

ANALISIS PENGARUH RELIGIUSITAS, PERSEPSI RIBA, *MARKETING MIX*, KUALITAS PELAYANAN DAN SISTEM BAGI HASIL TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT YOGYAKARTA MENGGUNAKAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH

(Studi Empiris pada Nasabah Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan *Baitul Mal wat Tamwil* di Provinsi D.I. Yogyakarta)

THE ANALYSIS OF THE EFFECT RELIGIOSITY, RIBA PERCEPTION, MARKETING MIX, SERVICE QUALITY AND PROFIT SHARING SYSTEM TOWARD THE COMMUNITY DECISION OF YOGYAKARTA USING SHARIA FINANCIAL INSTITUTIONS

(Empirical Study on Customer of Sharia Commercial Banks, Sharia Community Financing Banks and Baitul Mal wat Tamwil in Province D.I. Yogyakarta)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

GALIH BAGASKORO

20150420049

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2018

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH RELIGIUSITAS, PERSEPSI RIBA, *MARKETING MIX*, KUALITAS PELAYANAN DAN SISTEM BAGI HASIL TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT YOGYAKARTA MENGGUNAKAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH

(Studi Empiris pada Nasabah Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan *Baitul Mal wat Tamwil* di Provinsi D.I. Yogyakarta)

THE ANALYSIS OF THE EFFECT RELIGIOSITY, RIBA PERCEPTION, MARKETING MIX, SERVICE QUALITY AND PROFIT SHARING SYSTEM TOWARD THE COMMUNITY DECISION OF YOGYAKARTA USING SHARIA FINANCIAL INSTITUTIONS

(Empirical Study on Customer of Sharia Commercial Banks, Sharia Community Financing Banks and Baitul Mal wat Tamwil in Province D.I. Yogyakarta)



Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA

Tanggal:

NIK:19881126201510143106

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH RELIGIUSITAS, PERSEPSI RIBA, *MARKETING MIX*, KUALITAS PELAYANAN DAN SISTEM BAGI HASIL TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT YOGYAKARTA MENGGUNAKAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH

**(Studi Empiris pada Nasabah Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
dan *Baitul Mal wat Tamwil* di Provinsi D.I. Yogyakarta)**

THE ANALYSIS OF THE EFFECT RELIGIOSITY, RIBA PERCEPTION, MARKETING MIX, SERVICE QUALITY AND PROFIT SHARING SYSTEM TOWARD THE COMMUNITY DECISION OF YOGYAKARTA USING SHARIA FINANCIAL INSTITUTIONS

***(Empirical Study on Customer of Sharia Commercial Banks, Sharia Community
Financing Banks and Baitul Mal wat Tamwil in Province D.I. Yogyakarta)***

Diajukan oleh:

**GALIH BAGASKORO
20150420049**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 11 Desember 2018
Yang terdiri dari

Dr. Ietje Nazaruddin, S.E., M.Si., Ak.,CA
Ketua Tim Penguji

Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak.,CA
Anggota Tim Penguji

Dr. Dyah Ekaari Sekar J, M.Sc., QIA., Ak.,CA
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ak.,CA
NIK. 19731218199904 143 068

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Galih Bagaskoro

Nomor Induk Mahasiswa : 20150420049

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS PENGARUH RELIGIUSITAS, PERSEPSI RIBA, *MARKETING MIX*, KUALITAS PELAYANAN DAN SISTEM BAGI HASIL TERHADAP KEPUTUSAN MASYARAKAT YOGYAKARTA MENGGUNAKAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Empiris pada Nasabah Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan *Baitul Mal wat Tamwil* di Provinsi D.I. Yogyakarta)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 27 November 2018

Galih Bagaskoro

Motto

“Dan (ingatlah juga), tatkala Tuhanmu memaklumkan; “Sesungguhnya jika kamu bersyukur, pasti Kami akan menambah (nikmat) kepadamu, dan jika kamu mengingkari (nikmat-Ku), maka sesungguhnya azab-Ku sangat pedih”.

