Murabahah adalah pembiayaan kepada nasabah dimana bank mengacu pada keuntungan dari sesuatu yang dibutuhkan nasabah. Dimana kedua pihak tersebut harus menyelesaikan harga jual dan jangka waktu angsuran.

³⁰ 'Jurnal Ilmu Syariah Dan Perbankan Islam', *Assy Syar'iyah*, Vol. 4.No. 1, 76.

³¹ Nonie, Afrianty. Desi, Isnaini. Amimah. Hlm. 32

Dalam transaksi ini harga jual dinyatakan dalam akad jual beli dan jika telah diperjanjikan tidak dapat diubah selama sahnya perjanjian, dan barang dagangan diserahkan sesuai dengan perjanjian sedangkan angsuran dilakukan secara cicilan/tangguh.

2) Pembiayaan *salam*

Pembiayaan *salam* adalah jual beli dengan meminta sesuatu, namun cicilan dilakukan dengan uang tunai.

Dalam transaksi ini, bank bertindak sebagai pembeli, ketika barang telah diserahkan kepada bank, bank akan menawarkannya kepada nasabah secara tunai atau cicilan. Biaya penjualan yang ditetapkan oleh bank adalah harga tetap dari bank ke nasabahnya dengan ditambah keuntungan. Jika bank menjualnya secara tunai, biasanya disebut biaya talangan. Sementara itu, jika bank menjualnya secara cicilan, kedua pihak harus menyelesaikan harga jual dan jangka waktu angsuran.

3) Pembiayaan *Istishna'*

Pembiayaan *Istishna'* adalah penyediaan dana tagihan aset untuk transaksi jual beli melalui pesanan pembuatan produk, umumnya jenis ini digunakan di bidang manufaktur. Pembayaran *Istishna'* dapat dilakukan oleh bank dalam beberapa jangka waktu angsuran. Nasabah harus membayar atau melunasi kewajiban/utang sesuai perjanjian dan pengesahan sebelumnya.³²

b. Pembiayaan dengan prinsip sewa (*Ijarah*)

Ijarah adalah perpindahan keuntungan atau perpindahan hak pakai hasil atas tenaga kerja dan produk, melalui angsuran upah sewa, tanpa diikuti oleh perpindahan tanggung jawab atas barang dagangan itu sendiri.

³² Nonie, Afrianty. Desi, Isnaini. Amimah. Hlm. 33

Ijarah memiliki pedoman yang sama dengan perdagangan namun perbedaannya terletak pada objek transaksinya, dalam jual beli objek transaksinya adalah produk, dalam *Ijarah* transaksinya adalah jasa.

c. Pembiayaan dengan prinsip Bagi Hasil

Produk pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil adalah sebagai berikut:

1) Pembiayaan *Musyarakah*

Pembiayaan *Musyarakah* adalah kerja sama untuk membuat bisnis dilakukan dengan setidaknya dua orang di mana masing-masing pihak menyumbangkan dana dan sepakat bahwa keuntungan dan rugi akan dibagi.

2) Pembiayaan *Mudharabah*

Pembiayaan *Mudharabah* adalah usaha atau penyertaan antara dua orang di mana pihak utama (shahibul maal) memberikan seluruh (100%) modal, sedangkan pihak berikutnya adalah pengelola. Keuntungannya dibagi sesuai pemahaman yang disepakati dalam perjanjian.³³

d. Pembiayaan dengan akad pelengkap

Akad pelengkap dibagi beberapa yaitu:

1) Hiwalah

Hiwalah adalah transaksi memindahkan kewajiban. Secara praktis, yaitu untuk membantu penyedia mendapatkan modal tunai sehingga mereka dapat melanjutkan kreasi mereka. Bank mendapatkan ganti biaya untuk pemindahan kewajiban.

2) Wakalah

Wakalah adalah suatu perjanjian pemberian kuasa atau pemberian perintah kepada pihak lain (Bank) untuk ditujukan

³³ Supriyadi Ahmad. Hlm. 8

kepada dirinya (nasabah) dalam melakukan suatu usaha dengan titik-titik pemutusan kekuasaan dan dalam waktu tertentu.

3) Kafalah

Kafalah merupakan memastikan pinjaman yang diberikan oleh penanggung (kafil) kepada pihak luar untuk memenuhi komitmen pihak kedua atau yang ditanggung.

4) Rahn

Rahn adalah memegang salah satu sumber daya peminjam sebagai jaminan atas kredit yang diperolehnya.

5) Qardh

Qardh adalah memberikan harta kepada orang lain yang dapat dikembalikan kembali dengan praktis tanpa manfaat tambahan.

6) Sharf

Sharf merupakan jual beli valuta asing sesuai dengan pedoman sharf. Jual beli mata uang yang bukan semacam ini harus diserahkan dengan waktu yang sama (transaksi spot).

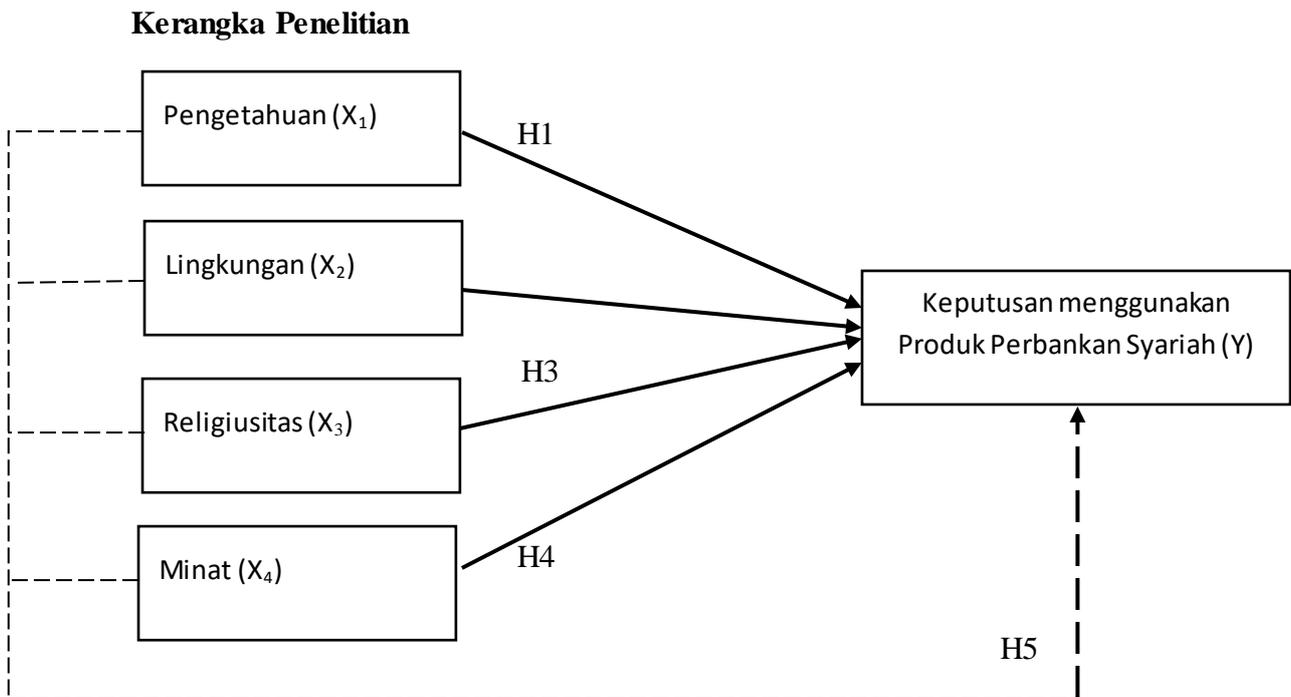
7) Ijarah

Ijarah adalah perjanjian yang memberikan layanan penyewaan safe store box (SDB). Bank mendapatkan biaya sewa untuk jasa ini.³⁴

³⁴ Ojk, 'Konsep Operasional Perbankan Syariah' <<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/konsep-operasional-PBS.aspx>> [accessed 7 April 2022].

2.2 Kerangka Penelitian

Variable X (variable independent) dalam penelitian ini terdapat 4 variabel diantaranya, Pengetahuan, Lingkungan, Religiusitas dan Minat dan variable Y (variable terikat) adalah keputusan menggunakan Produk Perbankan Syariah.



2.3 Hipotesis

Hipotesis merupakan proposisi yang akan diuji kebenarannya, atau merupakan suatu jawaban sementara atas pertanyaan peneliti. Maka hipotesis yang peneliti ambil adalah:

1. Pengetahuan mempengaruhi keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

Pengetahuan merupakan sesuatu yang diketahui atau pemahaman suatu gagasan, ide, pemikiran, dan konsep yang dimiliki manusia tentang dunia dan segala isinya, termasuk manusia dan kehidupannya. Pengetahuan terhadap produk perbankan syariah akan menimbulkan dampak terhadap seseorang untuk menggunakan produk yang ada dibank syariah.

Dalam penelitian Wahyu Busyro (2018) dan Alamatus Saadah dan Arief Wisyananto (2018) membuktikan bahwa pengetahuan berpengaruh terhadap keputusan untuk menggunakan produk perbankan syariah.

Dari uraian diatas maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H₀: Pengetahuan tidak berpengaruh positif terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

H₁: Pengetahuan berpengaruh positif terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

2. Lingkungan mempengaruhi keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

Lingkungan adalah semua kondisi disekitar makhluk hidup yang berpengaruh terhadap pertumbuhan dan karakter makhluk hidup tersebut (Nursid Soemaatmaja, 1979). Maka dari itu lingkungan mampu mempengaruhi individu dalam menggunakan produk perbankan syariah.

Dalam penelitian Fazar Mujaddid dan Pandu Tezar Adi Nugroho (2019) menyatakan bahwa lingkungan tidak berpengaruh terhadap memilih bank syariah.

Dari uraian diatas maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H₀: Lingkungan tidak berpengaruh positif terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

H₂: Lingkungan berpengaruh positif terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

3. Religiusitas mempengaruhi keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

Religiusitas menurut menurut Glock dan Stark yaitu sikap keberagamaan yang berarti adanya unsur internalisasi agama kedalam diri seseorang. Dengan tingginya tingkat religiusitas yang ada pada masyarakat akan meningkatkan minat dalam menggunakan produk perbankan syariah, karena pada dasarnya perbankan syariah menggunakan sistem bagi hasil dan terhindar dari unsur riba.

Dalam penelitian Imam Santoso dan Sa'diyah El Adawiyah menyatakan bahwa Religiusitas berpengaruh terhadap minat nasabah untuk menggunakan produk dan jasa keuangan BMT Amanah Syariah.

Dari uraian diatas maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H₀: Religiusitas tidak berpengaruh positif terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

H₃: Religiusitas berpengaruh positif terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

4. Minat mempengaruhi keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

Minat adalah suatu dorongan yang diinginkan individu terhadap suatu objek tertentu seperti pekerjaan, pelajaran, benda, dan orang. Dengan demikian minat yang tinggi dapat mendorong masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah.

Dalam penelitian Darwis (2018) menyatakan bahwa semakin tinggi minat maka semakin kuat pengaruh masyarakat untuk menggunakan jasa perbankan syariah.

Dari uraian diatas maka peneliti merumuskan hipotesis sebagai berikut:

H₀: Minat tidak berpengaruh positif terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

H₄: Minat berpengaruh positif terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah.

