

**PENGARUH PENGETAHUAN MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS ISLAM ANGKATAN 2016 IAIN PALOPO TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN MEMANFAATKAN
PRODUK BANK SYARIAH**



IAIN PALOPO

S K R I P S I

**Diajukan Untuk Memenuhi Kewajiban Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Program Studi
Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Institut Agama Islam Negeri
(IAIN) Palopo**

Oleh:

**LILIS KARLINA
15 0402 0135**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS ISLAM INSTITUT AGAMA ISLAM
NEGERI (IAIN) PALOPO**

2019

**PENGARUH PENGETAHUAN MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI
DAN BISNIS ISLAM ANGKATAN 2016 IAIN PALOPO
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN
MEMANFAATKAN PRODUK
BANK SYARIAH**



IAIN PALOPO

S K R I P S I

**Diajukan Untuk Memenuhi Kewajiban Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Program Studi
Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam Institut Agama Islam Negeri
(IAIN) Palopo**

Oleh:

**LILIS KARLINA
15 0402 0135**

Dibimbing Oleh:

- 1. Zainuddin S, S.E., M.Ak.**
- 2. Dr. Muhammad Tahmid Nur, M.Ag.**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) PALOPO
2019**

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi berjudul “Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah” yang ditulis oleh **Lilis Karlina** dengan **Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 15 0402 0135**, Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo, yang *dimunaqasyahkan* pada hari Selasa **11 Juni 2019 M** bertepatan dengan **07 Syawal 1440 H**, telah diperbaiki sesuai dengan catatan dan permintaan tim penguji dan diterima sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Palopo, 11 Juli 2019 M
08 Dzulkaidah 1440 H

TIM PENGUJI

- | | | |
|-----------------------------------|-------------------|---------|
| 1. Dr. Hj. Ramlah M, M.M. | Ketua Sidang | (.....) |
| 2. Dr. Takdir, S.H., M.H. | Sekretaris Sidang | (.....) |
| 3. Dr. Muh. Ruslan Abdullah, M.A. | Penguji I | (.....) |
| 4. Ilham, S.Ag., M.A. | Penguji II | (.....) |
| 5. Zainuddin S, S.E., M.Ak. | Pembimbing I | (.....) |
| 6. Dr. Muhammad Tahmid Nur, M.Ag. | Pembimbing II | (.....) |

Mengetahui



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Hj. Ramlah M, M.M.
NIP. 19610208 199403 2 001



Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Hendra Safri, S.E., M.M.
NIP. 19861020 201503 1 001

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Lilis Karlina
Nim : 15 0402 0135
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya :

1. Skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri bukan plagiasi atau duplikasi dari tulisan/karya orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.
2. Seluruh bagian dari skripsi adalah karya saya sendiri selain kutipan yang ditunjukkan sumbernya, segala kekeliruan yang ada di dalam adalah tanggung jawab saya.

Demikian pernyataan ini dibuat sebagaimana mestinya. Bilamana di kemudian hari pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Palopo, 29 Mei 2019
Yang membuat pernyataan



Lilis Karlina
Nim: 15 0402 0135

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul : *“Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah”*.

Yang ditulis oleh:

Nama : Lilis Karlina
Nim : 15 0402 0135
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Di ajukan untuk Ujian Hasil

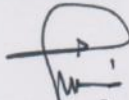
Demikian untuk proses selanjutnya.

Palopo, 04 Februari 2019

Pembimbing I


Zainuddin S, S.E., M.Ak.
NIP. 19771018 200604 1 001

Pembimbing II


Dr. Muh. Tahmid Nur, M.Ag.
NIP. 19740630 200501 1 004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Palopo, 04 Februari 2019

Lampiran : -

Hal : Skripsi

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di-

Tempat

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Lilis Karlina

Nim : 15 0402 0135

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

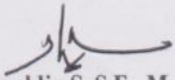
Judul : *“Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah”.*

Menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah layak untuk diajukan.

Demikian untuk di proses selanjutnya

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing I


Zainuddin S. S.E., M.Ak.
NIP. 19771018 200604 1 001

NOTA DINAS PEMBIMBING

Palopo, 04 Februari 2019

Lampiran : -

Hal : Skripsi

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di-

Tempat

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Lilis Karlina

Nim : 15 0402 0135

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

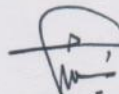
Judul : ***“Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah”.***

Menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah layak untuk diajukan.

Demikian untuk di proses selanjutnya

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing II



Dr. Muh. Tahmid Nur, M.Ag.

NIP. 19740630 200501 1 004

PERSETUJUAN PENGUJI

Skripsi yang berjudul: "*Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah*".

Yang ditulis oleh:

Nama : Lilis Karlina
Nim : 15 0402 0135
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Di ajukan untuk Ujian Munaqasyah

Demikian untuk proses selanjutnya.

Palopo, 23 Mei 2019

Penguji I



Dr. Muh. Ruslan Abdullah, M.A.
NIP. 19801004 200901 1 007

Penguji II



Ilham, S.Ag., M.A.
NIP. 19731011 200312 1 003

NOTA DINAS PENGUJI

Palopo, 23 Mei 2019

Lampiran : -

Hal : Skripsi

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di-

Tempat

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Lilis Karlina

Nim : 15 0402 0135

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam


Judul : ***“Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah”.***

Menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah layak untuk diajukan.

Demikian untuk di proses selanjutnya

Wassalamualaikum Wr.Wb

Penguji I


Dr. Muh. Ruslan Abdullah, M.A.
NIP.19801004 200901 1 007

NOTA DINAS PENGUJI

Palopo, 23 Mei 2019

Lampiran : -

Hal : Skripsi

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di-

Tempat

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan terhadap skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Lilis Karlina
Nim : 15 0402 0135
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul : *“Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah”.*

Menyatakan bahwa skripsi tersebut sudah layak untuk diajukan.

Demikian untuk di proses selanjutnya

Wassalamualaikum Wr.Wb

Penguji II

Ilham S.Ag., M.A.
NIP. 19731011 200312 1 003

ABSTRAK

Lilis Karlina, 2019 “Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah”. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Pembimbing I : Zainuddin S, S.E., M.Ak. dan

Pembimbing II : Dr. Muhammad Tahmid Nur, M.Ag.

Kata Kunci : Pengetahuan Produk, Pengetahuan Pembelian, Pengetahuan Pemakaian dan Pengambilan Keputusan.

Permasalahan penelitian merujuk pada adakah pengaruh pengetahuan mahasiswa terhadap pengambilan keputusan memanfaatkan produk bank syariah di mana hampir semua mahasiswa pengetahuan mereka sama tentang produk bank syariah namun masih banyak mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang tidak memanfaatkan produk bank syariah dan walaupun sebagian mahasiswa ada yang memanfaatkan bank syariah tetapi tidak banyak mengetahui produk yang terdapat pada bank syariah seharusnya mahasiswa lebih mengetahui produk yang terdapat pada bank syariah tidak hanya sekedar memanfaatkan bank syariah.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif dengan populasi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo dan sampel sebanyak 83 mahasiswa. Dalam teknik pengambilan sampel digunakan teknik *random sampling* atau secara acak, karena setiap anggota memiliki kesempatan yang sama untuk dijadikan sampel. Data dikumpulkan dengan menggunakan kusioner yang diisi oleh para responden. Kemudian data yang diperoleh dianalisis dengan menggunakan analisis regresi berganda.

Hasil dari penelitian menemukan bahwa variabel berdasarkan uji secara simultan atau bersama-sama (uji F) membuktikan bahwa semua variabel bebas yaitu variabel pengetahuan produk (X1), pengetahuan pembelian (X2), pengetahuan pemakaian (X3) secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat yaitu variabel pengambilan keputusan (Y) di mana diketahui nilai f_{hitung} (19.488) > dari nilai f_{tabel} (2,72), Hasil uji koefisien determinasi (*R square*) jika dilihat dari *output model summary*, dapat diketahui nilai dari koefisien determinasi (*R square*) sebesar 0,420 (nilai 0,420 adalah penguadratan dari koefisien korelasi atau R, yaitu $0,648 \times 0,648 = 0,420$). Besarnya angka koefisien determinasi (*R square*) 0,420 atau sama dengan 42,0%, angka tersebut mengandung arti bahwa pengetahuan produk, pengetahuan pembelian dan pengetahuan pemakaian secara simultan dan signifikan berpengaruh terhadap pengambilan keputusan 42,0% sedangkan sisanya ($100\% - 42,0\% = 58,0\%$) dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian.