(QS. Ibrahim : 7)

“Karena sesungguhnya sesudah ada kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. AS-Syirah)

“Ilmu itu lebih baik daripada harta,

Ilmu itu menjagamu sedangkan kamu menjaga harta.

Ilmu itu hakim sedangkan harta dikenai hukum.

Harta bisa berkurang karena penggunaan,

Sedangkan ilmu akan bertambah bila digunakan”

(Ali Bin Abu Thalib)

Lakukanlah yang terbaik disetiap aktivitasmu saat ini,

Lalu biarkan Allah yang akan membalasnya nanti.

(Galih Bagaskoro)

Apapun aktivitas buruk yang hendak kamu lakukan,

Maka ingatlah, bahwa kematian kapan saja bisa menjemputmu

Allah selalu melihatmu, dan malaikat selalu mencatat dan mengawasimu

(Galih Bagaskoro)

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah S.W.T yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga karya ini dapat diselesaikan tepat waktu. Sholawat teriring salam selalu tucurahkan kepada Rasulullah Muhammad S.A.W

Teriring doa dan rasa syukur yang sebesar-besarnya, dengan segala rasa cinta dan kasih sayang serta pengorbanan yang telah diberikan untukku kupersembahkan karya ini untuk orang-orang tercinta sepanjang hidupku:

Untuk dua malaikat duniaku yang tercinta dan tersayang, Ibu Sarinah Dwi Astuti, S.Pd dan Ayah Supardi, S.Pd yang telah mendidik dan membesarkanku dengan penuh rasa cinta, kasih sayang dan ketulusan yang tak terbatas, yang selalu memberikan bimbingan dan semangat untukku, yang selalu mendukung dan memberikan nasehat dalam setiap niat dan langkah baikku, yang selalu mengingatkanku dalam hal kebaikan, yang selalu mendoakanku tanpa henti, dan yang selalu menjadi ibu & ayah terbaik untukku, semoga nantinya aku bisa menjadi anak sholeh yang sukses dunia akhirat dan terus berbakti untuk ibu dan ayahku sehingga kita bisa bersama-sama dipertemukan di syurga-Nya kelak... Aamiin..

Dua adikku tercinta Azza Nabila Khoirunisa dan Khansa Salma Zhafira yang selalu mencintai dan menyayangiku tanpa syarat dan memberikan warna serta kebahagiaan dalam hidupku

Dosen Pembimbingku Bapak Ilham Maulana Sa'ud, S.E., M.Sc., Ak., CA
Sahabat dan teman-teman seperjuanganku
Almamaterku tercinta, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh religiusitas, persepsi riba, *marketing mix* (produk, tempat, harga dan promosi), kualitas pelayanan dan sistem bagi hasil terhadap keputusan masyarakat Yogyakarta menggunakan lembaga keuangan syariah pada nasabah Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan *Baitul Mal wat Tamwil* di Provinsi D.I. Yogyakarta. Subjek dalam penelitian ini adalah nasabah Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan *Baitul Mal wat Tamwil* yang ada di Provinsi D.I. Yogyakarta. Dalam penelitian ini, kuesioner yang disebar berjumlah 110 kuesioner, dan hanya 100 kuesioner yang dapat diolah dengan menggunakan teknik *convenience sampling*. Data yang didapatkan kemudian diolah dengan menggunakan analisis regresi linier berganda dengan *software* SPSS 15.0

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan, didapatkan hasil bahwa variabel tempat, promosi, kualitas pelayanan dan sistem bagi hasil berpengaruh positif signifikan terhadap keputusan masyarakat Yogyakarta menggunakan lembaga keuangan syariah. Sedangkan variabel religiusitas, persepsi riba, produk dan harga tidak berpengaruh positif terhadap keputusan masyarakat Yogyakarta menggunakan lembaga keuangan syariah.