2.4 Penelitian Terdahulu

Tinjauan pustaka digunakan untuk mendapatkan gambaran tentang hubungan pembahasan dengan penelitian yang pernah dilakukan oleh peneliti sebelumnya. Sehingga tidak terjadi pengulangan dan plagiasi karya ilmiah. Penelitian yang akan dilakukan adalah tentang Pengaruh Pengetahuan, Lingkungan, Religiusitas, dan Minat Masyarakat terhadap penggunaan produk perbankan syariah. Langkah pertama yang dilakukan yaitu mengeksplor dari berbagai sumber Penelitian terdahulu yaitu sebagai berikut:

No	Peneliti	Judul	Variabel Penelitian	Metode Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Darwis (2018) S3	Minat Masyarakat Kota Watampone Untuk Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	Variabel Independen: Sikap untuk berperilaku, Norma Subyektif, Minat. Variabel Devenden: Perilaku Pembeli	Menggunakan penelitian kuantitatif deskriptif Pengambilan sampel menggunakan metode <i>purposive sampling</i> . Sumber Data: Masyarakat Kota Watampone. Analisis Data: Analisis data yang digunakan didasarkan pada <i>Reasoned Action Model</i> dari Fishbein dan Ajzen (1980)	Masyarakat Watampone mempunyai arah positif terhadap minat menggunakan jasa perbankan syariah.
2.	Samsul dan Ismawati (2020) S3	Tingkat Pemahaman Mahasiswa Terhadap	Variabel Independen: Produk penghimpunan	Menggunakan penelitian kuantitatif deskriptif	Mahasiswa studi perbankan syariah UIN Alauddin

		Produk-Produk Perbankan Syariah	dana, produk penyaluran dana, produk jasa keuangan. Variabel Devenden: Pemahaman terhadap produk	Pengambilan sampel menggunakan teknik probality sampling dengan teknik <i>cluster sampling</i> . Sumber Data: Mahasiswa Jurusan Perbankan syariah UIN Alauddin Makassar Analisis Data: Menggunakan Analisa kuantitatif deskriptif menggunakan alat bantu statistik <i>statistic product and server solustion (SPSS) for window version 21.0</i> .	Makassar pada umumnya paham terhadap produk-produk perbankan syariah.
3.	Imam Santoso, dan Sa'diyah El	<i>Branding</i> Islam dan Religiusitas Individu pada	Variabel Independen:	Menggunakan penelitian deskriptif	Branding islam dan religiusitas berpengaruh

	<p>Adawiyah (2019) S4</p>	<p>Keputusan Nasabah dalam Menggunakan Produk Bank Syariah</p>	<p>Branding Islam, Religiusitas Individu</p> <p>Variabel Devenden:</p> <p>Keputusan Konsumen</p>	<p>kuantitatif Pengambilan sampel diambil secara acak (random sampling).</p> <p>Sumber Data: Seluruh nasabah BMT Amanah Syariah yang terdata dalam sistem manajemen perusahaan, Data Primer dan Data Sekunder.</p> <p>Analisis Data: Terdiri tiga tahap:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Uji kualitas data 2. Uji asumsi klasik 3. Uji hipotesis <p>Analisis korelasi menggunakan metode analisis</p>	<p>positif terhadap keputusan nasabah dalam menggunakan produk bank syariah BMT Amanah Syariah.</p>
--	-------------------------------	--	--	--	---

				korelasi <i>pearson product moment</i> dan analisis korelasi simultan.	
4.	Wahyi Busyro (2018) S4	Pengaruh Pengetahuan Produk Perbankan Syariah dalam Memilih Jasa Perbankan Syariah (Studi kasus pada Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Riau)	Variabel Independen: Pengetahuan produk, perbankan syariah Variabel Devenden: Menggunakan jasa bank syariah	Menggunakan mrrngubah data kualitatif menjadi data kuantitatif, Pengambilan sampel Menggunakan teknik <i>porpusive sampling</i> Sumber Data: Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Riau, data sekunder dan data primer Analisis Data: Menggunakan skala <i>likert</i> . Dengan menggunakan SPSS 20.0	Pengetahuan Mahasiswa Universitas Muhammadiyah Ria terhadap produk perbankan syariah sangat berpengaruh dalam memilih jasa perbankan syariah.

5.	<p>Alamatus Saadah, dan Arief Wisyananto (2018)</p> <p>S4</p>	<p>Pengaruh Pengetahuan Produk dan Prinsip-prinsip Syariah terhadap Minat Memilih Bank Syariah</p>	<p>Variabel Independen: Pengetahuan Produk, Prinsip-prinsip syariah</p> <p>Variabel Devenden: Minat Menggunakan Bank Syariah</p>	<p>Metode penelitian menggunakan metode kuantitatif, Pengambilan sampel menggunakan teknik <i>sampel jenuh</i>.</p> <p>Sumber Data: Seluruh Karyawan SMK Teratai Putih Global 3 dan 4 Bekasi, data primer dan data sekunder.</p> <p>Analisis Data: Menggunakan statistik deskriptif dengan menggunakan SPSS.</p>	<p>Pengetahuan karyawan SMK Teratai Putih Global 3 dan 4 Bekasi terhadap produk dan prinsip-prinsip syariah berpengaruh positif terhadap minat memilih bank syariah</p>
----	---	--	--	--	---

PERBEDAAN PENELITIAN TERDAHULU DENGAN SEKARANG

NO	Peneliti	Judul Penelitian	Perbedaan peneliti sekarang
1.	Darwis	Minat Masyarakat Watopen untuk Menggunakan jasa Perbankan Syariah.	Pada Variabelnya, lokasi penelitian, dan metode analisis data.
2.	Samsul dan Ismawati	Tingkat Pemahaman Mahasiswa Terhadap Produk-Produk Perbankan Syariah	Pada variabel penelitian, teknik pengambilan sampel, dan teknik analisis data yang digunakan
3	Imam Santoso dan Sa'diyah El Adawiyah	Branding Islam dan Religiusitas Individu pada keputusan Nasabah dalam Menggunakan produk Bank Syariah	Pada Variabel Penelitian, Lokasi Penelitian, Teknik Pengambilan Sampel yang digunakan.
4.	Wahyi Busyro	Pengaruh Pengetahuan Produk Perbankan Syariah dalam Memilih Jasa Perbankan Syariah	Pada Variabel Penelitiannya, Lokasi Penelitian dan objek Penelitian yang digunakan.
5.	Alamatus Saadah dan Arief Wisyananto	Pengaruh Pengetahuan Produk dan Prinsip-Prinsip Syariah terhadap Minat Memilih Bank Syariah	Pada Variabel Penelitian, Lokasi Penelitian dan Analisis yang digunakan.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah jenis penelitian lapangan dengan metode penelitian kuantitatif yaitu jenis penelitian untuk mengungkapkan fakta yang mengakomodasi bentuk angka-angka dalam pengelolaan data statistik³⁵.

Dengan menggunakan metode deskriptif ini yaitu untuk mengetahui pandangan masyarakat desa Suka Maju kecamatan Sumber Harta terhadap produk perbankan Syariah. Serta bertujuan untuk menggambarkan keadaan yang sebenarnya terjadi di lapangan.

3.1.1 Sumber Data

a) Data Primer

Data primer adalah data yang diperoleh dari orang atau individu secara langsung sesuai kenyataan saat ini di lapangan baik melalui wawancara atau menyebarkan kuesioner. Data primer dalam penelitian ini diperoleh dari pendapat masyarakat yang tinggal Desa Suka Maju.

b) Data Sekunder

Data sekunder adalah sumber data pelengkap yang diperoleh secara tidak langsung yang diperoleh dari buku-buku, artikel, jurnal yang terkait dengan penelitian.³⁶

3.2.1 Populasi dan Sampel

3.2.1 Populasi

Populasi adalah berbagai unit untuk diteliti yang memiliki kualitas khusus yang dapat digunakan untuk mencapai tujuan. Penduduk dapat terdiri dari perorangan, badan, instansi, institusi, wilayah, kelompok dan lain sebagainya yang akan digunakan sebagai sumber data dalam penelitian yang

³⁵ Rafiqah Hastharia, 'Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Jasa Bank Syariah Di Makasar', *J-HES*, 4.2 (2020).

³⁶ Prof. Ma'ruf Abdullah, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Sleman Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2015). Hlm. 246-257

diarahkan. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat Desa Suka Maju Kecamatan Sumber Harta.

3.2.2 Sampel

Sampel merupakan bagian dari populasi untuk diteliti. Peneliti biasanya membuat pilihan untuk mencerminkan kualitas saat ini. Ada batasan yang ada pada peneliti seperti waktu, energi, dan biaya yang terbatas, sehingga spesialis tidak perlu menganalisis semua orang dalam populasi. Dengan cara ini, peneliti dilakukan pada sampel.

Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling* yaitu pengambilan sampel berdasarkan tujuan tertentu. Kriteria responden yang dipilih adalah orang yang bertempat tinggal di Desa Suka Maju diambil secara acak berdasarkan jenis pekerjaan. Dalam menentukan jumlah sampel peneliti menggunakan rumus Slovin yaitu sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + N \alpha^2}$$

Keterangan:

n: Ukuran sampel

N: Ukuran Populasi

α : Toleransi Ketidak telitian dalam persen (%). Dalam pernelitan ini mengambil nilai $\alpha = 10\% (0.1)$.³⁷

³⁷ Abdullah. Hlm. 328

Maka:

$$n = \frac{1.360}{1(1.360 \times 0,1^2)}$$

$$n = \frac{1.360}{1(1.360 \times 0,01)}$$

$$n = \frac{1.360}{13,6}$$

$$n = 100$$

Berdasarkan hasil perhitungan diatas, maka peneliti menetapkan sebanyak 100 responden masyarakat yang ada di Desa Suka Maju sebagai anggota sampel dalam penelitian

3.3 Tehnik Pengumpulan Data

Peneliti dalam mengumpulkan data di lapangan dalam rangka untuk menjawab masalah/fokus penelitian yaitu menggunakan metode angkat atau kuesioner. Kuesioner adalah cara pengumpulan data dengan menyebarkan daftar pertanyaan kepada responden untuk dijawab dengan memilih salah satu jawaban yang dianggap sesuai dengan responden.³⁸

Dalam kuesioner peneliti menggunakan skala likert yaitu untuk mengukur sikap, pendapat dan persepsi dari individu atau sekelompok orang tentang fenomena sosial yang diteliti.³⁹ Ada beberapa pengukuran skala likert dalam penelitian ini yaitu:

³⁸ Abdullah. Hlm. 248

³⁹ A A I N Yuliarmi, Nyonya, Ni. Marhaeni, *Metode Riset Jilid 2* (Denpasar Bali: CV. Sastra Utama, 2019). Hlm. 11

Tabel 3.1

NO	Keterangan	Skor
1	Sangat Setuju	5
2	Setuju	4
3	Netral	3
4	Tidak Setuju	2
5	Sangat Tidak setuju	1

3.3.1 Variabel Penelitian dan Indikator

Dalam penelitian ini terdapat variabel terikat dan variabel bebas, antara lain sebagai berikut:

a. Variabel bebas (X)

Variabel bebas adalah variabel yang mempengaruhi atau menjadi penyebab berubahnya atau munculnya variabel terikat (terkait) atau variabel yang menjelaskan arah atau pokok bahasan penelitian. Penelitian ini menggunakan 4 variabel, yaitu:

1. Pengetahuan (X_1)
2. Lingkungan (X_2)
3. Religiusitas (X_3)
4. Minat (X_4)

b. Variabel Dependent (Y)

Variabel dependen adalah variabel yang dipengaruhi oleh variabel bebas. Dalam penelitian ini variabel dependentnya ialah Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah (Y).