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

حَمْدُ اللَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ، وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَاصْحَابِهِ
أَجْمَعِينَ.

Puji syukur peneliti ucapkan atas kehadiran Allah SWT, karena dengan rahmat dan karunia-Nya peneliti masih diberi kesempatan untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul *Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan keputusan Memanfaatkan produk bank Syariah*. Di mana skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Shalawat dan salam atas Nabiullah Muhammad SAW, beserta para sahabat, keluarga serta pengikutnya hingga akhir zaman yang telah berhasil menaburkan mutiara-mutiara hidayah di atas puing-puing kejahiliah telah membebaskan umat manusia dari segala kebodohan menuju jalan terang yang diridhai Allah SWT, demi mewujudkan *Rahmatan Lil-Aalamiin*.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, banyak pihak yang telah membantu dan mendoakan peneliti terkhusus orang tua peneliti Bapak Sessu, Ibu Kurnia dan saudara laki-laki peneliti Akram dan saudari perempuan peneliti Dirmayanti dan Kesmawati, sehingga penulis pada kesempatan ini menghaturkan rasa hormat, penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

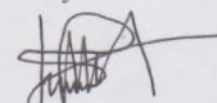
1. Rektor IAIN Palopo Bapak Dr. Abdul Pirol, M.Ag, Wakil Rektor I Dr. Muammar Arafat, S.H., M.H, Wakil Rektor II Dr. Ahmad Syarif Iskandar, S.E, M.M dan Wakil Rektor III Dr. Muhaimin, M.A telah memberikan kesempatan kepada penulis menuntut ilmu pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo Dr. Hj. Ramlah M, M.M. Wakil Dekan I Muh. Ruslan Abdullah, M.A. Wakil Dekan II Tadjuddin, S.E.,M.Si., Ak., Ca dan Wakil Dekan III Dr. Takdir, SH., M.H.
3. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Hendra Safri, S.E., M.M. dan Sekertaris Program Studi Nur Ariani Aqidah, S.E., M.Sc.
4. Pembimbing I Zainuddin S, SE., M.Ak dan Pembimbing II Dr. Muh. Tahmid Nur M.Ag yang senantiasa memberikan koreksi, saran dan masukan serta motivasi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Penguji I Dr. Muh. Ruslan Abdullah, M.A dan Penguji II Ilham, S.Ag., M.A yang telah memberikan pertanyaan serta masukan kepada penulis.
6. Para staf yang ada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang senantiasa melayani dalam pemengurus segala keperluan dalam penyelesaian studi.
7. Para Dosen dan Pegawai di Kampus IAIN Palopo yang telah membagikan ilmunya kepada penulis.
8. Kepala Perpustakaan dan seluruh Staf Perpustakaan yang telah membantu dengan meminjamkan buku yang dibutuhkan oleh penulis.

9. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terkhusus adik-adik PBS (D,E,F) dan EKIS (A,B,C) yang telah meluangkan waktunya untuk mengisi angket dari penulis.
10. Teman-teman di kampus IAIN Palopo Angkatan 2015.
11. Sahabat dan saudara-saudari Vita Adelia, Mila sari, Devi, Sinta Devi, Rahmatul ummah, Fitri lestari dan Nurhalisa serta teman-teman seperjuangan saya seluruh PBS E yang tidak dapat saya sebut satu persatu.
12. Keluarga yang telah membantu penulis serta teman-teman seorganisasi yang telah memberikan semangat.
13. Dan semua pihak yang turut membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Skripsi ini disusun oleh peneliti dengan beragam halangan, baik itu yang datang dari dalam ataupun yang datang dari luar. Tetapi dengan penuh kesabaran serta terlebih pertolongan dari Allah SWT selanjutnya skripsi ini bisa teratasi. Oleh sebab itu, peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dan semoga dengan selesainya skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan teman-teman Aamiin.

Demikianlah yang peneliti dapat paparkan dalam skripsi ini kalau ada kata yang kurang baik mohon dimaafkan sekian dan terima kasih .

Palopo, 29 Mei 2019
Penyusun



Lilis Karlina
15 0402 0135

DAFTAS ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
NOTA DINAS PEMBIMBING	vi
PERSETUJUAN PENGUJI	viii
NOTA DINAS PENGUJI	ix
ABSTRAK	xi
PRAKATA	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Peneltian.....	10
E. Definisi Operasional.....	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. Penelitian Terdahulu yang Relevan	14
B. Tinjauan Pustaka	16
1. Bank Syariah	16
2. Produk Bank Syariah	17
3. Pengetahuan	25
4. Pengambilan keputusan.....	30
C. Kerangka Pikir	33
D. Hipotesis	34

BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Lokasi dan Jenis Penelitian	35
B. Sumber Data.....	36
C. Populasi dan Sampel	36
D. Teknik Pungumpulan Data.....	38
E. Instrument Penelitian	39
F. Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN.....	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	50
B. Hasil Penelitian	54
C. Pembahasan Hasil Penelitian	77
BAB V PENUTUP.....	81
A. Kesimpulan	81
B. Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	
RIWAYAT HIDUP	

IAIN PALOPO

DAFTAR TABEL

Tabel	3.1	Kisi-Kisi Instrument	40
Tabel	4.1	Nama-Nama Dosen Febi	52
Tabel	4.2	Karakteristik Responden Sesuai Jurusan	54
Tabel	4.3	Karakteristik Responden Sesuai Kelas	54
Tabel	4.4	Karakteristik Responden variabel Pengetahuan Produk	55
Tabel	4.5	Karakteristik Responden variabel Pengetahuan Pembelian	58
Tabel	4.6	Karakteristik Responden variabel Pengetahuan pemakaian	60
Tabel	4.7	Karakteristik Responden variabel pengambilan keputusan	62
Tabel	4.8	Uji Validitas	66
Tabel	4.9	Uji Reliabilitas	68
Tabel	4.10	Uji Normalitas	69
Tabel	4.11	Uji Multikolinearitas	70
Tabel	4.12	Uji Regresi Linear Berganda	72
Tabel	4.13	Uji Parsial (T)	73
Tabel	4.14	Uji Simultan (F)	75
Tabel	4.15	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Proses Pengambilan Keputusan	32
Gambar 2.2	Kerangka Pikir.....	33
Gambar 4.1	Struktur Organisasi.....	53
Gambar 4.2	Uji Heterokedastisitas	71



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bank syariah tujuan didirikannya adalah untuk menciptakan bank pengganti bank-bank konvensional yang menerapkan sistem ribawi, maka dari itu diciptakannya bank syariah yang sistem penerapannya sesuai dengan prinsip syariah dan benar, dengan berbagai cara yang ditempuh oleh bank syariah untuk mengembangkan dananya secara syariah seperti menerapkan *system qiradh* atau *mudharabah*, dan melakukan usaha yang profitnya sesuai dengan ketentuan syariah oleh karena itu bank syariah merangkul orang muslim dengan aqidahnya sehingga dapat melakukan apa yang diharamkan Allah SWT dan menghindari apa yang diharamkannya.

Oleh sebab itu, bank syariah mengambil prinsip toleransi kasih sayang dan kemudahan yang dapat menyelamatkan umat muslim dari kesulitan dan kesempitan yang dialami sehingga dapat melakukan transaksi pinjam meminjam yang baik sesuai dengan syariah. Perlu diketahui bahwa bank syariah menurut UU Nomor 21 tahun 2008 adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.¹

Bank syariah juga merupakan bank yang identik dengan bagi hasil yang terhindar dari bunga. Selain itu bank syariah adalah lembaga keuangan perbankan syariah yang penerapan operasional dan produknya dikembangkan berdasarkan al-

¹Ismail, *Perbankan Syariah*, (Cet 5; Jakarta: PT Kharisma Putra Utama), h. 33

quran dan hadis Nabi Muhammad SAW mengemukakan sebagaimana bank syariah didirikan sebagai salah satu solusi alternatif yang terhindar dari bunga yang menjadi pertentangan antara bagi hasil dan riba. Maka dari itu dengan penerapan bunga berarti riba seperti dijelaskan Firman Allah dalam Q.S. Al-Baqarah/2: 278-279.