Kata Kunci: Religiusitas, Persepsi Riba, Produk, Tempat, Harga, Promosi, Kualitas Pelayanan, Sistem Bagi Hasil, Keputusan Masyarakat

ABSTRACT

This study aims to empirically examine the effect of religiosity, riba perception, marketing mix (product, place, price, and promotion), service quality and profit sharing system on the decisions of Yogyakarta people using Sharia Financial Institutions for customers of Sharia Commercial Banks, Sharia Community Financing Bank and Baitul Mal wat Tamwil in Province D.I. Yogyakarta. The subjects in this study were customers of Sharia Commercial Banks, Sharia Community Financing Banks and Baitul Mal wat Tamwil in Province of D.I. Yogyakarta. In this study, 110 questionnaires were distributed, and only 100 questionnaires could be processed using convenience sampling techniques. The data obtained is then processed using multiple linear regression analysis with software of SPSS 15.0.

Based on the analysis that has been done, the results show that place variables, promotion, service quality and profit sharing system have a significant positive effect on the decisions of the Yogyakarta community using Sharia Financial Institutions. While the variables of religiosity, perception of usury, product and price do not have a positive effect on the decisions of the people of Yogyakarta using Sharia Financial Institutions.

Keywords: *Religiosity, Riba Perception, Product, Place, Price, Promotion, Service Quality, Profit Sharing System, Community Decision*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia dan juga kemudahan-Nya dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Religiusitas, Persepsi Riba, *Marketing Mix*, Kualitas Pelayanan dan Sistem Bagi Hasil terhadap Keputusan Masyarakat Yogyakarta Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah (Studi Empiris pada Nasabah Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, dan *Baitul Mal wat Tamwil* di Provinsi D.I. Yogyakarta)”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat mengetahui dan menguji secara empiris faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan masyarakat Yogyakarta menggunakan lembaga keuangan syariah. Selain itu, dengan adanya skripsi ini, penulis mempunyai harapan agar dapat memberikan masukan bagi lembaga keuangan syariah khususnya di Provinsi D.I. Yogyakarta dalam memberikan kualitas pelayanan kepada nasabahnya dan juga dapat memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini, tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis akan mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan ridho-Nya sehingga dipermudah dan dilancarkan dalam menyelesaikan penelitian ini.

2. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyo, M.P, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak, CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu, pengalaman, dan pembelajaran selama penulis menyelesaikan studi ini.
4. Bapak Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., Ak, CA., SAS, selaku Kepala Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu, pengalaman dan juga nasehatnya selama penulis menyelesaikan studi ini.
5. Bapak Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah sabar membimbing, mengarahkan, memberikan ilmu dan pengetahuan, mengorbankan waktu dan tenaganya kepada penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Dr. Ietje Nazaruddin, S.E., M.Si., Ak.,CA selaku Ketua Tim Penguji dan Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar Jatningsih, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA selaku Anggota Tim Penguji dan Bapak Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., Ak., CA selaku Anggota Tim Penguji yang bersedia menjadi Dosen Penguji Ujian Pendaratan Akuntansi periode 11 Desember 2018 dan memberikan nilai sangat memuaskan kepada penulis.
7. Ibu Erni Suryandari F, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan ilmu dan pengalaman berharganya kepada penulis.

8. Dua malaikat duniaku, Ayah Supardi, S.Pd dan Ibu Sarinah Dwi Astuti, S.Pd yang telah memberikan semangat, perhatian, cinta, kasih sayang, ketulusan, doa, dorongan moril maupun materil dan segalanya untuk penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
9. Dua adik kesayanganku, Azza Nabila Khoirunnisa dan Khansa Salma Zhafira yang telah memberikan warna dalam hidupku.
10. Keluarga besarku di Lampung yang telah mengajarkan arti hidup yang sebenarnya.
11. Pak Harto dan Bu Atik selaku orang tuaku di Yogyakarta yang telah membantu dan memudahkan segala urusanku.
12. Miss Kiki selaku dosen kesayanganku yang telah memberikan ilmu dan pengalaman hidupnya yang luar biasa, serta telah menjadi penyemangat untukku dalam mengejar target-target hidupku, dan juga yang rajin order masakan seafoodku, terimakasih Miss.
13. Sahabat Until Jannahku, Ian Aditya, M. Hafidzul Khair, Kemas Rahmat J.V, Fahmi Riyanto H yang telah bersahabat sejak duduk dibangku SMA (Tahun 2012) sampai sekarang (Tahun 2018). Suka dan duka telah kita rasakan bersama-sama, canda, tawa dan cerita telah kita lalui bersama. Walaupun kita menempuh studi di pulau yang berbeda-beda tetapi komunikasi kita tidak terputus. Mudah-mudahan persahabatan ini tidak terputus hingga di Surga-Nya kelak.