Tabel 3.2

Table indikator yang digunakan

No	Variabel	Indicator	Jumlah Item	No. Item
1	Pengetahuan	1. Pengetahuan perbankan	5	1,2,5,7,8
		2. Pengetahuan Produk	3	3,4,6
2	Lingkungan	1. Lingkungan Keluarga	1	1
		2. Lingkungan Sekitar	3	2,4,5
		3. Lingkungan Pendidikan/Sekolah	1	3
3	Religiusitas	1. Dimensi Ideologi	1	1
		2. Dimensi Peribadatan	1	4
		3. Dimensi Penghayatan	1	3
		4. Dimensi Pengetahuan	1	2
		5. Dimensi Pengalaman	1	5
4	Minat	1. Dorongan dalam diri individu	2	1,2
		2. Faktor Sosial	2	3,4
		3. Faktor Emosional	1	5
5	Keputusan Menggunakan Produk Perbankan Syariah	1. Mengenali Kebutuhan	1	3
		2. Keputusan Membeli	3	1,2,5
		3. Perilaku sesudah pembelian	1	4

3.4 Teknik Analisis Data

3.4.1 Uji Validitas

Uji Validitas adalah suatu alat pengujian terhadap instrument kuesioner yang dibentuk sedemikian rupa untuk mengukur ketepatan, kecermatan dan sahnya suatu instrument kuesioner. Teknik uji validitas yang sering peneliti gunakan pada SPSS 22 yaitu korelasi Bivariate Person. Analisis Bivariate Person ini dilakukan dengan mengkorelasikan masing-masing skor item dengan skor total sehingga mampu memberikan dukungan dalam mengungkapkan apa yang ingin diungkap.

3.4.2 Uji Reliabilitas

Uji Reliabilitas merupakan alat untuk mengukur suatu kuesioner yang merupakan indikator dari variabel atau konstruk untuk mengetahui konsistensi alat ukur dan konsisten jika pengukuran tersebut diulang dari waktu ke waktu. Dalam uji reliabilitas metode yang sering digunakan peneliti adalah metode Cronbach's Alpha.⁴⁰

3.5 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik digunakan untuk mengetahui ada tidaknya penyimpangan dari variabel-variabel dalam model dan untuk menarik kesimpulan statistik yang dapat dipertanggung jawabkan. Uji asumsi klasik terdiri dari:

3.5.1 Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui bahwa sampel yang diambil dari populasi berdistribusi normal atau tidak. Dalam penelitian untuk menguji normalitas menggunakan Uji Kolmogorov-Smirnov. Data distribusi normal jika nilai signifikansi $> 0,05$ sedang data distribusi tidak normal jika nilai signifikansi $< 0,05$.

3.5.2 Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas digunakan untuk menemukan adanya korelasi antara variabel bebas (independen). Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi antara variabel independen. Untuk uji multikolinearitas ini

⁴⁰ Perdana Echo, *Olah Data Skripsi Dengan SPSS 22* (Kampus Terpadu Universitas Bangka Belitung: Lab Kom Manajemen FE UBB, 2016). Hlm. 37-40

peneliti menggunakan metode VIF (Variance Inflation Factor) dan Nilai Tolerance. Kriterianya yang digunakan adalah:

- A. Jika nilai VIF disekitar angka 1-10, maka dikatakan tidak terdapat masalah multikolinearitas.
- B. Jika nilai Tolerance ≥ 0.10 , maka dikatakan tidak terdapat masalah multikolinearitas.

3.5.3 Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas digunakan untuk mengetahui ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan kepengamatan lainnya. Jika variance dari residual tetap maka disebut Homokedastisitas dan jika berbeda disebut Heterokedastisitas.⁴¹ Jika signifikan $< 5\%$ maka terdeteksi heteroskedastisitas. Sebaliknya tingkat signifikansi $> 5\%$ menunjukkan tidak ada penyakit heteroskedastisitas.

3.6 Uji Hipotesis

3.6.1 Uji Parsial (t_{test})

Uji parsial digunakan untuk melihat tingkat signifikansi variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara parsial atau tidak. Data pengambilan keputusan pada uji T adalah:

- Apabila $\beta = 0$ maka H_0 ditolak
- Apabila $\beta > 0$ maka H_0 diterima

3.6.2 Uji Determinan (R^2)

Uji Determinan digunakan untuk mengetahui besarnya pengaruh variabel independen terhadap variabel devenden. Jika $R^2 = 0$ maka tidak adanya hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen. Sedangkan, jika $R^2 = 1$ maka menunjukkan bahwa adanya hubungan yang sempurna antara variabel independen dengan variabel devenden.

3.6.3 Analisis Regresi Linier Berganda

⁴¹ Echo. Hlm. 42-49

Analisis regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui pengaruh secara linier antara dua atau lebih variabel independen dengan satu variabel devenden.⁴² Persamaan umumnya adalah:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3 + e$$

Y = Estimasi Variabel Dependen

A = Konstanta dari persamaan regresi

X_{1,2,3} = Variabel Independen X_{1,2,3}

B_{1,2,3} = Koefisien dari variabel independen X_{1,2,3}

e = Residual atau *prediction error*

⁴² Echo. Hlm. 61

BAB IV

HASIL PENELITIAN

4.1.2 Deskripsi Objek Penelitian

4.1.1 Geografis Desa Suka Maju

Desa Suka Maju merupakan salah satu dari 10 desa dan kelurahan yang ada di kecamatan Sumber Harta kabupaten Musi Rawas Provinsi Sumatera Selatan. Luas wilayah $\pm 3.972.304 \text{ m}^2 / \pm 397,2304 \text{ Ha/4 km}^2$. Adapun batas-batas wilayah sebagai berikut:

1. Sebelah Utara berbatasan dengan Desa Jambu Rejo
2. Sebelah Selatan berbatasan dengan Desa T Bagun Sari
3. Sebelah Barat berbatasan dengan Desa Sumber Sari
4. Sebelah Timur berbatasan dengan Desa Sumber Ari

4.1.2 Kondisi Wilayah

Desa Suka Maju merupakan daratan rendah yang dikelilingi persawahan dan perkebunan. Desa Suka Maju memiliki kondisi tanah yang subur sesuai dengan mata pencaharian masyarakat desa Suka Maju yaitu sebagai petani.

4.1.3 Keadaan Penduduk Desa Suka Maju

Berdasarkan data yang di peroleh dari kantor desa, desa Suka Maju terbagi menjadi 3 Dusun yaitu dusun 1, dusun 2, dan dusun 3. Dimana ketiga dusun tersebut terdiri dari 430 Kepala Keluarga (KK) dengan jumlah penduduk 1,360 jiwa. Agar lebih jelasnya dapat dilihat dari tabel berikut:

Tabel IV. 1

Data jumlah penduduk Desa Suka Maju

No	Jenis Kelamin	Jumlah Jiwa
1.	Laki-Laki	687
2.	Perempuan	673
	Jumlah	1,360

Sumber: Kantor Desa Suka Maju

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa jumlah penduduk desa Suka Maju berjumlah 1,360 jiwa, dengan jenis kelamin laki-laki berjumlah 687 jiwa, dan jenis kelamin perempuan berjumlah 673 jiwa.

Tabel IV. 2

Jumlah Penduduk Dilihat Dari Dusun Ke Dusun

Keterangan	Dusun 1	Dusun 2	Dusun 3
Jiwa	313	643	400
KK	102	201	127

Sumber: Kantor Desa Suka Maju

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa dari dusun kedusun yang sangat banyak penduduknya yaitu di dusun dua dengan jumlah 643 jiwa, 201 Kepala Keluarga (KK), sedangkan dusun satu berjumlah 313 jiwa dengan 102 Kepala Keluarga (KK) dan dusun tiga berjumlah 400 jiwa dengan 127 Kepala Keluarga (KK).

Tabel IV. 3**Jenis Pekerjaan Penduduk Desa Suka Maju**

No	Jenis Pekerjaan	Jumlah
1.	Petani	1,070
2.	PNS	6
3.	Pedagang	35
4.	Guru	17
5.	Bidan/Perawat	8
6.	Dan lain-lain	224
	Jumlah	1,360

Sumber: Kantor Desa Suka Maju

Pada tabel diatas dapat dilihat jenis pekerjaan atau mata pencaharian penduduk desa Suka Maju. Mayoritas masyarakatnya bekerja sebagai petani, dimana pekerjaan petani berjumlah 1,070 jiwa, dan sekitar 6 jiwa bekerja sebagai PNS, 17 jiwa sebagai Guru, 35 jiwa bekerja sebagai pedagang, 8 jiwa bekerja sebagai perawat/bidan, dan selebihnya sekitar 224 jiwa berstatus pelajar, dan memiliki pekerjaan selain pekerjaan diatas.

Tabel IV. 4**Sarana Pendidikan**

	Jumlah Sarana			
	TK/PAUD	SD	SMP	SMA
Desa Suka Maju Kecamatan Sumber Harta				
Jumlah	1	1	-	-

Sumber: Kantor Desa Suka Maju

Dari Tabel diatas jumlah sarana pendidikan di Desa Suka Maju terdiri dari tingkat pendidikan TK/PAUD berjumlah 1 sarana, pendidikan SD 1 sarana, dan pendidikan SMP dan SMA tidak ada sarana, karena tingkat pendidikan SMP dan SMA berada di Kelurahan Sumber Harta.

Tabel IV. 5

Agama

Agama	Islam	Kristen	Budha
Jumlah	1,336 jiwa	8 jiwa	16 jiwa

Sumber: Kantor Desa Suka Maju

Dari tabel di atas dapat dilihat bahwa penduduk desa Suka Maju mayoritas beragama Islam dengan jumlah 1,336 jiwa sedangkan yang bergama Kristen berjumlah 8 jiwa, dan yang beragama Budha berjumlah 16 Jiwa.

4.2 Deskripsi responden dan karakteristik responden

4.2.1 Deskripsi Responden

Deskripsi responden bertujuan untuk menguraikan serta mengilustrasikan karakter setiap narasumber yang dipakai pada pelaksanaan analisa observasi. Persyaratan yang dipakai pada observasi tersebut ialah jenis gender, umur, pekerjaan. Dalam observasi ini diambil 100 orang sebagai sampel. Observasi tersebut dilakukan dengan menyebarkan kuesioner pada Masyarakat Desa Suka Maju melalui google form. Penyebaran kuesioner ini dilakukan antara tanggal 10 Agustus hingga 5 September, dan setelah data terkumpul, data tersebut langsung diolah oleh peneliti dengan menggunakan aplikasi SPSS v.22. Pengelompokan responden menurut kuesioner yang disebarkan adalah sebagai berikut:

4.2.2 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin

Tabel IV.6

Jenis Kelamin Responden

Jenis Kelamin	Frekuensi	Persentase (%)
Pria	45	45
Wanita	55	55
Total	100	100

Sumber: Data primer yang diolah, 2022

Dari tabel diatas karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin yaitu jenis kelamin laki-laki berjumlah 45 orang atau 45% dan jenis kelamin perempuan berjumlah 55 orang atau 55%. Dengan jumlah seluruh responden 100 orang.

4.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia

Tabel IV.7

Usia Responden

Usia	Frekuensi	Persentase (%)
< 20 Tahun	19	19
21-30 Tahun	50	50
31-40 Tahun	21	21
41-50 Tahun	6	6
> 50 Tahun	4	4
Total	100	100

Sumber: Data primer yang diolah, 2022

Dari tabel diatas karakteristik responden berdasarkan usia yaitu untuk usia <20 tahun berjumlah 19 orang atau 19%, usia 21-30 tahun berjumlah 50 orang atau 50%, usia 31-40 tahun berjumlah 21 orang atau 21%, usia 41-50 tahun berjumlah 6 orang atau 6% dan yang usia >50 tahun berjumlah 4 orang atau 4%. Dengan ini jumlah seluruh responden 100 orang.