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا اتَّقُوا اللّٰهَ وَذَرُوْا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَاۤ اِنْ كُنْتُمْ مُّؤْمِنِيْنَ ۗ
 فَاِنْ لَّمْ تَفْعَلُوْا فَاذْنُوْا بِحَرْبٍ مِّنَ اللّٰهِ وَرَسُوْلِهِ ۗ وَاِنْ تَبَتُّمْ فَلَكُمْ رُءُوْسُ اَمْوَالِكُمْ
 لَا تَظْلُمُوْنَ وَلَا تَظْلَمُوْنَ

Terjemahnya:

Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah, bahwa Allah dan Rasul-Nya akan memerangimu dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu, kamu tidak menganiaya dan tidak (pula) dianiaya.²

Dalam makna ayat di atas adalah Allah menghubungkan perintah meninggalkan riba dengan perintah bertakwa. Dengan hubungan itu seakan-akan Allah SWT mengatakan jika kamu benar-benar beriman tinggalkanlah riba itu. Jika kamu tidak menghentikannya berarti kamu telah berdusta kepada Allah SWT dalam pengakuan imanmu. Mustahil seseorang melakukan riba, karena perbuatan-perbuatan itu mungkin ada pada diri seseorang pada saat atau waktu yang sama kemudian penegasan yang terakhir dari Allah kepada pemakan riba. Nadanya pun sudah bersifat ancaman keras dan dihadapkan kepada orang yang telah mengetahui hukum riba, tetapi mereka masih terus melakukannya. Ini berarti bahwa mereka yang tidak mengindahkan perintah-perintah Allah, mereka disamakan dengan orang yang memerangi agama Allah. Orang yang memerangi agama Allah akan diperangi Allah dan Rasulnya.³

²Departemen Agama RI, *Al-quran dan Terjemahnya*, (Bandung: Jumanatul'Ali Art, 2004), h. 275

³Ahmad Mustafa Al-Maraghi, *Terjemah Tafsir AL-Maraghi*, (Vol 3; Semarang: CV Toha Putra, 1986), h. 97

Di dalam bank syariah terdapat beberapa produk-produk bank syariah dan produk-produk bank syariah tersebut banyak mahasiswa atau masyarakat yang minimnya pemahaman atau tidak memahami sama sekali produk bank syariah padahal produk-produk bank syariah mudah untuk dipahami jika memanfaatkannya.

Adapun produk-produk bank syariah terbagi menjadi tiga yakni jual beli, bagi hasil dan akad jasa dari ketiga produk tersebut terdiri dari:

1. Jual beli yang terbagi menjadi sembilan di antaranya *bai' al-muthlaqaha* adalah jual beli yaitu pertukaran barang dengan uang (sebagai alat tukar), *muqayyadah* adalah jual beli di mana pertukaran terjadi antara barang dengan barang (barter), *sharf* adalah jual beli mata uang asing yang berbeda seperti rupiah dengan dollar, dollar dengan yen, dan sebagainya, *murabahah* adalah jual beli di mana harga dan keuntungan disepakati antara penjual dan pembeli, *musawamah* adalah jual beli biasa di mana penjual tidak memberitahu harga pokok dan keuntungan yang didapatnya, *tauliyah* adalah jual beli di mana penjual tidak mengambil untung. Harga yang ditetapkan adalah harga dari produsen. Penjual hanya mendapat komisi, *muwadha'ah* adalah jual beli yang dilakukan di mana penjual menjual barangnya dengan harga yang lebih rendah dari biasanya atau dengan potongan (diskon), *bai' salam* adalah jual beli yang dilakukan di mana pembeli memberikan uang terlebih dahulu terhadap barang yang telah disebutkan spesifikasinya kemudian *istishna* adalah jual beli yang dilakukan di mana penjual membuat barang yang dipesan pembeli dengan modal sendiri.

2. Bagi hasil yang terbagi menjadi empat di antaranya *mudharabah* adalah akad yang dilakukan antara pemilik modal dengan *mudharib* (pengelola), di mana keuntungan disepakati di awal untuk dibagi bersama dan kerugian ditanggung oleh pemilik modal, *mudharabah muqayyadah* adalah akad yang dilakukan antara pemilik modal dengan *muharib* (pengelola) untuk usaha yang ditentukan oleh pemilik modal, di mana keuntungan disepakati di awal untuk dibagi bersama dan kerugian ditanggung oleh pemilik modal, *musyarakah* adalah akad antara dua pemilik modal untuk menyatukan modalnya pada usaha tertentu sedangkan pelaksanaannya biasa ditunjuk salah satu dari mereka, *musyarakah mutanaqishah* adalah akad antara dua pihak yang berserikat pada suatu barang, di mana salah satu pihak kemudian membeli bagian pihak lainnya secara bertahap.

3. Akad-akad jasa yang terbagi menjadi tujuh di antaranya *wadiah* adalah akad yang terjadi antara dua pihak, di mana pihak pertama menitipkan suatu barang kepada pihak kedua, *ijarah* adalah akad sewa-menyewa barang antara dua pihak, *wakalah* adalah perwakilan antara dua belah pihak, *kafalah* adalah akad jaminan satu pihak kepada pihak lain, *hawalah* adalah akad pemindahan utang/piutang suatu pihak kepada pihak yang lain, *rahn* adalah akad menggadaikan barang dari satu pihak kepada pihak yang lain, dengan uang sebagai gantinya, *qard* adalah akad pinjam-meminjam (uang) antara satu pihak dengan pihak lainnya. Jika ada jaminan, maka ini menjadi *rahn*.⁴

Melihat pengetahuan mahasiswa berbeda-beda, banyak hal yang menjadi pertimbangan mereka dalam pengetahuan mahasiswa terhadap pemanfaatan

⁴Zainul Arifin, *Memahami Bank Syariah*, (Cet 3; Jakarta: PT.Alvabet Anggota IKAPI, 2000), h. 200

produk-produk bank syariah misalnya ada yang tidak mengetahui tentang produk-produk yang terdapat pada bank syariah dengan demikian mahasiswa yang tidak mengetahui produk-produk tersebut tentunya tidak akan minat dalam jasa syariah, selain itu minimnya pemanfaatan fasilitas yang terdapat di bank syariah membuat mahasiswa yang ada di kampung sulit memanfaatkan produk bank syariah sehingga pemahaman mahasiswa terhadap produk bank syariah masih minim. karena pengetahuan dan keputusannya sangat berpengaruh dalam mengambil keputusan pemanfaatan produk-produk bank syariah dan besarnya pengetahuan dalam mengambil keputusan memanfaatkan produk-produk bank syariah akan berdampak baik terhadap bank syariah. Maka dari itu untuk mengukur pengetahuan dan keputusan mahasiswa dalam pemanfaatan produk-produk bank syariah juga harus mengetahui keinginan dan kebutuhan maupun selera setiap individu konsumen terhadap produk-produk untuk memenuhi kebutuhan secara lebih baik serta memengaruhi konsumen untuk memilih produk sesuai dengan pengetahuan mereka.

Sebagian besar tingkat pengetahuan mereka sama dalam keputusan memanfaatkan produk-produk bank syariah, namun pengetahuan mahasiswa dalam memanfaatkan produk-produk pada bank syariah sangat minim dalam mengambil keputusan, karena dalam pemahaman dan penguasaan mahasiswa terhadap produk-produk bank syariah mahasiswa hanya sekedar menabung dan tidak mengetahui produk-produk yang terdapat pada bank syariah kemudian sebagianpun mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang kurang dalam memanfaatkan produk bank syariah. Sebab peningkatan pengetahuan dan

keputusan mahasiswa terhadap bank syariah sangat dipengaruhi terhadap minimnya pengetahuan pada mahasiswa yang mengakibatkan kurangnya keputusan memahami pemanfaatan produk bank syariah.