14. Keluarga besar Pimpinan Komisariat Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan banyak ilmu, pengalaman berharga, kebahagiaan dan telah menjadi keluargaku di tanah rantau, Yogyakarta.
15. Keluarga besar Relawan Yogyakarta Mengajar yang telah mengajarkanku bagaimana berbagi ilmu dengan anak-anak, bagaimana membantu dan berbagi rezeki dengan orang lain, mengenalkan apa itu penggalangan dana yang tidak pernah aku lakukan sebelumnya dan masih banyak lagi.
16. Keluarga besar Himpunan Pelajar Mahasiswa Lampung D.I. Yogyakarta (HIPMALA-YK) yang telah membuatku seperti mempunyai keluarga asal Lampung di Yogyakarta.
17. Keluarga Besar Ikatan Keluarga Mahasiswa Pelajar Mesuji Yogyakarta (IKMAPELAJY) yang juga telah membuatku seperti mempunyai keluarga asal Mesuji di Yogyakarta.
18. Keluarga LPTQ UMY yang telah memberikan ilmu agamanya terutama dalam ilmu Al-Qur'an kepadaku.
19. Keluarga Relawan Yogyakarta Mengajar wilayah Kalipakis Bantul bersama anak-anak yang lucu dan imut yang telah membuatku fresh kembali ketika bertemu, belajar dan berbagi pengalaman dengan mereka.
20. Keluarga besar Kantor Otoritas Jasa Keuangan D.I Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan wawasan, serta menerimaku untuk melaksanakan magang disana.

21. Keluarga besar Kantor Pelayanan Pajak Pratama Yogyakarta yang telah memberikan banyak ilmu dan pengalaman serta gambaran budaya kerja selama aku melaksanakan magang disana.
22. Keluarga besar Kantor Badan Pemeriksa Keuangan Republik Indonesia Perwakilan D.I Yogyakarta yang telah memberikan wawasan dan pengetahuan selama aku melaksanakan magang disana.
23. Pegawai BMT Bina Ihsanul Fikri yang telah membantu dalam pencarian dataku.
24. Pegawai BPRS Unisia Insan Indonesia yang telah membantu dalam pencarian dataku.
25. Keluarga Khafilah 4 yang merupakan teman pertama ketika aku mulai memasuki dunia perkuliahan.
26. Keluarga Bidang Ekowir IMM FEB yang telah memberikan cerita, canda, dan tawa serta telah mengajarku tentang bagaimana caranya untuk berwirausaha.
27. Akuntansi kelas B yang telah memberikan cerita dan warna di tahun pertama perkuliahanku.
28. Andini, Mia, Arani dan Mas Bayu yang telah menjadi teman belajar, teman diskusi, teman cerita, dan juga teman main selama perkuliahanku.
29. Anis, Saykha, Aza, Mbak Ifa, Murni, Aleti, Mas Andri, Alvi, Mbak Nindya relawan Kalipakis Bantul yang telah memberikan semangat, keceriaan dan kebahagiaan dalam hidupku.