4.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan

Tabel IV.8
Pekerjaan Responden

Pekerjaan	Frekuensi	Persentase (%)
Mahasiswa	25	25
Wirausaha	9	9
PNS	1	1
Pegawai Swasta	18	18
Petani	19	19
Dan Lain-lain	28	28
Total	100	100

Sumber: Data primer yang diolah, 2022

Dari tabel diatas karakteristik responden berdasarkan pekerjaan yaitu untuk mahasiswa berjumlah 25 orang atau 25%, wirausaha berjumlah 9 orang atau 9%, PNS berjumlah 1 orang atau 1%, pegawai swasta berjumlah 18 orang atau 18%, petani berjumlah 19 orang atau 19%, dan yang lain-lain berjumlah 28 orang atau 28%. Dengan ini jumlah seluruh responden 100 orang.

4.3 Uji Instrumen

4.3.1 Uji Validitas

Uji validitas dilakukan untuk menguji apakah kuesioner yang dibagikan valid atau tidak. Jika kuesioner yang dibagikan valid maka kuesioner tersebut dapat digunakan, tetapi jika kuesioner tersebut tidak valid maka kuesioner tersebut tidak dapat digunakan. Untuk dapat melihat valid atau tidaknya kuesioner dapat dilakukan dengan cara mengkorelasikan setiap nilai jawaban untuk masing-masing variabel, kemudian kita bandingkan totalnya dengan nilai signifikansi 5% atau 0,05. Instrumen setiap butir kuesioner dikatakan valid apabila nilai R tabel lebih besar dari R hitung. Penelitian ini menggunakan aplikasi SPSS v .22.

Tabel IV.8
Hasil Uji validitas

Variabel	Item pertanyaan	R tabel	R hitung	Keterangan
Pengetahuan	X1.1	0,1966	0,759	Valid
	X1.2	0,1966	0,731	Valid
	X1.3	0,1966	0,812	Valid
	X1.4	0,1966	0,510	Valid
	X1.5	0,1966	0,685	Valid
	X1.6	0,1966	0,692	Valid
	X1.7	0,1966	0,729	Valid
	X1.8	0,1966	0,629	Valid
Lingkungan	X2.1	0,1966	0,759	Valid
	X2.2	0,1966	0,691	Valid
	X2.3	0,1966	0,775	Valid
	X2.4	0,1966	0,570	Valid
	X2.5	0,1966	0,660	Valid
Religiusitas	X3.1	0,1966	0,733	Valid
	X3.2	0,1966	0,660	Valid
	X3.3	0,1966	0,731	Valid
	X3.4	0,1966	0,671	Valid
	X3.5	0,1966	0,718	Valid
	X4.1	0,1966	0,715	Valid
	X4.2	0,1966	0,608	Valid

Minat	X4.3	0,1966	0,771	Valid
	X4.4	0,1966	0,786	Valid
	X4.5	0,1966	0,716	Valid
Keputusan menggunakan produk bank syariah	Y1.1	0,1966	0,633	Valid
	Y1.2	0,1966	0,744	Valid
	Y1.3	0,1966	0,752	Valid
	Y1.4	0,1966	0,693	Valid
	Y1.5	0,1966	0,696	Valid

Pada tabel IV.8 ini menunjukkan bahwa variabel pengetahuan, lingkungan, religiusitas, minat, dan keputusan menggunakan produk perbankan syariah memperlihatkan secara keseluruhan bahwa instrumen pertanyaan kuesioner variabel tersebut semuanya menghasilkan nilai r-hitung lebih dari r-tabel. Sehingga dapat dikatakan bahwa semua instrumen jawaban variabel pengetahuan, lingkungan, religiusitas, minat, dan keputusan menggunakan produk perbankan syariah dinyatakan valid karena nilai r hitung lebih besar dari r tabel sebesar 0,1966 dengan signifikansi alpha 5% atau 0,05.

4.3.2 Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah ukuran data yang memiliki stabilitas dan konsistensi dalam jawaban responden terhadap konstruksi pertanyaan dalam menanggapi. Pengukuran ini dilakukan dengan menggunakan aplikasi SPSS 22 untuk pengukuran reliabilitas menggunakan uji statistik cronbach's alpha, dan karakteristik variabel dikatakan reliabel jika cronbach's alpha >0,60.

Tabel IV.9

Tabel Uji Reliabilitas

Variable	Nilai Cronbach's alpa	Standar reliabilitas	Keterangan
Pengetahuan (X ₁)	0,848	0,60	Reliabel
Lingkungan (X ₂)	0,729	0,60	Reliabel
Religiusitas (X ₃)	0,742	0,60	Reliabel
Minat (X ₄)	0,766	0,60	Reliabel
Keputusan menggunakan produk Bank Syariah (Y)	0,741	0,60	Reliabel

Berdasarkan tabel IV.9 diatas hasil dari uji reliabilitas didapatkan bahwa semua hasil nilai variabel pengetahuan (X₁), lingkungan (X₂), religiusitas (X₃), minat (X₄) dan keputusan menggunakan produk bank syariah (Y) mendapatkan nilai Cronbach Alpha > 0,60. Sehingga dapat kita simpulkan keseluruhan instrument pada penelitian ini reliabel.

4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik

4.4.1 Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengukur data pada penelitian, apakah memiliki distribusi normal ataupun tidak variabel dalam suatu penelitian. Pengujian menggunakan pendekatan Kolmogoro-Smirnov. Kolmogorow-Smirnov mempunyai kriteria dalam pengambilan keputusan diantaranya yaitu:

1. Apabila signifikasi < 0,05, maka data memiliki distribusi tidak normal.
2. Apabila signifikasi > 0,05, maka data memiliki distribusi normal

Tabel IV.10

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.34525377
Most Extreme Differences	Absolute	.074
	Positive	.074
	Negative	-.067
Test Statistic		.074
Asymp. Sig. (2-tailed)		.192 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Berdasarkan tabel IV.10 pada uji normalitas Kolmogorov-Smirnov didapat nilai signifikasi yang terdapat pada variabel pengetahuan (X_1), lingkungan (X_2), religiusitas (X_3), minat (X_4), dan keputusan menggunakan produk perbankan syariah (Y) mendapat nilai signifikasi sebesar 0,192 yang dimana lebih besar dari 0,05 maka dapat disimpulkan data berdistribusi normal.

4.4.2 Uji Multikolinearitas

Uji ini dilakukan untuk mengetahui variabel independent yang terdapat dalam model regresi memiliki hubungan yang sempurna atau tidak. Untuk melihat model regresi mengenai ada atau tidaknya multikolinieritas, maka peneliti bisa melihat dari beberapa hal antara lain:

1. Apabila nilai VIF < 10 , maka dikatakan bahwa model regresi terhindar multikolinieritas.
2. Apabila nilai Tolerance $> 0,1$ maka dikatakan bahwa model regresi bebas multikolinieritas.

Tabel IV.11
Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Coefficients			Tolerance	VIF
				Beta				
1	(Constant)	5.862	3.004		1.951	.054		
	X1	.040	.055	.081	.729	.468	.685	1.460
	X2	.214	.086	.271	2.497	.014	.720	1.388
	X3	.064	.107	.056	.600	.550	.988	1.012
	X4	.242	.101	.231	2.389	.019	.912	1.096

a. Dependent Variable: Y1

Berdasarkan tabel IV.11 diatas dapat diketahui bahwa:

Variabel	Tolerance	VIF	Kriteria
X ₁	.5685	1.460	Tidak terjadi Multikolinieritas
X ₂	.720	1.388	Tidak terjadi Multikolinieritas
X ₃	.988	1.012	Tidak terjadi Multikolinieritas
X ₄	.912	1.096	Tidak terjadi Multikolinieritas

Pada tabel IV.11 dapat dilihat bahwa hasil dari nilai VIF menunjukkan bahwa tidak ada variabel independen mempunyai nilai VIF lebih besar dari pada 10. Sehingga dapat kita simpulkan dalam penelitian ini tidak mengalami gejala multikolinieritas.

4.4.3 Uji Heteroskedastisitas

Tabel IV.12
Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	.366	1.792		.204	.838
	X1	.065	.033	.235	1.974	.051
	X2	.009	.051	.021	.184	.855
	X3	-.057	.064	-.088	-.893	.374
	X4	.036	.060	.061	.596	.552

a. Dependent Variable: ABS_RES

Berdasarkan tabel IV.12 diatas dapat diketahui bahwa hasil uji heterokedastisitas yang dapat dilihat dari nilai signifikansi variabel Pengetahuan (X_1) sebesar 0,051, variabel Lingkungan (X_2) sebesar 0,855, variabel Religiusitas (X_3) sebesar 0,374 dan variabel Minat (X_4) sebesar 0,552 dengan nilai signifikansi lebih besar dari 0,05. Yang diartikan bahwa model regresi tidak terjadi masalah heterokedastisitas.

4.5 Uji Hipotesis

4.5.1 Uji T (Parsial)

Uji T dilakuakn untuk mengetahui apakah setiap variabel berpengaruh secara parsial atau tidak. Pedoman melakukan uji t adalah jika probabilitas $t < 0,05$ maka H_1 diterima dan H_0 ditolak. Dan jika $t > 0,005$ maka H_1 ditolak dan H_0 diterima. Dalam melakukan uji t diperlukan t tabel. Sebelum menggunakan t tabel terdapat rumus yang harus diselesaikan terlebih dahulu, berikut berikut rumus t tabel:

$$\begin{aligned} T \text{ tabel} &= (a/2; n-k-1) \\ &= (0,05/2; 100-4-1) \\ &= 0,025; 95 \\ &= 1,98525 \end{aligned}$$

Perhitungan signifikan dapat dihitung menggunakan SPSS, berikut adalah hasil perhitungan uji t dengan menggunakan SPSS versi 22.

Tabel IV.13
Uji T

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	5.862	3.004		1.951	.054
X1	.040	.055	.081	.729	.468
X2	.214	.086	.271	2.497	.014
X3	.064	.107	.056	.600	.550
X4	.242	.101	.231	2.389	.019

a. Dependent Variable: Y1

Variabel	T hitung	T tabel	Kriteria
X ₁	0.729	1.985	Tidak berpengaruh terhadap Y
X ₂	2.497	1.985	Berpengaruh terhadap Y
X ₃	0.600	1.985	Tidak berpengaruh terhadap Y
X ₄	2.389	1.985	Berpengaruh terhadap Y

Dapat dilihat dari tabel IV.13 hasil uji T dipakai untuk menguji hipotesis secara individual antara variabel independen X₁, X₂, X₃, X₄ dan Y secara parsial terkait pengaruh signifikansi terhadap variabel dependen Y. Berdasarkan tabel hasil uji T diatas maka dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Variabel Pengetahuan (X₁) memperoleh nilai sig 0,468 lebih besar dari 0,05, dan nilai t hitung 0,729 lebih kecil dari t tabel 1,985. Maka dapat dikatakan bahwa H₁ ditolak dan H₀ diterima, sehingga dapat dijelaskan bahwa pengetahuan tidak berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

2. Variabel lingkungan (X_2) memperoleh nilai sig 0,014 lebih kecil dari 0,05, dan t hitung 2,497 lebih besar dari t tabel 1,985. Maka dapat dikatakan bahwa H_1 diterima dan H_0 ditolak, sehingga dapat dijelaskan bahwa lingkungan berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.
3. Variabel religiusitas (X_3) memperoleh nilai sig 0,550 lebih besar dari 0,05, dan t hitung 0,600 lebih kecil dari t tabel 1,985, maka dapat dikatakan bahwa H_1 ditolak dan H_0 diterima, sehingga dapat dijeskan bahwa religiusitas tidak berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.
4. Variabel minat (X_4) memperoleh nilai sig 0,019 lebih kecil dari 0,05, dan t hitung 2,389 lebih besar dari t tabel 1,985, maka dapat dikatakan bahwa H_1 diterima dan H_0 ditolak, sehingga dapat jelaskan bahwa minat berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