Seperti diketahui bahwasanya dari dua prodi perbankan syariah dan ekonomi Islam yang terdiri dari satu Fakultas tersebut yakni Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mempelajari tentang bank syariah yang terhindar dari kata riba tetapi tidak dapat dipungkiri bahwasanya apakah tingkat pengetahuan dari kedua prodi tersebut dalam mengambil keputusan pemanfaatan produk-produk bank syariah sudah dipahami atau sudah diterapkan pada setiap masing-masing mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dari dua prodi perbankan syariah dan ekonomi Islam tersebut.

Kedua prodi tersebut tidak dapat dipungkiri bahwasanya mahasiswa prodi perbankan syariah telah banyak memanfaatkan produk bank syariah ketimbang mahasiswa ekonomi syariah sebab perbankan syariah telah identik dengan prodi perbankan syariah yang telah mempelajari tentang perbankan syariah atau bank syariah tetapi meskipun ekonomi syariah tidak begitu banyak mempelajari tentang bank syariah tapi ekonomi syariah telah mempelajari tentang ekonomi Islam yakni mempelajari tentang *riba*, *maysir*, *gharar* dan perlu diketahui bahwa bank syariah adalah bank yang terhindar dari riba yang di mana bank syariah menerapkan sistem bagi hasil maka dari itu seharusnya kedua mahasiswa prodi perbankan syariah dan ekonomi Islam tersebut pengetahuan mereka tentang mengambil keputusan dalam memanfaatkan produk bank syariah harus mereka pahami dan diterapkan dalam mengambil keputusan memanfaatkan produk bank syariah sebab mereka adalah

satu Fakultas yang menerapkan sistem syariah disetiap prodi dan mahasiswa tersebut telah memahami salah satu larangan dalam Islam adalah riba, jadi jelas bahwasanya dari kedua prodi tersebut harus mengetahui dalam memanfaatkan produk bank syariah.

Menurut U. Sumarwan pengetahuan adalah semua informasi yang dimiliki konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa, serta pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk dan jasa tersebut dan informasi yang berhubungan sebagai konsumen.⁵

Perlu dipahami bahwa pengetahuan adalah kesadaran atau ingatan yang terlintas dari pikiran seseorang yang dapat dijadikan sandaran yang belum tersusun baik fisik maupun nonfisik kemudian informasi yakni salah satu bentuk pengetahuan yang mempunyai beberapa kategori, di antaranya tahu, pemahaman, penerapan, analisis dan evaluasi dari keenam kategori tersebut yang lebih dominan diterapkan adalah semua kategori tersebut karena dengan kategori tersebut yang positifnya yang dapat kita ambil akan membuat revolusi pada diri kita.⁶

Seperti yang dikemukakan bahwasanya pengetahuan itu yang dimaksud adalah semua yang berkaitan tentang berbagai produk atau jasa di bank syariah baik itu berupa informasi yang didapat oleh konsumen, dan menyangkut jasa atau produk bank syariah dengan pemahaman yang lain terkait dengan produk dan jasa tersebut yang berkaitan informasi sesuai fungsinya pada prinsip syariah dan

⁵Danang Sunyoto, *Perilaku Konsumen dan Pemasaran*, (Cet 1; Jakarta: PT Buku Seru, 2015), h. 51

⁶Mukhtar Latif, *Orientasi Kearifan Pemahaman Ilmu*, (Cet 4; Jakarta: Prenada Media Group, 2016), h. 6

menyangkut informasi yang diketahui agar dapat diterapkan di dalam pengambilan pembiayaan di bank syariah sehingga dengan menabung di bank syariah dapat pula dipahami produk-produk yang ditawarkan pada bank syariah.⁷

Kedua prodi yang terdiri dari satu Fakultas yang sama yaitu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam tersebut minimnya pemahaman mahasiswa terhadap produk bank syariah, sehingga minimnya pula mahasiswa dalam memanfaatkan produk bank syariah namun mahasiswa yang telah memanfaatkan produk bank syariah tidak dapat dipungkiri mahasiswa tersebut telah mengetahui produk bank syariah begitupun dengan mahasiswa yang belum memanfaatkan produk bank syariah belum tentu mahasiswa tersebut tidak mengetahui produk bank syariah.

Oleh karena itu mahasiswa dalam mengambil keputusan memanfaatkan menabung di bank syariah terlebih dahulu agar dapat memahami produk bank syariah itu sendiri sedangkan mahasiswa yang tidak sama sekali memanfaatkan menabung di bank syariah terlebih juga perlu untuk memahami produk bank syariah karena kedua prodi tersebut yang identik dengan syariahnya. Sebab mahasiswa dari kedua prodi tersebut baik yang menabung maupun tidak menabung di bank syariah tetap mahasiswa tersebut perlu untuk memahami apa saja produk bank syariah karena dengan mendengar kata bank syariah otomatis sudah terlintas dipikiran bahwasanya syariah berarti terhindar dari kata riba namun dengan memahami hal tersebut mahasiswa dari kedua prodi yang berbeda pengetahuannya tentang bank syariah tidak cukup dengan hanya mengetahui hal tersebut tetapi mahasiswa di dalam mengambil keputusan memanfaatkan bank

⁷Wiwiek Rabiyyatul Adawiyah, *Pertimbangan, Pengetahuan dan Sikap Konsumen Individu terhadap Bank Syariah Ekonomi Pembangunan*, (Volume 11, Nomor 2, Desember 2010), h. 191-201

syariah atau keputusannya tidak sama sekali memanfaatkan produk bank syariah terlebih dahulu perlu untuk mengetahui apa saja produk bank syariah karena dari kedua prodi tersebut yang telah mempelajari tentang ekonomi Islam jadi tidak dapat dipungkiri kedua prodi tersebut tidak memahami tentang bank syariah.

Maka dari itu saya ingin mengangkat dan lebih mengulas atau membahas tentang Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 2016 Angkatan IAIN Palopo Terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan fenomena yang telah dijelaskan, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan produk berpengaruh terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.
2. Apakah pengetahuan pembelian berpengaruh terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.
3. Apakah pengetahuan pemakaian berpengaruh terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.
4. Apakah di antara pengetahuan produk, pengetahuan pembelian, pengetahuan pemakaian manakah yang paling berpengaruh terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan produk terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan pembelian terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan pemakaian terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.
4. Untuk mengetahui di antara pengetahuan produk, pengetahuan pembelian, pengetahuan pemakaian manakah yang paling berpengaruh terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Diharapkan berguna untuk menjadi masukan pemikiran dan dijadikan sebagai rujukan maupun sebagai bahan informasi atau bahan kajian dalam menganalisis yang diperuntukan mengenai analisis pengetahuan mahasiswa mengambil keputusan memanfaatkan produk bank syariah karena dapat kita ketahui bahwa kita belajar di lingkup kampus yang identik dengan Islamiyah.

2. Manfaat Praktis

Diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan membantu mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam khususnya prodi perbankan syariah dan ekonomi syariah guna meningkatkan jasa pendidikan dan mempertahankan pengetahuan tentang produk bank syariah.

3. Peneliti Lain

Diharapkan dapat menjadi referensi bagi peneliti yang memiliki topik yang sama.

E. Defenisi Operasional

Defenisi operasional adalah penarikan batasan yang lebih menjelaskan ciri-ciri spesifik yang lebih substantif dari suatu konsep.⁸ Masing-masing variabel dan indikator yang telah didefenisikan konsepnya yang akan menjadi alat ukur untuk kuantifikasi variabel yang diteliti.

Adapun defenisi operasional dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Variabel Indipenden

Variabel bebas (*independent variabel*) adalah variabel yang menjadi sebab atau berubah/mempengaruhi suatu variabel lain (variabel dependen).⁹ Variabel independen atau biasa disebut dengan variabel bebas dengan lambangkan (X). Yang menjadi variabel independen dalam penelitian ini adalah pengetahuan mahasiswa.

Adapun yang menjadi indikator dari variabel pengetahuan mahasiswa adalah:

a. Pengetahuan Produk (X1)

Pengetahuan produk adalah suatu pencarian informasi yang perlu untuk diketahui oleh konsumen terhadap produk yang akan dimanfaatkan

Kemudian yang menjadi indikator pengetahuan produk adalah:

⁸Shinta Dorisan, *Defenisi Konseptual Variabel dan Defenisi Operasional Variabel*, ([Http://Sdoriza.Wordpress.Com](http://Sdoriza.Wordpress.Com)), (22 oktober 2018)

⁹Syofian Siregar, *Statistika Deskriptif untuk Peneliti*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), h. 110

- 1) Pengetahuan manfaat produk
 - 2) Pengetahuan atribut produk
 - 3) Pengetahuan risiko produk
- b. Pengetahuan Pembelian (X2)

Pengetahuan pembelian adalah pengetahuan yang menyangkut sesuatu produk yang akan dibeli oleh konsumen terhadap produk yang akan dimanfaatkan.