30. Sahabat Galih Mania (SGM), sahabat Dana, sahabat Aidha, sahabat Tinggi, dan sahabat Lulu yang telah menemani hari-hariku dan memberikan canda, tawa, serta kebahagiaan tersendiri untukku.
31. Wahyu, Daus, Tama dan Alan teman sekontrakan yang telah menemaniku ditahun pertama perkuliahanku.
32. Bang Cholis, Bang Redy, Mbak Eka, Farah, Mbak Febi, Mas Alif, Ulfa, Nadia Naura, Arin, Bobby, Vergie, Anapi Hafiz, Erza, Mas Dika, Mas Indra, Ibu kos, bulek laundry, pakde kos, ibu dan bapak kontrakan, Arya, Irfan, Dinna, Ayu, Lina, Rinto, Vina, Ubay, Mbak Ratih, Mas Bahrul, Mas Nata, Vina, Mas Fahmi, Mas Arif, Mas Roma, Mbak Umi, Mbak Ester, Oliv, Akbar, Shaffy, Muslimin, Ilham dan teman-teman lain yang tidak bisa disebutkan namanya satu-persatu yang telah memberikan warna dan cerita selama studiku.
33. Audia, Bimo, Mas Laga, Iin, Firdi dan Faqih yang telah membantu dan memberikan masukan serta saran dalam penyusunan skripsi ini.
34. Yonanda, Affan, Shinta, Layli, Mutiah, Tina, Umami, Farah, Intan, Sendi, Ika, Nurul, Mbak Ria, Cacak, Maul, Phyto, Mila, Ade, Idris, Ihsan, Alfi, Dwiky, Anggun, Mbak Renza, selaku keluarga besarku PK IMM FEB UMY yang telah memberikan cerita, canda, tawa, support dan warna dalam aktivitasku selama duduk di bangku perkuliahan.
35. Mbak Nanda, Mbak Lulu, Bang Iman, Yoga, Nabila selaku teman magang yang telah menemaniku dan memberikan keceriaan selama aku magang di Kantor OJK D.I. Yogyakarta.

36. Puji, Ndari, Fika, Dyah yang telah menjadi teman sekaligus penyemangat untukku.
37. Sahabatku Firyal yang dulu selama 3 semester di UMY dan sekarang pindah kuliah di Makassar yang selalu mensupport, berbagi cerita dan pengalaman serta mengingatkanku dalam urusan ibadah.
38. Maya, adek tingkat yang sholeha, cantik, tekun dan juga cerdasnya luar biasa yang telah banyak membawa perubahan kepadaku kearah yang positif baik itu urusan dunia maupun akhirat.
39. Teman-teman Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta terkhusus angkatan 2015 yang telah memberikan cerita, cinta dan kenangan dalam hidupku.
40. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kalimat penutup, tak ada gading yang tak retak. Penulis menyadari masih terdapat kekurangan dalam penelitian ini. Oleh karena itu, kritik saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kesempurnaan penelitian dengan topik ini.

Yogyakarta, 27 November 2018

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING..... | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iv |
| HALAMAN MOTO..... | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vi |
| INTISARI..... | vii |
| <i>ABSTRAK</i> | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI..... | xvi |
| DAFTAR TABEL..... | xix |
| DAFTAR GAMBAR | xxi |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang Penelitian | 1 |
| B. Batasan Masalah..... | 15 |
| C. Rumusan Masalah | 16 |
| D. Tujuan Penelitian..... | 16 |
| E. Manfaat Penelitian..... | 17 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 19 |
| A. Kerangka Teori..... | 19 |
| 1. Teori Pengambilan Keputusan | 19 |
| 2. Lembaga Keuangan | 23 |
| 3. Perbankan Syariah..... | 26 |