4.5.2 Analisis Regresi Berganda

Tabel IV.15
Analisis regresi linier berganda

		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	T	Sig.
1	(Constant)	5.862	3.004		1.951	.054
	X1	.040	.055	.081	.729	.468
	X2	.214	.086	.271	2.497	.014
	X3	.064	.107	.056	.600	.550
	X4	.242	.101	.231	2.389	.019

b. Dependent Variable: Y1

Sesuai dengan tabel IV.15 hasil pengujian regresi linier berganda, didapatkan perumusan regresi linier berganda di antaranya: $Y = 5.862 + 0,040X_1 + 0,214X_2 + 0,064X_3 + 0,242X_4 + e$ Pada perumusan regresi sehingga bisa dijabarkan seperti berikut:

1. Nilai konstanta senilai 5.862 artinya jika variable pengetahuan, lingkungan, religiusitas, serta minat tidak diikuti dalam penelitian atau bernilai nol maka variabel keputusan menggunakan produk perbankan syariah akan bertambah 5.862 skala atau 5.862%.
2. Koefisien regresi pada variabel pengetahuan (X_1) senilai 0,040, berarti apabila variable pengetahuan ditingkatkan maka dalam hal ini persepsi masyarakat terhadap produk perbankan syariah akan bertambah. Maka keputusan dalam menggunakan produk perbankan syariah akan bertambah sebesar 04%. Fenomena itu membuktikan bahwasanya pengetahuan berpengaruh secara positif terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.
3. Koefisien regresi dalam variabel lingkungan (X_2) senilai 0,214, berarti apabila variabel lingkungan ditingkatkan maka persepsi masyarakat terhadap produk perbankan syariah akan bertambah 21%. Yang artinya bahwa lingkungan berpengaruh secara positif terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah
4. Koefisien regresi dalam variabel religiusitas (X_3) senilai 0.064 yang berarti apabila variabel religiusitas ditingkatkan maka keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah akan meningkat sebesar 06%. Hal tersebut menunjukkan bahwa variabel religiusitas berkontribusi positif terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.
5. Koefisien regresi dalam variabel minat (X_4) senilai 0,242, artinya apabila variabel minat ditingkatkan maka keputusan masyarakat menggunakan produk perbankan syariah akan meningkat sebesar 24%. Hal ini menunjukkan bahwa variabel minat berkontribusi positif terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

4.5.3 Koefisien Determinan (R^2)

Uji koefisien (R^2) ialah pengujian agar bisa meninjau sejauh mana atau sebesar apa pengaruh variable bebas pada variable terikat. Disebut baik apabila sesuai dengan regresi bila ditinjau dari R^2 -nya mempunyai besaran antara 0 serta 1.

Tabel IV.16
Uji Koefisien Determinan (R²)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.439 ^a	.192	.158	2.394

a. Predictors: (Constant), X4, X3, X2, X1

b. Dependent Variable: Y1

Berdasarkan tabel IV.16 hasil pengujian koefisien determinasi tersebut, membuktikan besaran R Square (R²) senilai 0,192 ataupun 19%, yang menjadikan terdapat makna ditemukan dampak dengan cara simultan variabel bebas di antaranya pengetahuan, lingkungan, religiusitas dan minat terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah sebesar 19,00%. Dan pada sisa yang senilai 0.81 ataupun 81% diuraikan variabel lainnya selain permodelan pada observasi tersebut.

4.6 Pembahasan

4.6.2 Pengaruh pengetahuan terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh yang signifikan terhadap keputusan untuk menggunakan produk perbankan syariah dengan nilai signifikansi yaitu 0,468 lebih besar dari 0,05, dan nilai t hitung 0,729 lebih kecil dari t tabel 1,985. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H₁ ditolak dan H₀ diterima yaitu tidak terdapat pengaruh yang signifikan terhadap keputusan dalam menggunakan produk perbankan syariah.

Hasil penelitian ini didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Wilda Yanti Siregar (2020), Nur Lita Faridah, Lukman Hakim, Tri sudarwanto (2021) menjeskan bahwa pengetahuan tidak berpengaruh terhadap keputusan menggunkan jasa Bank Syariah. Dari hasil ini dapat disimpulkan bahwa pengetahuan belum terbukti berpengaruh signifikan terhadap keputusan mrnggunakan jasa perbankan syariah, dengan ini bahwa baik tidaknya pengetahuan

masyarakat tersebut masih belum dapat menciptakan dorongan pada dirinya untuk menggunakan produk perbankan tersebut.

4.6.2 Pengaruh lingkungan terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah

Dari hasil penelitian bahwa ada pengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah yaitu dengan nilai sig 0,014 lebih kecil dari 0,05, dan t hitung 2,497 lebih besar dari t tabel 1,985. Maka dapat dikatakan bahwa H_1 diterima dan H_0 ditolak, sehingga dapat dijelaskan bahwa lingkungan berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

Hasil penelitian ini didukung oleh peneliti terdahulu yang dilakukan oleh Rifdah Irfani (2020), dan Rafiqah Hastharia (2020), bahwa lingkungan berpengaruh terhadap keputusan menggunakan bank syariah. Dari hasil ini dapat disimpulkan bahwa lingkungan disekitar dapat mempengaruhi proses keputusan untuk menggunakan produk perbankan syariah, lingkungan sendiri bisa ditimbulkan dari lingkungan keluarga, teman, sekolah dan lainnya.

4.6.3 Pengaruh religiusitas terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh yang signifikan terhadap keputusan untuk menggunakan produk perbankan syariah dengan nilai signifikansi yaitu 0,550 lebih besar dari 0,05, dan t hitung 0,600 lebih kecil dari t tabel 1,985, maka dapat dikatakan bahwa H_1 ditolak dan H_0 diterima, sehingga dapat dijeskan bahwa religiusitas tidak berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

Hasil penelitian ini didukung oleh peneliti terdahulu yang dilakukan oleh Navidatul Ila (2021) dan Nur Lita Faridah, Lukman Hakim, Tri sudarwanto (2021) bahwa religiusitas tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menjadi nasabah perbankan syariah. Dari hasil ini dapat disimpulkan bahwa religiusitas memiliki peranan terhadap partisipasi masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah dengan adanya dorongan agar bertingkah laku sesuai ketaatannya terhadap agama.

4.6.4 Pengaruh minat terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah

Dari hasil penelitian bahwa ada pengaruh signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah yaitu dengan nilai sig 0,019 lebih kecil dari 0,05, dan t hitung 2,389 lebih besar dari t tabel 1,985, maka dapat dikatakan bahwa H_1 diterima dan H_0 ditolak, sehingga dapat jelaskan bahwa minat berpengaruh secara parsial terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

Hasil penelitian ini didukung dari hasil penelitian yang dilakukan oleh Darwis (2018), dan Erma Yuliani, Theresia Pradiani, dan Agus Rahman Alamsyah (2021) dengan menyatakan minat berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan. Maka dapat dikatakan semakin tinggi minat maka semakin kuat pengaruh masyarakat untuk menggunakan jasa perbankan syariah. Dari hasil ini dapat disimpulkan bahwa minat sangat berperan dalam menciptakan keputusan masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah, karena minat sendiri timbul karena adanya dorongan pada diri sendiri untuk melakukan hal tersebut. Apabila minat masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah semakin meningkat maka keputusan masyarakat untuk menggunakan produk syariah akan meningkat. Sebaliknya minat masyarakat rendah maka keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah juga akan menurun.

4.7 Keterbatasan Penelitian

Semua rangkaian penelitian ini dilakukan sesuai dengan prosedur dan langkah-langkah yang diterapkan dalam metodologi penelitian agar mendapat hasil yang benar-benar objektif dan sistematis. Namun untuk mendapat hasil yang sempurna dari suatu penelitian sangat sulit karena banyak keterbatasan.

Keterbatasan yang dihadapi peneliti selama penelitian dan menyusun skripsi ini adalah dalam menyebar kuisisioner (angket) karena peneliti tidak mengetahui kejujuran responden dalam menjawab atau mengisi kuisisioner disetiap pertanyaan yang tersedia. Selain itu, peneliti juga keterbatasan kemampuan dalam menganalisis data yang sudah diperoleh.

Walaupun demikian, peneliti berusaha agar keterbatasan tersebut tidak dapat mengurangi makna penelitian ini. Akhirnya dengan segala usaha, upaya, dan kerja keras serta bantuan semua pihak skripsi ini dapat diselesaikan.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengolahan data penelitian yang berjudul “Hubungan antara pengetahuan, lingkungan, religiusitas dan minat terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah di Kecamatan Sumber Harta Sumatera Selatan” maka dapat ditarik kesimpulan oleh penulis sebagai berikut:

1. Secara parsial pengetahuan tidak ada pengaruh terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah, yang dibuktikan nilai t hitung 0,729 lebih kecil dari t tabel 1,985. Maka H_1 ditolak dan H_0 diterima, artinya pengetahuan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.
2. Secara parsial lingkungan berpengaruh terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah, yang dibuktikan nilai t hitung 2,497 lebih besar dari t tabel 1,985. Maka H_1 diterima dan H_0 ditolak, artinya lingkungan berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.
3. Secara parsial religiusitas tidak berpengaruh terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah, yang dibuktikan nilai t hitung 0,600 lebih kecil dari t tabel 1,985. Maka H_1 ditolak dan H_0 diterima, artinya religiusitas tidak berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.
4. Secara parsial minat berpengaruh terhadap keputusan masyarakat dalam menggunakan produk perbankan syariah, yang dibuktikan nilai t hitung 2,389 lebih besar dari t tabel 1,985. Maka H_1 diterima dan H_0 ditolak, artinya minat berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menggunakan produk perbankan syariah.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas, maka saran-saran yang dapat diberikan peneliti sebagai berikut:

1. Kepada perusahaan Bank Syariah

Disarankan untuk perusahaan agar lebih memberikan penawaran yang lebih baik, dan lebih menarik terhadap produk perbankan syariah di Kecamatan Sumber Harta agar masyarakat tertarik untuk menggunakan produk perbankan syariah.

2. Kepada Masyarakat Desa Suka Maju

Bagi Bapak/Ibu/Saudara/I masyarakat Desa Suka Maju Kecamatan Sumber Harta yang belum menggunakan produk perbankan syariah supaya mendaftarkan dirinya agar kegiatan transaksi keuangannya terhindar dari sifat riba.