Kemudian yang menjadi indikator pengetahuan pembelian adalah:

- 1) Lokasi produk
 - 2) Informasi produk
- c. Pengetahuan Pemakaian (X3)

Pengetahuan pemakaian adalah pengetahuan tentang pemakaian yang dapat dikonsumsi dan digunakan dengan baik.

Kemudian yang menjadi indikator pengetahuan pemakaian adalah:

- 1) Memberikan kepuasan
- 2) Memberikan Manfaat

2. Variabel Dependen

Variabel terikat (*dependent variabel*) merupakan variabel yang dipengaruhi atau menjadi akibat karena adanya variabel lain (variabel independen).¹⁰ Variabel dependen atau biasa disebut dengan variabel terikat dengan lambangkan (Y). Yang menjadi dependen dalam penelitian ini adalah keputusan memanfaatkan produk bank syariah.

¹⁰Syofian Siregar, *Statistika Deskriptif untuk Peneliti*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), h. 110

Adapun yang menjadi indikator dari variabel keputusan memanfaatkan produk bank syariah adalah:

Pengambilan Keputusan (Y)

Keputusan adalah suatu proses pemilihan sesuai dengan tujuan pengambilan konsumen dalam memanfaatkan produk atau jasa.

Kemudian yang menjadi indikator pengambilan keputusan adalah:

- 1) Pengenalan kebutuhan
- 2) Pencarian informasi
- 3) Evaluasi alternatif
- 4) Keputusan pembelian
- 5) Hasil



BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Penelitian Terdahulu yang Relevan

Untuk menghindari kemiripan dari peneliti sekarang dan sebelumnya maka dari itu peneliti mengangkat penelitian terdahulu yang relevan agar dapat menjadi acuan dan perbandingan adapun penelitian sebelumnya yakni:

1. Nur Jannah (2014), dengan penelitian yang berjudul “Pengaruh Pengetahuan mahasiswa tentang Bank Syariah terhadap Minat menjadi Nasabah (Studi Kasus pada mahasiswa Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo)” dapat ditarik kesimpulan yakni berdasarkan hasil penelitian ini bahwa nilai t_{hitung} menunjukkan sebesar 1,700 nilai signifikan pada variabel pengetahuan mahasiswa tentang bank syariah sebesar 0,000 dan nilai koefisien regresi (b) variabel pengetahuan mahasiswa bernilai positif yakni 0,662 hal ini berarti bahwa terdapat pengaruh positif tidak signifikan antara pengetahuan mahasiswa tentang bank syariah terhadap minat nasabah.¹¹

Adapun persamaan pada penelitian ini yakni pengetahuan mahasiswa sedangkan perbedaannya yakni terhadap minat menjadi nasabah sedangkan penelitian saya terhadap pengambilan keputusan memanfaatkan produk bank syariah.

2. Rahayu Istiqomah (2015), dengan penelitian yang berjudul “Faktor-faktor yang mempengaruhi Keputusan mahasiswa Perbankan Syariah Stain Salatiga

¹¹Nur Jannah, “Pengaruh Pengetahuan mahasiswa tentang Bank Syariah terhadap Minat Menjadi Nasabah (studi kasus pada mahasiswa Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam) IAIN Walisongo”, *Jurnal, Universitas IAIN Walisongo* (2014)

untuk menjadi Nasabah di Perbankan Syariah” dapat ditarik kesimpulan yakni berdasarkan hasil penelitian data primer dengan menggunakan analisis regresi menunjukkan bahwa terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara variabel nilai syariah, produk, promosi dan pelayanan terhadap keputusan mahasiswa perbankan syariah Stain Salatiga untuk menjadi nasabah di perbankan syariah. Dari keempat variabel bebas tersebut, terlihat bahwa variabel pelayanan merupakan variabel utama yang memberikan kontribusi paling besar dalam hubungannya dengan hasil keputusan mahasiswa perbankan syariah Stain Salatiga untuk menjadi nasabah di perbankan syariah.¹²

Adapun persamaan pada penelitian ini yakni pengambilan keputusan mahasiswa perbankan syariah sedangkan perbedaannya yakni terhadap faktor-faktor syariah, produk, promosi dan pelayanan yang mempengaruhi keputusan mahasiswa menjadi nasabah sedangkan penelitian saya lebih membahas mengenai pengetahuan produk, pembelian dan pemakaian.

3. Syahrial (2018), dengan penelitian yang berjudul “Pengaruh Persepsi Nilai dan Pengetahuan masyarakat terhadap Minat Menabung serta Dampaknya Kepada Keputusan Menabung pada Perbankan Syariah di Banda Aceh” dapat ditarik kesimpulan yakni berdasarkan dari lima hipotesis verifikasi yang diuji dalam penelitian ini, semuanya menunjukkan keterangan diterima, karena telah memenuhi persyaratan untuk diterima. Pengujian hipotesis ini adalah dengan

¹²Rahayu Istiqomah, “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Stain Salatiga untuk Menjadi Nasabah di Perbankan Syraiah”, *Jurnal, Universitas Stain Salatiga* (2015)

menganalisis nilai *probability* (P) hasil olah data, dibandingkan dengan batasan statistik yang disyaratkan.¹³

Adapun persamaan pada penelitian ini yakni pengetahuan yang meliputi pengetahuan produk, pembelian, dan pemakaian sedangkan perbedaannya yakni terhadap masyarakat yang pada dasarnya tidak mengetahui mengenai tentang bank syariah sedangkan penelitian saya yakni mahasiswa yang pada dasarnya telah mengetahui mengenai tentang bank syariah.

B. Tinjauan Pustaka

1. Bank Syariah

Bank syariah merupakan lembaga intermediasi dan penyedia jasa keuangan yang bekerja berdasarkan etika dan sistem nilai Islam, khususnya yang bebas dari bunga (*riba*), bebas dari kegiatan spekulatif yang non produktif seperti perjudian (*maysir*), bebas dari hal-hal yang tidak jelas dan meragukan (*gharar*), berprinsip keadilan, dan hanya membiayai kegiatan usaha yang halal. Bank syariah sering dipersamakan dengan bank tanpa bunga, bank tanpa bunga merupakan konsep yang lebih sempit dari bank syariah, ketika sejumlah instrumen atau operasinya bebas dari bunga, bank syariah selain menghindari bunga juga secara aktif turut berpartisipasi dalam mencapai sasaran dan tujuan dari ekonomi Islam yang berorientasi pada kesejahteraan sosial.¹⁴

¹³Syahrial, "Pengaruh Persepsi Nilai dan Pengetahuan Masyarakat terhadap Minat Menabung Serta Dampaknya Kepada Keputusan Menabung pada Perbankan Syariah di Banda Aceh", *Jurnal, Universitas Banda Aceh* (2018)

¹⁴Diana Yumanita, *Bank Syariah: Gambaran Umum*, (No 14; Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentral (PPSK) BI, (2005), h. 3

Adapun prinsip utama dalam operasinya, bank syariah mengikuti aturan-aturan dan norma-norma Islam, seperti yang disebutkan dalam pengertian di atas, yaitu:

- a. Bebas dari bunga (*riba*)
- b. Bebas dari kegiatan spekulatif yang non produktif seperti perjudian (*maysir*)
- c. Bebas dari hal-hal yang tidak jelas dan meragukan (*gharar*)
- d. Bebas dari hal-hal yang rusak atau tidak sah (*bathil*)
- e. Hanya membiayai kegiatan usaha yang halal.¹⁵

2. Produk Bank Syariah

a. Prinsip-Prinsip Bank Syariah

1. Produk Penyaluran Dana

Bank syariah dapat dikembangkan dengan tiga model prinsip yang terdapat pada bank syariah adalah:

a) Prinsip Jual Beli (*Ba'I*)

Mekanisme jual beli adalah dilakukan karena adanya pemindahan barang.