| | |
|---|----|
| 4. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah..... | 28 |
| 5. <i>Baitul Mal wat Tamwil</i> | 29 |
| 6. Penghimpunan Dana..... | 32 |
| 7. Penyaluran Dana..... | 36 |
| B. Hipotesis..... | 41 |
| C. Model Penelitian | 51 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 52 |
| A. Jenis Data | 52 |
| B. Subjek dan Objek Penelitian | 52 |
| C. Teknik Pengambilan Sampel..... | 53 |
| D. Teknik Pengumpulan Data | 53 |
| E. Definisi Operasional Variabel Penelitian dan Pengukurannya | 55 |
| F. Uji Kualitas Instrumen dan Data..... | 62 |
| G. Uji Hipotesis dan Analisis Data | 66 |
| BAB IV PEMBAHASAN..... | 69 |
| A. Gambaran Umum Subyek/Obyek Penelitian | 69 |
| 1. Hasil Penyebaran Kuesioner | 69 |
| 2. Karakteristik Responden | 70 |
| B. Uji Kualitas Instrumen dan Data..... | 75 |
| 1. Uji Statistik Deskriptif | 75 |
| 2. Uji Validitas | 76 |
| 3. Uji Reliabilitas..... | 89 |
| 4. Uji Asumsi Klasik | 91 |
| C. Uji Hipotesis dan Analisis Data | 94 |
| 1. Uji Koefisien Determinasi..... | 95 |

| | |
|--|-----|
| 2. Uji F (Simultan) | 96 |
| 3. Uji T (Parsial)..... | 97 |
| D. Pembahasan..... | 102 |
| | |
| BAB V KESIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN | 115 |
| A. Kesimpulan..... | 115 |
| B. Saran..... | 116 |
| C. Keterbatasan..... | 118 |
| | |
| DAFTAR PUSTAKA | |
| LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | | |
|------|--|----|
| 4.1 | Hasil Penyebaran Kuesioner | 71 |
| 4.2 | Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Responden | 70 |
| 4.3 | Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 71 |
| 4.4 | Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir | 71 |
| 4.5 | Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan | 72 |
| 4.6 | Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Lembaga Keuangan Syariah | 73 |
| 4.7 | Karakteristik Responden Berdasarkan Lama menjadi Nasabah Lembaga Keuangan Syariah | 74 |
| 4.8 | Hasil Uji Statistik Deskriptif..... | 75 |
| 4.9 | Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas | 77 |
| 4.10 | Hasil Analisis Faktor Variabel Religiusitas | 78 |
| 4.11 | Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi Riba | 78 |
| 4.12 | Hasil Analisis Faktor Variabel Persepsi Riba | 79 |
| 4.13 | Hasil Uji Validitas Variabel Produk | 80 |
| 4.14 | Hasil Analisis Faktor Variabel Produk | 80 |
| 4.15 | Hasil Uji Validitas Variabel Tempat..... | 81 |
| 4.16 | Hasil Analisis Faktor Variabel Tempat..... | 82 |
| 4.17 | Hasil Uji Validitas Variabel Harga | 82 |
| 4.18 | Hasil Analisis Faktor Variabel Harga | 83 |
| 4.19 | Hasil Uji Validitas Variabel Promosi..... | 84 |
| 4.20 | Hasil Analisis Faktor Variabel Promosi..... | 84 |
| 4.21 | Hasil Uji Validitas Variabel Kualitas Pelayanan | 85 |
| 4.22 | Hasil Analisis Faktor Variabel Kualitas Pelayanan | 86 |

| | |
|---|----|
| 4.23 Hasil Uji Validitas Variabel Sistem Bagi Hasil | 86 |
| 4.24 Hasil Analisis Faktor Variabel Sistem Bagi Hasil | 87 |
| 4.25 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Menggunakan LKS | 88 |
| 4.26 Hasil Analisis Faktor Variabel Keputusan Menggunakan LKS | 89 |
| 4.27 Hasil Uji Reliabilitas | 90 |
| 4.28 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Test | 92 |
| 4.29 Hasil Uji Multikolonieritas | 93 |
| 4.30 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 94 |
| 4.31 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 95 |
| 4.32 Hasil Uji F (Simultan)..... | 96 |
| 4.33 Hasil Uji T (Parsial) | 98 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|----------------------------|----|
| 4.1 Model Penelitian | 51 |
|----------------------------|----|