3. Bagi peneliti lainnya

Diharapkan hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai acuan bagi peneliti selanjutnya dengan penambahan atau pergantian variabel bebas dan variabel lainnya yang tidak dijelaskan pada penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Prof. Ma'ruf, *Metode Penelitian Kuantitatif* (Sleman Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2015)
- Abdurrahman, Zein, "'Pengaruh Pengetahuan Santri Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah' (UIN Syarif Hidayatullah, 2017)
- Agus Prastyawan, M.Si dan Yuli Lestari, S.AP, M.AP, Dr., *Pengambilan Keputusan* (Surabaya: Unesa University Press, 2019)
- Ahmad, Fahrudin, 'Pengambilan Keputusan Dalam Al-Quran Dan Al-Hadist (Upaya Menentukan Kebijakan Pendidikan Secara Religius)', *Dirasah*, Vol 1.1 (2021)
- Ahmad, Supriyadi, 'Bank Syariah Dalam Perspektif Filosofis, Yuridis Dan Sosiologis Bangsa Indonesia', Vol. 1 (2007)
- Ahmad, Thontowi, 'Hakekat Religiusitas'
<https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&url=https://sumsel.kemendiknas.go.id/files/sumsel/file/dokumen/hakekatreligiusitas.pdf&ved=2ahUKewiotZeZmOP4AhW08HMBHRRTADkQFnoECAMQAQ&usg=AOvVaw2RkXBV_wCOJDi0M3U7BIYK> [accessed 6 April 2022]
- Annisa, Fitriyani, 'Peran Religiusitas Dalam Meningkatkan Psychological Well Being', *A-AdYaN*, Vol.XI, No (2016)
- Aris, Purwanto, 'Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas Dan Tingkat Pendapatan Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah Boyolali' (IAIN Salatiga, 2016)
- Awan, Mutakin, 'Apa Itu Lingkungan', *Georegia*, Vol. 1. No (2018)
- Dedeh Maryani, Ruth Roselin E. Nainggolan, *Pemberdayaan Masyarakat* (DIY: DEEPUBLIH, 2019)
- Echo, Perdana, *Olah Data Skripsi Dengan SPSS 22* (Kampus Terpadu Universitas Bangka Belitung: Lab Kom Manajemen FE UBB, 2016)
- Gusmail, Emmang, 'Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Kurangnya Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah' (UIN Alauddin Makassar, 2016)

- Hastharia, Rafiq, 'Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Jasa Bank Syariah Di Makasar', *J-HES*, 4.2 (2020)
- 'Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan', *Jurnal Mukti*, Vol. 6.No. 6 (2019)
- 'Jurnal Ilmu Syariah Dan Perbankan Islam', *Assy Syar'iyah*, Vol. 4.No. 1, 76
- 'Jurnal Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia', Vol. 1.No. 2
- 'Konsep Dasar Pengetahuan', *Acamedia.Edu*
 <www.acamedia.edu/22350334/BAB_II_TINJAUAN_PUSTAKA_2_1_Konsep_Dasar_Pengetahuan> [accessed 5 April 2022]
- Kurniawan, Lutfia Yuli, 'Konsep Pengambilan Keputusan' (Universitas Negeri Padang, 2019)
- MARJA.ID, 'Al Baqarah Ayat 275' <https://www.marja.id/quran/002_al-baqarah/ayat_275/> [accessed 5 April 2022]
- Muhammad Deni, Putra. Gusti Rahayu Ningsih. Frida Amelia, 'Analisis Minat Masyarakat Menabung Emas Pada Unit Pegadaian Syariah Seleyo Solok', Vol. 1.No.1 (2021)
- Mustika Fahmi, Adenia, 'Pengaruh Pengetahuan Produk, Pemakaian Dan Pembelian Terhadap Proses Pengambilan Keputusan Konsumen Menjadi Nasabah Bank BNI Syariah' (Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2017)
- Nonie, Afrianty. Desi, Isnaini. Amimah, Oktarina, *Lembaga Keuangan Syariah* (Bengkulu: CV. Zigie Utama, 2020)
- Ojk, 'Konsep Operasional Perbankan Syariah'
 <<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/konsep-operasional-PBS.aspx>> [accessed 7 April 2022]
- , 'Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah', 2008
 <<https://www.ojk.go.id/waspada-investasi/id/regulasi/Pages/Undang-Undang-Nomor-21-Tahun-2008-Tentang-Perbankan-Syariah.aspx>> [accessed 7 April 2022]
- 'Pengetahuan' <<https://kbbi.web.id/pengetahuan>> [accessed 5 April 2022]
- 'PENGETAHUAN DAN ILMU', 2018

<https://www.researchgate.net/publication/327301891_PENGETAHUAN_DAN_ILMU
> [accessed 5 April 2022]

S.Pd., M.M., D.B.A, Haudi, *Teknik Pengambilan Keputusan* (Solok Sumatera Barat: ICM Publisher, 2021)

Syafaat Muhammad, Fatnun Ashar. Siti Aisyah., 'Pengaruh Atribut Produk Tabungan Faedah Terhadap Minat Menabung Nasabah', *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, Vol. 1.No.1

TafsirWeb, 'Surat Asy-Syura Ayat 38' <<https://tafsirweb.com/9128-surat-asy-syura-ayat-38.html>> [accessed 5 April 2022]

TafsirQ.com, 'Surat Al-Baqarah Ayat 278o Title', *JavanLabs.* © <<https://tafsirq.com/2-al-baqarah/ayat-278>> [accessed 7 April 2022]

Yuliarmi, Nyonya, Ni. Marhaeni, A A I N, *Metode Riset Jilid 2* (Denpasar Bali: CV. Sastra Utama, 2019)

Yuniati, 'Dampak Sosial Pendidikan Masyarakat Terpencil' (Universitas Muhammadiyah Makasar, 2019)

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : M Ihsan Al Muarif
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Tempat, Tanggal Lahir : Suka Maju, 02 Juli 2000
Kewarganegaraan : Indonesia
Agama : Islam
Alamat Lengkap : Desa Suka Maju Kec. Sumber Harta Kab. Musi Rawas
No. Hp : 085841851880
Email : m.ihsanalmuarif@gmail.com

DATA ORANG TUA

Nama Ayah : Rukadi
Pekerjaan : Petani
Nama Ibu : Sudirahayu
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
Alamat Lengkap : Desa Suka Maju Kec. Sumber Harta Kab. Musi Rawas

LATAR BELAKANG PENDIDIKAN

Tahun 2005-2006 : TK Suka Maju
Tahun 2006-2012 : SDN Suka Maju
Tahun 2012-2015 : SMPN Sumber Harta
Tahun 2015-2018 : SMAN Purwodadi
Tahun 2018- 2022 : Program S1 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang

LAMPIRAN LAMPIRAN
KUESIONER PENELITIAN

Hal: Permohonan Pengisian Kuesioner

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Saudara/i Responden

Di tempat

Sehubungan dengan penyelesaian tugas akhir sebagai mahasiswi Program Strata Satu (S1) UIN Walisongo Semarang, saya:

Nama : M Ihsan Al Muarif

NIM : 1805036006

Smtr/Jur/Fak : VIII/S1 Perbankan Syariah/Ekonomi dan Bisnis Islam

Bermaksud melakukan penelitian ilmiah untuk penyusunan skripsi dengan judul Pengaruh antara Pengetahuan, Lingkungan, Religiusitas dan Minat masyarakat terhadap Keputusan menggunakan produk perbankan syariah di Kecamatan Sumber Harta Sumatera Selatan. Untuk itu, saya sangat mengharapkan kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk menjadi responden dengan mengisi lembar kuesioner ini secara lengkap dan sebelumnya saya mohon maaf telah mengganggu waktu Bapak/Ibu/Saudara/i. Data yang diperoleh hanya akan digunakan untuk kepentingan penelitian, mohon diisi dengan lengkap dan sebenar-benarnya.

- a. Apabila salah satu nomor tidak diisi maka kuesioner dianggap tidak berlaku dan tidak dapat digunakan;
- b. Apapun jawaban Bapak/Ibu/Sdr/i di tempat, atas kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i meluangkan waktu untuk mengisi dan menjawab semua pertanyaan dalam penelitian ini, saya sampaikan terima kasih.

Hormat Saya

Peneliti

(M Ihsan Al Muarif)

DAFTAR PERTANYAAN KUESIONER

A. Mohon berikan tanda (√) pada kolom yang tersedia dengan jawaban yang Bapak/Ibu/Saudara/I anggap sesuai dengan kondisi yang berlaku:

1. Jenis Kelamin

Laki-laki

Perempuan

2. Umur Bapak/Ibu/Saudara/i

< 20 Tahun

31-40 Tahun

> 50 Tahun

21-30 Tahun

41-50 Tahun

3. Pekerjaan

Mahasiswa

Pegawai Swasta

Wirausaha

Petani

PNS

Lain-lain

B. Petunjuk Kuesioner

Pilihlah jawaban dengan memberi tanda *checklist* (√) pada salah satu jawaban yang paling sesuai menurut Bapak/Ibu/Saudara/i

Keterangan

1: Sangat Tidak Setuju (STS) 3: Netral (N)

5: Sangat Setuju (SS)

2: Tidak Setuju (TS) 4: Setuju (S)

1. Pengetahuan Perbankan Syariah

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya mengetahui adanya bank syariah					
2	Saya mengetahui perbedaan bank syariah dan bank konvensional					
3	Saya mengetahui produk-produk yang ditawarkan bank syariah					

4	Saya mengetahui bahwa produk perbankan syariah halal dan sesuai dengan syariat islam					
5	Perbankan syariah memiliki layanan perbankan yang lengkap					
6	Saya mengetahui salah satu produk perbankan syariah yaitu Mudharabah					
7	Saya meyakini bahwa bank syariah bebas riba menggunakan sistem bagi hasil					
8	Saya mengetahui bahwa dalam kegiatan operasionalnya perbankan syariah diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah					

2. Lingkungan

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya mengetahui dan disarankan menggunakan produk bank syariah oleh orang tua saya					
2	Saya mengetahui dan disarankan menggunakan produk bank syariah oleh teman saya					
3	Saya mengetahui dan disarankan menggunakan produk bank syariah oleh guru/dosen saya					
4	Saya mengetahui dan disarankan menggunakan produk bank syariah oleh perangkat Desa					
5	Masyarakat ditempat tinggal saya banyak yang menggunakan bank syariah					

3. Religiusitas

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya meyakini bahwa Allah adalah tuhan semesta alam dan maha pengatur segala-Nya					
2	Saya meyakini bahwa islam adalah agama yang sempurna					
3	Saya meyakini bahwa Al-Quran dan Hadist adalah sumber hukum					
4	Saya mengetahui bahwa kegiatan riba dilarang oleh islam					
5	Saya senantiasa menjalan perintah Allah					

4. Minat

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya minat menggunakan bank syariah					
2	Saya tertarik dengan produk bank syariah					
3	Saya berminat menggunakan produk perbankan syariah karena lebih menguntungkan.					
4	Saya berminat menjadi nasabah di bank syariah karena sistemnya sesuai dengan syariat islam					
5	Saya minat menggunakan produk bank syariah agar terhindar dari riba					

5. Keputusan menggunakan produk perbankan

No	Pertanyaan	STS	TS	N	S	SS
1	Saya memutuskan untuk menggunakan produk perbankan syariah karena saya merasa puas dengan produk yang ditawarkan					

2	Saya memutuskan menggunakan jasa perbankan syariah karena bank syariah memberikan banyak manfaat					
3	Saya akan menggunakan produk perbankan syariah sesuai dengan kebutuhan saya					
4	Saya akan merekomendasikan bank syariah kepada teman-teman saya					
5	Saya telah mantap memilih produk/jasa di perbankan syariah					

1. Tabel Hasil Kuesioner Variabel Pengetahuan

NO	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	Total P
1	5	5	3	5	3	3	4	4	32
2	4	4	4	5	4	4	4	5	34
3	5	5	5	5	5	4	4	5	38
4	4	3	3	4	3	3	4	3	27
5	5	4	3	4	4	3	4	4	31
6	5	4	4	4	4	4	4	4	33
7	5	4	4	4	4	5	4	5	35
8	5	5	5	5	5	5	5	5	40
9	5	5	5	5	5	5	5	5	40
10	5	5	2	3	3	5	3	3	29
11	5	5	4	4	4	4	4	5	35
12	5	5	5	5	5	5	5	5	40
13	5	5	5	5	5	5	5	5	40

14	5	5	5	5	5	5	5	5	40
15	4	4	4	3	3	3	3	4	28
16	4	3	2	3	3	3	3	4	25
17	4	3	2	4	3	3	3	2	24
18	2	2	1	3	2	4	4	2	20
19	5	4	5	5	5	5	5	4	38
20	4	3	4	4	4	4	4	4	31
21	5	5	5	5	4	5	4	5	38
22	4	5	3	4	3	3	5	3	30
23	4	4	4	5	4	4	5	4	34
24	5	2	2	5	4	5	5	4	32
25	4	5	4	4	3	3	5	5	33
26	4	4	4	3	3	4	4	4	30
27	5	4	4	5	4	4	4	4	34
28	5	5	5	5	5	4	5	3	37
29	4	4	4	5	4	5	5	5	36
30	4	4	4	5	5	5	4	4	35
31	5	3	3	4	4	5	3	4	31
32	5	2	2	5	4	3	4	3	28
33	4	4	3	4	4	3	3	4	29
34	5	4	3	5	5	5	5	4	36
35	5	5	4	5	5	3	5	4	36