Adapun tiga jenis terdapat pada jual beli yaitu:

a. *Ba'i Al-Murabahah* yaitu berarti bank sebagai penjual dan nasabah sebagai pembeli, barang diserahkan segera dan pembayaran dilakukan secara kas.

b. *Ba'i As-Salam* yaitu jual beli barang dengan pembayaran tunai dan barang diserahkan kas pada bank yang sebagai pembeli dan nasabah sebagai penjual dan penyerahan ini jelas kualitas dan harga yang telah ditentukan.

¹⁵Diana Yumanita, *Bank Syariah: Gambaran Umum*, (No 14; Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi kebanksentral (PPSK) BI, (2005), h. 4

c. *Ba'i Al-Istishna* yaitu jual beli dalam bentuk pemesanan dengan kriteria dan persyaratan yang telah disetujui kedua belah pihak.¹⁶

b) Prinsip Sewa (*Ijarah*)

Transaksi *ijarah* dilandasi adanya pemindahan manfaat jadi pada dasarnya prinsip *ijarah* dalam bentuk prinsip jual beli, namun perbedaannya terletak pada objek transaksinya dalam perbankan syariah dikenal *ijarah muntahhiyah bittamlik* sewa yang dapat melakukan pemindahan kuasa dengan adanya perjanjian di awal pada harga yang telah ditetapkan.

c) Prinsip Bagi Hasil (*Syirkah*)

Prinsip bagi hasil untuk produk pembiayaan di bank syariah dijalankan dengan alur sebagai berikut:

(1) *Musyarakah* adalah kerjasama dalam suatu usaha oleh dua pihak yakni penghimpun dana dan penyaluran dana serta pelayanan jasa perbankan syariah.

(2) *Mudharabah* adalah *sahibul maal* yang bekerjasama dengan memberikan dana kepada *mudharib* yang memiliki keahlian dalam penyediaan dana dan mengelola menurut syariah.¹⁷

¹⁶Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (cet 1; Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2014), h. 29

¹⁷Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, h. 30

2) Produk Penghimpun Dana

Terbagi menjadi dua prinsip yang diterapkan dalam bank syariah yaitu:

a) Prinsip *Wadiah*

Penerapan prinsip *wadiah* yang dilakukan adalah *wadiah yad dhamanah* yang diterapkan pada rekening produk giro. Berbeda dengan *wadiah amanah*, di mana pihak yang dititipi (bank) bertanggung jawab atas keutuhan harta titipan sehingga ia boleh memanfaatkan harta titipan tersebut. Sedangkan pada *wadiah amanah* harta titipan tidak boleh dimanfaatkan oleh yang dititipi.

b) Prinsip *Mudharabah*

Penerapan prinsip *mudharabah* penyimpanan atau deposen bertindak sebagai pemilik modal sedangkan bank bertindak sebagai pengola. Dana yang tersimpan kemudian oleh bank digunakan untuk melakukan pembiayaan, dalam hal ini apabila bank bertanggung jawab atas kerugian yang terjadi.

Berdasarkan kewenangan yang diberikan oleh pihak penyimpanan mungkin maka prinsip *mudharabah* dibagi menjadi tiga bagian yaitu :

(1) *Mudharabah Muthlaqah*: prinsipnya dapat berubah tabungan dan deposito, sehingga ada dua jenis yaitu tabungan *mudharabah* dan deposito *mudharabah*. Tidak ada pembatasan bagi bank untuk menggunakan dana yang terhimpun.

(2) *Mudharabah Muqayyadah (on balance sheet)*: jenis ini adalah simpanan khusus dan pemilik dapat menetapkan syarat-syarat khusus yang harus dipatuhi oleh bank, sebagai contoh disyaratkan untuk bisnis tertentu atau untuk akad tertentu.

(3) *Mudharabah Muqayyadah (off balance sheet)*: yaitu penyaluran dana langsung kepada pelaksana usaha dan bank sebagai perantara pemilik dana dengan pelaksana usaha. Pelaksana usaha juga dapat mengajukan syarat-syarat tertentu yang harus dipatuhi bank untuk menentukan jenis usaha dan pelaksana usahanya.¹⁸

3) Jasa perbankan

Terbagi menjadi tiga selain dapat melakukan kegiatan menghimpun dana, menyalurkan dana bank juga dapat memberikan jasa kepada nasabah dengan mendapatkan imbalan berupa sewa atau keuntungan jasa di bank syariah antara lain:

a) *Sharf* (Jual Beli Valuta Asing)

Jual beli adalah mata uang yang tidak sejenis namun harus dilakukan pada waktu yang sama, bank mengambil keuntungan untuk jasa jual beli tersebut.

b) *Ijarah* (Sewa)

Sewa adalah menyewakan simpanan dan jasa-jasa laksana administratif dokumen, dalam hal ini bank mendapatkan imbalan sewa dari jasa tersebut.¹⁹

b. Akad-akad Bank Syariah

Bentuk akad yang terdapat pada bank syariah adalah pembiayaan yaitu penyediaan dana atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berupa:

¹⁸Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (cet 1; Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2014), h. 31

¹⁹Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, h. 32

1) Transaksi Sewa Menyewa atau Sewa Beli

Dalam bentuk akad *ijarah* adalah transaksi sewa menyewa atas suatu barang dan jasa antara pemilik objek sewa termasuk kepemilikan hak pakai atas objek sewa dengan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas objek sewa yang disewakan.

Ijarah Muntahiya Bittamlik adalah transaksi sewa menyewa antara pemilik objek sewa dan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas objek sewa yang disewakannya dengan opsi perpindahan hak milik objek sewa.²⁰

2) Transaksi Jual Beli

a) *Murabahah* adalah sebagai kesepakatan antara bank dengan nasabah dalam bentuk pembiayaan pembelian atas sesuatu barang yang dibutuhkan oleh nasabah.

b) *As-salam* adalah jual beli nasabah sebagai pembeli dan pemesan memberikan uangnya di tempat akad sesuai dengan harga barang yang dipesan dan sifat barang telah disebutkan dengan cara pemesanan dengan syarat tertentu dan pembayaran tunai terlebih dahulu secara penuh.

c) *Istishna* adalah jual beli dengan cara pemesanan dahulu dan cara pembayaran dari *istishna* yaitu terserah dari pihak pemesan kapan saja ingin membayar harga beli di depan secara kas, secara angsuran atau membayar pada saat barang telah selesai dibuat atau dikirim.²¹

²⁰Khotibul Umam, *Perbankan Syariah*, (Cet 1; Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2016), h. 122

²¹Khotibul Umam, *Perbankan Syariah*, h. 103

3) Transaksi Bagi Hasil

a) Dalam bentuk akad *mudharabah* adalah transaksi penanaman dana dari pemilik dana *sahibul mal* kepada pengelola dana (*mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha tertentu yang sesuai syariah, dengan pembagian hasil usaha antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya. Akad *mudharabah* terbagi menjadi dua yaitu: *muthlaqah mudharabah* untuk kegiatan usaha yang cakupannya tidak dibatasi oleh spesifikasi sedangkan *muqayyadah mudharabah* usaha yang cakupannya dibatasi.

b) Dalam bentuk akad *musyarakah* adalah transaksi penanaman dana dari dua atau lebih pemilik dana atau barang untuk menjalankan usaha tertentu sesuai syariah dengan pembagian hasil usaha antara kedua pihak berdasarkan nisbah yang disepakati, sedangkan pembagian kerugian berdasarkan proporsi modal masing-masing.²²

4) Transaksi Pinjam Meminjam

Dalam bentuk akad piutang *qardh* adalah transaksi pinjam meminjam dana tanpa imbalan dengan kewajiban pihak peminjam mengembalikan pokok pinjaman secara sekaligus atau cicilan dalam jangka waktu tertentu.²³

²²Khotibul Umam, *Perbankan Syariah*, (Cet 1; Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2016), h. 131

²³Khotibul Umam, *Perbankan Syariah*, h. 149

c. Landasan Hukum Bank Syariah

Landasan hukum yang terdapat pada bank syariah di antaranya:

1) Ijma'

Telah dicapai kesepakatan terhadap pelarangan riba ini dikalangan para ulama di mana ijma merupakan dalil pertama setelah Al-quran dan hadis yang dapat dijadikan pedoman dalam menggali hukum-hukum syara (Abu Zahro 1994:307).²⁴

2) Al-quran

Riba diharamkan karena merupakan suatu tambahan yang berlipat ganda, para ahli tafsir berpendapat bahwa pengambilan bunga dengan tingkat yang cukup tinggi merupakan fenomena yang banyak dipraktekkan.²⁵ Sebagaimana dijelaskan tentang hukum riba pada Firman Allah dalam Q.S An-Nisa/4: 29.