36	3	3	3	5	4	3	3	3	27
37	3	4	3	4	4	3	3	4	28
38	3	3	2	4	4	3	3	4	26
39	3	3	3	4	3	3	2	4	25
40	3	4	2	4	4	3	4	4	28
41	4	4	2	5	5	3	4	5	32
42	3	3	2	5	4	3	4	4	28
43	4	4	2	5	4	3	3	4	29
44	4	3	2	5	5	3	3	3	28
45	3	3	2	5	4	3	2	3	25
46	3	4	2	4	3	3	2	3	24
47	3	3	3	5	4	3	3	3	27
48	3	4	3	4	4	3	3	3	27
49	3	4	3	4	4	3	3	2	26
50	4	3	4	4	4	3	3	4	29
51	3	3	2	5	4	3	3	2	25
52	2	2	1	4	3	3	4	3	22
53	3	2	1	4	2	2	3	2	19
54	3	2	1	3	3	3	2	3	20
55	3	3	3	3	4	2	3	5	26
56	3	3	2	3	5	4	2	3	25
57	3	3	2	3	5	2	4	4	26

58	3	2	2	4	3	3	2	2	21
59	3	4	2	4	4	2	3	5	27
60	3	4	4	4	4	5	5	5	34
61	3	4	3	3	4	2	3	5	27
62	3	2	2	5	4	3	2	2	23
63	3	3	2	4	3	2	3	5	25
64	3	3	3	5	4	3	3	3	27
65	3	3	2	4	4	2	3	5	26
66	3	2	3	5	4	3	3	3	26
67	3	2	3	4	3	3	5	4	27
68	3	3	2	4	4	2	4	3	25
69	3	3	2	4	4	2	3	5	26
70	3	4	2	4	4	2	4	5	28
71	2	2	3	3	4	3	3	4	24
72	2	2	3	4	3	3	3	4	24
73	3	3	2	3	4	2	5	5	27
74	3	2	2	4	2	3	2	3	21
75	3	3	2	3	4	3	3	5	26
76	4	4	1	4	4	2	3	4	26
77	4	4	3	4	4	2	3	5	29
78	4	4	3	4	4	2	3	4	28
79	5	4	3	4	4	2	3	4	29

80	5	4	3	5	4	2	3	4	30
81	4	4	3	4	5	2	4	5	31
82	4	4	2	3	4	2	4	4	27
83	5	4	3	4	4	2	3	3	28
84	5	4	2	3	5	2	4	3	28
85	5	3	4	4	4	2	3	5	30
86	4	3	4	5	5	5	3	5	34
87	4	3	4	3	3	4	3	4	28
88	4	4	2	4	3	4	4	4	29
89	4	5	2	3	5	3	4	4	30
90	3	2	2	4	3	2	2	2	20
91	3	2	1	3	3	2	3	3	20
92	4	5	4	3	5	5	5	5	36
93	2	2	2	2	2	1	2	2	15
94	5	3	5	3	5	4	4	4	33
95	5	3	5	5	4	5	2	2	31
96	5	3	4	4	5	3	4	4	32
97	5	4	4	3	4	2	4	4	30
98	3	3	2	3	2	2	2	2	19
99	4	3	5	4	5	3	3	4	31
100	5	3	5	4	4	4	5	5	35

2. Hasil Kuesioner Variabel Lingkungan Dan Variabel Religiusitas

NO	L1	L2	L3	L4	L5	TOTAL L	R1	R2	R3	R4	R5	TOTAL R
1	3	4	4	2	2	15	4	5	5	5	4	23
2	4	4	4	4	4	20	4	4	4	5	4	21
3	4	3	4	3	2	16	4	4	4	4	4	20
4	3	3	4	3	3	16	4	4	4	4	4	20
5	2	4	3	3	3	15	4	4	5	5	5	23
6	4	4	4	4	4	20	1	4	4	4	4	17
7	5	5	5	3	2	20	4	4	4	4	4	20
8	5	5	5	3	2	20	5	5	5	5	5	25
9	5	5	5	4	4	23	5	5	5	5	5	25
10	3	3	3	2	3	14	4	4	4	5	4	21
11	4	5	3	4	3	19	4	4	4	4	4	20
12	5	5	5	5	5	25	4	4	3	5	5	21
13	5	5	5	5	5	25	3	4	4	4	4	19
14	5	5	1	1	4	16	4	4	4	4	3	19
15	3	3	3	4	4	17	4	4	4	4	4	20
16	2	2	2	2	2	10	4	4	5	5	4	22
17	2	4	2	2	4	14	5	4	4	4	5	22
18	2	2	1	2	1	8	4	4	4	4	4	20
19	5	5	5	5	5	25	4	4	4	4	4	20

20	3	3	3	3	3	15	4	4	3	4	4	19
21	4	4	3	3	3	17	3	4	2	4	2	15
22	3	4	4	3	3	17	4	4	4	4	5	21
23	4	4	4	4	2	18	5	5	5	5	5	25
24	5	4	5	5	5	24	4	4	4	5	5	22
25	3	5	2	3	3	16	4	4	4	4	4	20
26	2	3	3	2	2	12	4	4	4	4	4	20
27	4	4	3	3	3	17	4	3	4	4	4	19
28	3	3	3	3	3	15	4	4	5	5	5	23
29	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	5	21
30	5	3	3	3	5	19	4	4	3	4	5	20
31	4	4	4	3	3	18	4	4	4	4	4	20
32	3	3	3	3	3	15	4	4	4	4	5	21
33	3	3	3	3	3	15	4	4	1	4	5	18
34	5	2	4	4	2	17	4	4	4	4	4	20
35	3	5	5	2	2	17	5	4	5	5	5	24
36	3	3	4	2	2	14	4	4	4	5	4	21
37	4	4	4	5	2	19	4	4	4	3	3	18
38	3	3	4	4	3	17	4	4	4	4	4	20
39	3	3	4	4	3	17	4	3	4	4	4	19
40	3	4	4	4	4	19	3	4	3	4	3	17
41	4	4	5	3	5	21	3	4	4	4	4	19

42	3	3	4	5	4	19	4	4	5	5	4	22
43	4	4	4	4	4	20	4	4	4	4	4	20
44	4	3	4	5	3	19	4	4	4	4	4	20
45	3	3	4	5	4	19	4	4	5	5	5	23
46	3	4	4	4	3	18	4	4	4	5	4	21
47	3	3	4	4	4	18	4	4	4	4	4	20
48	3	4	5	4	4	20	4	4	4	4	4	20
49	3	4	4	4	4	19	4	4	4	4	4	20
50	4	3	5	4	3	19	4	4	3	4	4	19
51	3	3	4	5	3	18	4	4	3	4	3	18
52	2	3	2	4	3	14	4	4	3	4	4	19
53	3	4	2	2	2	13	4	4	4	4	4	20
54	3	5	3	4	3	18	4	4	4	4	4	20
55	3	3	4	4	4	18	3	3	4	4	4	18
56	3	3	5	3	3	17	4	4	4	4	4	20
57	3	5	5	4	3	20	4	4	4	5	5	22
58	3	2	3	4	3	15	4	4	4	4	4	20
59	3	4	5	4	4	20	4	4	3	4	4	19
60	3	4	5	4	4	20	4	4	4	4	4	20
61	3	4	4	4	4	19	5	5	5	5	5	25
62	3	2	2	5	2	14	5	5	5	5	3	23
63	3	3	5	4	3	18	3	4	4	4	3	18

64	3	3	4	5	4	19	4	4	4	4	4	20
65	3	3	5	4	2	17	4	3	4	4	4	19
66	3	2	3	5	4	17	5	5	5	5	5	25
67	3	2	4	4	3	16	3	3	3	3	3	15
68	3	3	3	4	4	17	4	4	4	4	3	19
69	3	4	4	4	4	19	4	4	4	4	4	20
70	3	4	4	4	2	17	5	5	5	5	5	25
71	2	2	3	5	4	16	4	4	4	4	5	21
72	2	2	3	4	3	14	4	4	4	4	4	20
73	3	4	4	4	4	19	4	4	4	4	4	20
74	3	2	2	4	2	13	4	4	4	4	5	21
75	3	3	4	4	2	16	5	5	5	5	5	25
76	4	4	3	4	4	19	4	5	2	5	4	20
77	4	4	5	4	2	19	5	5	5	5	5	25
78	4	4	4	4	4	20	5	5	5	5	5	25
79	5	4	5	4	4	22	5	4	5	5	5	24
80	5	4	5	5	4	23	5	5	5	5	4	24
81	4	4	5	4	2	19	5	4	4	5	5	23
82	4	4	5	3	4	20	4	4	4	4	5	21
83	5	4	4	4	4	21	5	3	3	4	3	18
84	5	4	4	3	3	19	3	3	3	3	3	15
85	5	5	5	3	2	20	4	4	4	5	4	21

86	4	5	5	4	3	21	4	4	4	4	4	20
87	4	5	5	4	3	21	5	4	4	4	4	21
88	4	4	5	4	3	20	4	4	4	4	4	20
89	4	5	5	5	4	23	4	4	3	4	3	18
90	2	2	3	4	3	14	4	5	5	4	3	21
91	2	2	3	3	3	13	5	4	5	4	5	23
92	4	5	5	5	4	23	4	5	4	5	4	22
93	2	2	2	2	2	10	5	5	3	5	4	22
94	5	5	5	3	5	23	5	5	5	5	5	25
95	5	5	5	5	4	24	5	4	5	5	4	23
96	5	3	4	4	5	21	5	5	4	3	5	22
97	5	5	4	2	4	20	5	4	5	3	5	22
98	3	3	5	3	2	16	5	5	4	3	4	21
99	4	5	5	4	5	23	5	5	4	3	5	22
100	5	4	5	4	4	22	5	2	5	4	3	19

3. Hasil Kuesioner Variabel Minat Dan Variabel Keputusan Y

NO	M1	M2	M3	M4	M5	TOTAL M	K1	K2	K3	K4	K5	TOTAL K
1	3	4	3	3	3	16	2	4	2	4	2	14
2	4	4	3	3	4	18	5	5	4	3	5	22
3	4	4	3	3	4	18	5	4	4	3	5	21
4	5	4	5	3	4	21	4	3	3	3	4	17

5	5	4	2	3	4	18	4	5	4	3	4	20
6	4	4	2	3	4	17	5	4	4	4	3	20
7	5	3	2	2	3	15	4	4	4	2	4	18
8	4	4	3	3	4	18	4	4	4	3	4	19
9	4	3	2	3	4	16	5	4	4	3	4	20
10	5	3	2	3	4	17	4	4	4	3	4	19
11	4	5	3	3	4	19	4	4	3	3	3	17
12	4	3	3	3	4	17	4	4	3	3	3	17
13	4	4	3	3	3	17	3	3	3	3	3	15
14	4	5	3	4	4	20	5	4	5	3	4	21
15	4	3	3	2	4	16	3	3	3	2	2	13
16	5	4	3	2	4	18	3	3	3	2	3	14
17	5	4	3	2	3	17	3	2	3	2	2	12
18	4	4	3	3	4	18	4	3	3	2	3	15
19	5	4	3	3	4	19	4	3	3	2	2	14
20	4	3	2	3	4	16	4	3	3	2	3	15
21	5	4	3	2	4	18	3	3	2	2	2	12
22	4	3	3	2	4	16	3	3	2	2	2	12
23	3	4	2	2	4	15	4	3	3	2	3	15
24	3	4	3	2	4	16	4	3	3	2	3	15
25	4	3	3	2	3	15	3	3	3	2	2	13
26	2	2	2	2	2	10	4	3	3	2	3	15