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِجْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Terjemahnya:

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka di antara kamu dan janganlah kamu membunuh dirimu, sesungguhnya Allah adalah maha penyayang kepadamu.²⁶

²⁴Zakaria Syafe'I, *Ijma Sebagai Sumber Hukum Islam (kajian tentang kehujjahan ijma' dan pengingkarannya)*, Al-Qalam No.67/XIII/1997

²⁵Muhammad Ardy Zaini, *Konsepsi Al-Quran Dan Al-Hadits Tentang Operasonal Bank Syariah*, Iqtishoduna, (Volume 4, Nomor 1, April 2014), h. 32

²⁶Departemen Agama RI, *Al-quran dan Terjemahnya*, (Bandung: Jumanatul'Ali Art, 2004), h. 107

Dalam ayat ini ditafsirkan oleh Ibnu Arabi sebagai penambahan yang diambil tanpa adanya satu transaksi pengganti atau penyeimbang yang dibenarkan syariah, transaksi yang demikian dalam Islam dilarang.²⁷

3) Hadis

Pelarangan riba dalam Islam tak hanya merujuk pada Al-quran melainkan juga hadis. Sebagaimana yang terdapat dalam hadis shahih muslim No 1598, yang menjelaskan bahwa perbuatan memperdagangkan atau menyewakan barang ribawi dengan imbalan barang yang sama dan sejenis dalam jumlah dan kualitas yang lebih maka hukumnya haram pelarangan riba dalam hadis lebih terinci, adapun hadis yang menguraikan masalah riba seperti yang disabdakan Rasulullah:

حَدَّثَنَا هُشَيْمٌ أَخْبَرَنَا أَبُو الزُّبَيْرِ عَنْ جَابِرٍ قَالَ لَعَنَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ
أَكَلَ الرَّبَا وَمُؤْكَلَهُ وَكَاتِبَهُ وَشَاهِدِيهِ وَقَالَ هُمْ سَوَاءٌ

Terjemahnya:

Telah menceritakan kepada kami Husyaim telah mengabarkan kepada kami Abu Az Zubair dari Jabir dia berkata, "Rasulullah shallallahu 'alaihi wasallam melaknat pemakan riba, orang yang menyuruh makan riba, juru tulisnya dan saksi-saksinya." Dia berkata, "Mereka semua sama."²⁸

Dari ketiga hukum di atas tersebut yang dapat menjadi landasan pada bank syariah dalam melakukan transaksi.

d. Konsep Bank Syariah

Konsep yang terdapat pada bank syariah adalah simpanan, untuk dihimpun kemudian digunakan untuk membiayai investasi seperti perdagangan, jasa dan produk yang dapat dibiayai oleh bank syariah.

²⁷Muhammad Ardy Zaini, *Konsepsi Al-Quran dan Hadits Tentang Operasonal Bank Syariah*, Iqtishoduna,(Volume 4, Nomor 1, April 2014), h. 34

²⁸Shahih Muslim,*Abu Husain Muslim bin Hajjaj Alqusyairi Annaisaburi*, Penerbit Darul Fikri, Bairut-Libanon, 1993 M, Kitab: Pengairan, Hal 48, Juz 2, no (1598)

e. Aplikasi Bank Syariah

Berdasarkan produk bank syariah di atas, maka penerapan produk dalam praktik di bank syariah telah diatur oleh bank Indonesia dalam bentuk kodifikasi produk perbankan syariah, sebagai berikut:

1) Penghimpun dana giro syariah adalah simpanan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek/bilyet giro, sarana perintah lainnya, atau dengan pemindahan bukuan.²⁹

2) Tabungan syariah adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik cek/bilyet giro atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.³⁰

3) Deposito syariah adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian antara nasabah dengan bank.³¹

3. Pengetahuan

a. Pengertian Pengetahuan

Pengetahuan adalah suatu pemahaman yang perlu untuk diketahui oleh konsumen terhadap produk dan jasa sebagaimana yang telah didefinisikan menurut Shinta pengetahuan merupakan semua informasi yang dimiliki oleh konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa serta pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk dan jasa tersebut dan informasi yang berhubungan

²⁹Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Cet 1; Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2014), h. 32

³⁰Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, h. 35

³¹Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, h. 38

dengan fungsinya sebagai konsumen, kemudian Efendi dan Makhfudi mendefinisikan proses Pengetahuan merupakan hasil pengindraan manusia terhadap suatu objek tertentu. Pengindraan terjadi melalui penglihatan, pendengaran, penciuman, perasa, dan peraba tetapi sebagian besar pengetahuan manusia diperoleh melalui mata dan telinga, pengetahuan atau kognitif merupakan domain yang sangat penting dalam membentuk tindakan seseorang. Dari pengetahuan dan penelitian terbukti bahwa “perilaku yang didasari oleh pengetahuan akan lebih bertahan dari yang tidak didasari oleh pengetahuan”.³²

b. Objek Ilmu dan Cara Memperolehnya

Objek pengetahuan dapat dibagi dalam dua bagian pokok yaitu alam materi dan alam non materi, Sains Mutakhir mengarahkan pandangan kepada alam materi, sehingga mereka membatasi ilmu pada bidang tersebut, bahkan sebagian mereka tidak mengetahui adanya realita yang tidak dapat dibuktikan di dalam materi, pada dasarnya potensi yang dimiliki oleh manusia untuk mengetahui sesuatu terdiri atas tiga macam yaitu indra, akal, dan hati.³³ Sebagaimana yang dijelaskan pada Firman Allah dalam Q.S an-Nahl/16: 78.

وَاللَّهُ أَخْرَجَكُمْ مِنْ بُطُونِ أُمَّهَاتِكُمْ لَا تَعْلَمُونَ شَيْئًا وَجَعَلَ لَكُمُ السَّمْعَ
وَالْأَبْصَرَ وَالْأَفْئِدَةَ لَعَلَّكُمْ تَشْكُرُونَ

³²Triana Ammuflikhah Jati, “Pengaruh Sikap dan Pengetahuan Produk terhadap Keputusan Pembelian Produk Ramah Lingkungan (Studi Kasus Pada Pelanggan Larissa Aesthetic Center Di Yogyakarta)” Skripsi: Universitas Muhammadiyah Purworejo, (2017), h.14-15

³³Adian Huasaini, *Filsafat Ilmu Perspektif Barat dan Islam*, (Jakarta: Gema Insanni, 2013), h. 109

Terjemahnya:

Dan Allah mengeluarkan kamu dari perut ibumu dalam keadaan tidak mengetahui sesuatupun, dan dia memberi kamu pendengaran, penglihatan dan hati, agar kamu bersyukur.³⁴

c. Proses Pengetahuan

“Sebelum seseorang mengadopsi perilaku yang baru, di dalam diri orang tersebut terjadi proses yang berurutan” Menurut Efendi dan Makhfudi yakni sebagai berikut:

- 1) Timbul kesadaran (*awareness*) yaitu, orang tersebut menyadari (mengetahui) stimulus terlebih dahulu.
- 2) Keterikatan (*interest*) yaitu, orang tersebut mulai tertarik kepada stimulus.
- 3) Mempertimbangkan baik tidaknya stimulus (*evaluation*) yaitu, sikap orang tersebut sudah baik lagi.
- 4) Mulai mencoba (*trial*) yaitu, orang tersebut memutuskan untuk mulai mencoba perilaku baru.
- 5) Mengadaptasi (*adoption*), yaitu orang tersebut telah berperilaku baru sesuai dengan pengetahuan, kesadaran dan sikapnya terhadap stimulus.³⁵

³⁴Departemen Agama RI, *Al-quran dan Terjemahnya*, (Bandung: Jumanatul'Ali Art, 2004), h. 375

³⁵Triana Ammuflikhah Jati, “*Pengaruh Sikap dan Pengetahuan Produk terhadap Keputusan Pembelian Produk Ramah Lingkungan (Studi Kasus Pada Pelanggan Larissa Aesthetic Center Di Yogyakarta)*” Skripsi: Universitas Muhammadiyah Purworejo, (2017), h.15

Menurut Engel, Blackwell dan Miniard, pengetahuan konsumen terbagi menjadi tiga macam yaitu :

a) Pengetahuan Produk

Pengetahuan produk adalah kumpulan berbagai macam informasi mengenai produk yang meliputi pengetahuan mengenai karakteristik produk, kategori produk, merek produk, terminologi produk, atribut produk, harga dan sebagainya. Pengetahuan produk tiap konsumen berbeda yang meliputi pengetahuan mengenai kelas produk, bentuk produk, model dan merek produk.³⁶

Pengetahuan konsumen mengenai suatu produk merupakan “gambaran kognitif mengenai suatu produk yang dimiliki oleh seorang konsumen dalam pikirannya” Menurut Peter dan Olson pengetahuan produk terbagi menjadi tiga jenis, yaitu:

(1) Pengetahuan atribut produk, merupakan pengetahuan yang berkaitan dengan ciri fisik.