27	3	4	2	3	3	15	3	3	3	2	2	13
28	4	5	3	3	4	19	3	3	3	2	3	14
29	5	4	3	3	4	19	4	4	3	3	3	17
30	5	3	3	2	4	17	3	3	2	2	3	13
31	5	4	3	2	3	17	3	3	2	2	2	12
32	5	4	3	3	4	19	4	3	3	3	4	17
33	4	4	3	3	4	18	4	3	3	3	2	15
34	4	4	3	2	4	17	4	3	3	3	2	15
35	5	4	3	3	4	19	4	4	3	3	4	18
36	5	4	3	2	4	18	3	3	4	2	2	14
37	5	4	3	3	4	19	4	3	4	2	3	16
38	4	4	3	3	4	18	4	3	4	3	4	18
39	4	3	3	2	3	15	3	3	3	2	2	13
40	4	4	3	3	4	18	4	4	4	3	3	18
41	5	5	3	3	4	20	4	4	4	2	2	16
42	5	4	3	3	4	19	4	5	4	3	3	19
43	5	4	3	2	4	18	5	4	4	3	3	19
44	5	5	3	3	4	20	4	5	4	3	2	18
45	5	4	3	2	3	17	4	3	3	2	2	14
46	4	3	3	2	3	15	4	3	3	2	3	15
47	5	4	3	3	4	19	4	4	3	3	2	16
48	4	4	3	3	4	18	4	4	3	3	3	17

49	4	4	3	3	4	18	4	3	3	4	3	17
50	4	4	3	3	4	18	4	3	4	2	3	16
51	5	4	3	3	4	19	5	3	3	3	3	17
52	4	3	3	2	3	15	4	3	3	2	3	15
53	4	4	2	3	4	17	4	4	4	4	3	19
54	4	3	3	2	3	15	4	3	3	2	3	15
55	4	4	2	3	4	17	4	5	4	3	3	19
56	5	5	5	5	3	23	3	3	2	2	3	13
57	4	5	2	2	3	16	4	3	4	3	4	18
58	4	3	3	2	3	15	4	3	3	3	2	15
59	4	4	2	3	4	17	4	3	4	3	3	17
60	4	4	2	2	2	14	4	4	3	3	3	17
61	4	4	2	2	3	15	3	3	4	3	4	17
62	5	4	3	2	3	17	4	3	2	3	2	14
63	4	3	2	2	2	13	5	3	4	3	2	17
64	5	4	3	3	4	19	4	4	3	3	2	16
65	4	4	2	2	4	16	4	3	4	3	3	17
66	5	4	3	2	3	17	5	4	3	3	2	17
67	4	3	3	2	3	15	3	3	2	3	2	13
68	4	4	2	2	3	15	3	4	4	3	4	18
69	4	4	2	2	3	15	3	3	4	3	3	16
70	4	4	2	2	3	15	3	4	5	2	3	17

71	5	4	3	2	4	18	4	5	3	2	3	17
72	4	3	3	2	3	15	3	2	3	2	3	13
73	4	4	2	2	3	15	3	4	3	3	4	17
74	4	2	3	2	3	14	4	3	2	3	3	15
75	4	4	3	2	3	16	4	3	4	2	3	16
76	4	4	2	2	3	15	4	4	3	3	3	17
77	4	4	2	2	3	15	3	4	3	3	3	16
78	4	4	2	2	3	15	4	3	3	3	2	15
79	4	4	2	2	3	15	4	3	3	2	2	14
80	5	4	2	2	3	16	3	4	3	2	4	16
81	4	5	2	2	3	16	4	4	3	3	3	17
82	3	4	2	2	3	14	3	3	3	2	4	15
83	4	4	2	3	3	16	4	3	4	2	5	18
84	5	5	2	3	3	18	3	4	3	3	4	17
85	4	4	2	3	3	16	4	4	3	2	4	17
86	3	3	2	1	3	12	3	4	3	2	4	16
87	2	3	1	2	3	11	4	4	3	2	4	17
88	4	3	2	2	3	14	3	3	2	1	3	12
89	5	5	3	2	3	18	5	5	5	5	5	25
90	4	5	2	2	3	16	3	3	3	1	2	12
91	3	3	2	2	4	14	3	2	3	2	4	14
92	5	5	5	5	5	25	4	4	4	5	4	21

93	2	2	1	1	2	8	3	2	2	1	2	10
94	3	5	2	2	4	16	4	5	5	5	5	24
95	5	4	5	5	5	24	4	4	2	3	4	17
96	4	5	3	2	3	17	3	5	4	2	5	19
97	2	4	2	2	3	13	4	4	3	2	4	17
98	3	4	2	2	4	15	4	3	3	2	4	16
99	4	5	3	2	4	18	4	3	3	3	2	15
100	4	4	2	2	3	15	4	4	3	2	4	17

4. Tabel Uji Validitas Pengetahuan

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	TOTALX1
X1.1	Pearson Correlation	1	.583**	.609**	.333**	.461**	.451**	.460**	.316**	.759**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.001	.000	.000	.000	.001	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.2	Pearson Correlation	.583**	1	.505**	.214*	.441**	.331**	.506**	.477**	.731**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.032	.000	.001	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.3	Pearson Correlation	.609**	.505**	1	.331**	.473**	.581**	.464**	.438**	.812**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.001	.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.4	Pearson Correlation	.333**	.214*	.331**	1	.374**	.398**	.253*	.086	.510**
	Sig. (2-tailed)	.001	.032	.001		.000	.000	.011	.397	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.5	Pearson Correlation	.461**	.441**	.473**	.374**	1	.322**	.411**	.444**	.686**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.001	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.6	Pearson Correlation	.451**	.331**	.581**	.398**	.322**	1	.456**	.222*	.692**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.000	.000	.001		.000	.026	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.7	Pearson Correlation	.460**	.506**	.464**	.253*	.411**	.456**	1	.491**	.729**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.011	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
X1.8	Pearson Correlation	.316**	.477**	.438**	.086	.444**	.222*	.491**	1	.629**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.397	.000	.026	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
TOTALX1	Pearson Correlation	.759**	.731**	.812**	.510**	.686**	.692**	.729**	.629**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100

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

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

5. Tabel Uji Validitas Lingkungan

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	TOTALX2
X2.1	Pearson Correlation	1	.580**	.504**	.187	.356**	.759**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.062	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X2.2	Pearson Correlation	.580**	1	.476**	.021	.300**	.691**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.838	.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X2.3	Pearson Correlation	.504**	.476**	1	.402**	.262**	.775**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.008	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X2.4	Pearson Correlation	.187	.021	.402**	1	.384**	.570**
	Sig. (2-tailed)	.062	.838	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X2.5	Pearson Correlation	.356**	.300**	.262**	.384**	1	.660**
	Sig. (2-tailed)	.000	.002	.008	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
TOTALX2	Pearson Correlation	.759**	.691**	.775**	.570**	.660**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

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

6. Tabel Uji Validitas Religiusitas

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	TOTALX3
X3.1	Pearson Correlation	1	.412**	.429**	.302**	.426**	.733**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.002	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.2	Pearson Correlation	.412**	1	.284**	.386**	.354**	.660**
	Sig. (2-tailed)	.000		.004	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.3	Pearson Correlation	.429**	.284**	1	.391**	.361**	.731**
	Sig. (2-tailed)	.000	.004		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.4	Pearson Correlation	.302**	.386**	.391**	1	.347**	.671**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X3.5	Pearson Correlation	.426**	.354**	.361**	.347**	1	.718**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
TOTALX3	Pearson Correlation	.733**	.660**	.731**	.671**	.718**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

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

8. Tabel Uji Validitas Minat

		Correlations					
		X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	TOTALX4
X4.1	Pearson Correlation	1	.313**	.517**	.344**	.344**	.715**
	Sig. (2-tailed)		.002	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X4.2	Pearson Correlation	.313**	1	.222*	.372**	.289**	.608**
	Sig. (2-tailed)	.002		.026	.000	.004	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X4.3	Pearson Correlation	.517**	.222*	1	.558**	.450**	.771**
	Sig. (2-tailed)	.000	.026		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X4.4	Pearson Correlation	.344**	.372**	.558**	1	.564**	.786**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
X4.5	Pearson Correlation	.344**	.289**	.450**	.564**	1	.716**
	Sig. (2-tailed)	.000	.004	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
TOTALX4	Pearson Correlation	.715**	.608**	.771**	.786**	.716**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

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

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

9. Tabel Uji Validitas Keputusan Y

		Correlations					
		Y1.1	Y1.2	Y1.3	Y1.4	Y1.5	TOTALY1
Y1.1	Pearson Correlation	1	.322**	.421**	.383**	.222*	.633**
	Sig. (2-tailed)		.001	.000	.000	.026	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y1.2	Pearson Correlation	.322**	1	.430**	.459**	.415**	.744**
	Sig. (2-tailed)	.001		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y1.3	Pearson Correlation	.421**	.430**	1	.377**	.436**	.752**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y1.4	Pearson Correlation	.383**	.459**	.377**	1	.243*	.693**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.015	.000
	N	100	100	100	100	100	100
Y1.5	Pearson Correlation	.222*	.415**	.436**	.243*	1	.696**
	Sig. (2-tailed)	.026	.000	.000	.015		.000
	N	100	100	100	100	100	100
TOTALY1	Pearson Correlation	.633**	.744**	.752**	.693**	.696**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100

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

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

10. Uji Reabilitas Pengetahuan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.848	8

11. Uji Reabilitas Lingkungan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.729	5

12. Uji Reabilitas Religiusitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.742	5

13. Uji Reabilitas Minat

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.766	5

14. Uji Reabilitas Keputusan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.741	5

15. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.34525377
Most Extreme Differences	Absolute	.074
	Positive	.074
	Negative	-.067
Test Statistic		.074
Asymp. Sig. (2-tailed)		.192 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

16. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	5.862	3.004		1.951	.054		
	X1	.040	.055	.081	.729	.468	.685	1.460
	X2	.214	.086	.271	2.497	.014	.720	1.388
	X3	.064	.107	.056	.600	.550	.988	1.012
	X4	.242	.101	.231	2.389	.019	.912	1.096

a. Dependent Variable: Y1

17. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	.366	1.792		.204	.838
	X1	.065	.033	.235	1.974	.051
	X2	.009	.051	.021	.184	.855
	X3	-.057	.064	-.088	-.893	.374
	X4	.036	.060	.061	.596	.552

a. Dependent Variable: ABS_RES

18. Uji Parsial (Ttest)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	5.862	3.004		1.951	.054		
	X1	.040	.055	.081	.729	.468	.685	1.460
	X2	.214	.086	.271	2.497	.014	.720	1.388
	X3	.064	.107	.056	.600	.550	.988	1.012
	X4	.242	.101	.231	2.389	.019	.912	1.096

a. Dependent Variable: Y1

19. Uji Regresi linier berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	5.862	3.004		1.951	.054		
	X1	.040	.055	.081	.729	.468	.685	1.460
	X2	.214	.086	.271	2.497	.014	.720	1.388
	X3	.064	.107	.056	.600	.550	.988	1.012
	X4	.242	.101	.231	2.389	.019	.912	1.096

a. Dependent Variable: Y1

20. Uji Koefisien Determinan (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.439 ^a	.192	.158	2.394

a. Predictors: (Constant), X4, X3, X2, X1

b. Dependent Variable: Y1