(2) Pengetahuan manfaat produk, merupakan pengetahuan yang berkaitan manfaat yang diperoleh dari suatu produk, baik itu berupa manfaat fungsional maupun psikososial. Manfaat fungsional yaitu manfaat yang dirasakan konsumen secara fisiologis. Sedangkan, manfaat psikososial berupa manfaat yang berkaitan dengan aspek psikologis seperti perasaan, emosi, mood, dan aspek sosial seperti persepsi konsumen terhadap bagaimana pandangan orang lain terhadap dirinya yang dirasakan konsumen setelah mengonsumsi suatu produk.

³⁶Danang Sunyoto, *Perilaku Konsumen dan Pemasaran*, (Cet 1; Jakarta: PT Buku Seru, 2015), h. 52

(3) Pengetahuan tentang kepuasan, merupakan pengetahuan yang berhubungan dengan manfaat dan risiko yang diberikan produk bagi konsumen.³⁷

b) Pengetahuan Pembelian

Keputusan konsumen mengenai tingkat pembelian produk akan sangat ditentukan oleh pengetahuannya, adapun implikasi penting bagi strategi pemasaran adalah memberikan informasi kepada konsumen di mana konsumen bisa membeli produk tersebut. Menurut Engel, Blackwell dan Miniar dikutip Ujang Sumarwan, pengetahuan pembelian terdiri atas pengetahuan toko tersebut, dan penempatan produk yang sebenarnya di dalam toko tersebut, konsumen mungkin lebih senang mengunjungi toko-toko yang sudah dikenalnya untuk belanja, karena konsumen telah mengetahui mana letak produk-produk di dalam toko tersebut. Hal ini akan memudahkan konsumen untuk berbelanja sehingga konsumen bisa menghemat waktu dalam mencari lokasi produk.³⁸

c) Pengetahuan Pemakaian

Suatu produk akan memberikan manfaat kepada konsumen jika produk tersedia telah digunakan atau dikonsumsi, agar produk bisa memberikan manfaat maksimal dan kepuasan tinggi, maka konsumen harus dapat menggunakan atau mengonsumsi suatu produk dengan benar. Kesalahan yang dilakukan oleh konsumen dalam mengonsumsi produk, akan menyebabkan produk tidak berfungsi dengan baik. Hal ini menyebabkan konsumen kecewa sedangkan

³⁷Triana Ammuflikhah Jati, "Pengaruh Sikap dan Pengetahuan Produk terhadap Keputusan Pembelian Produk Ramah Lingkungan (Studi Kasus Pada Pelanggan Larissa Aesthetic Center Di Yogyakarta)" Skripsi: Universitas Muhammadiyah Purworejo, (2017), h. 17

³⁸Danang Sunyoto, *Perilaku Konsumen dan Pemasaran*, (Cet 1; Jakarta: PT Buku Seru, 2015), h. 53

produsen tidak menginginkan konsumen hal demikian, oleh karena itu produsen sangat berkepentingan memberitahu kepada konsumen bagaimana cara menggunakan atau mengonsumsi produk dengan benar menurut U. Sumarwan.³⁹

Jadi dari beberapa pengertian di atas dapat disimpulkan bahwa informasi yang didapat konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa yang relevan dari pengetahuan konsumen.

4. Pengambilan Keputusan

Menurut Ahmad pengambilan keputusan merupakan proses identifikasi dan pemilihan dari kemungkinan pemecahan masalah sesuai dengan tuntutan situasi.⁴⁰

Sedangkan menurut Setiadi mendefinisikan bahwa inti dari pengambilan keputusan konsumen adalah proses pengintegrasian yang mengombinasikan pengetahuan untuk mengevaluasi dua perilaku alternatif atau lebih, dan memilih salah satu di antaranya. Hasil dari proses pengintegrasian ini adalah suatu pilihan yang disajikan secara kognitif sebagai keinginan berperilaku.⁴¹

³⁹Danang Sunyoto, *Perilaku Konsumen dan Pemasaran*, (Cet 1; Jakarta: PT Buku Seru, 2015), h. 54

⁴⁰Iin Emy Prastiwi, "Pengaruh Persepsi Anggota Pada Sharia Compliance, Komitmen Agama Dan Atribut Produk Islam Terhadap Customer's Trust Yang Berdampak Pada Keputusan Menggunakan Jasa Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada Bmt Amanah Ummah Sukoharjo)" *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, (Volume 4, Nomor 1, 2018)

⁴¹Etta Mamang Sangadji dkk, *Perilaku Konsumen*, (Cet 1; Yogyakarta: PT Andi Offset, 2013), h. 121

Engel et al mengemukakan lima tahapan perilaku konsumen dalam pengambilan keputusan pembelian yaitu:

a. Pengenalan Kebutuhan

Pengenalan kebutuhan muncul ketika konsumen menghadapi suatu masalah, yaitu suatu keadaan di mana terdapat perbedaan antara keadaan yang diinginkan dan keadaan yang sebenarnya terjadi.

b. Pencarian Informasi

Pencarian informasi mulai dilakukan ketika konsumen memandang bahwa kebutuhan tersebut bisa dipenuhi dengan membeli dan mengonsumsi suatu produk, konsumen akan mencari informasi yang tersimpan dalam ingatannya (pencarian internal) dan mencari informasi dari luar (pencarian eksternal).

c. Evaluasi Alternatif

Evaluasi alternatif adalah proses mengevaluasi pilihan produk dan merek, dan memilihnya sesuai dengan keinginan konsumen, pada proses ini konsumen membandingkan berbagai merek pilihan yang dapat memberikan manfaat kepadanya serta masalah yang dihadapinya.

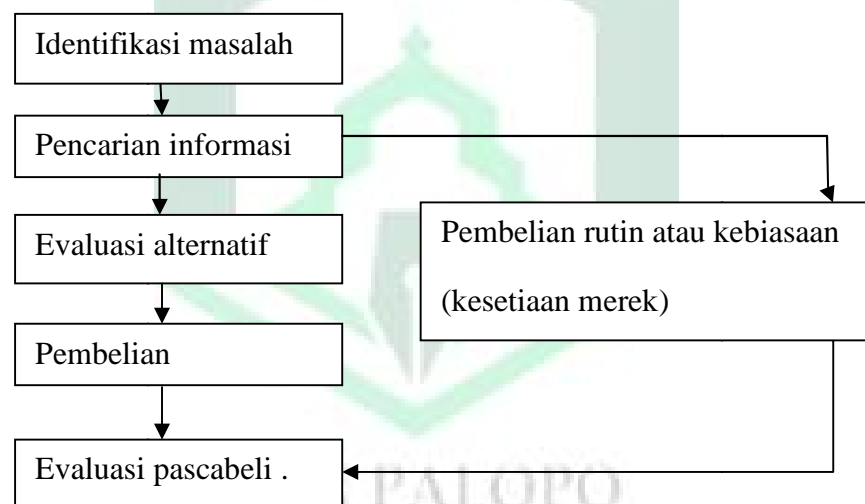
d. Keputusan Pembelian

Setelah tahap-tahap di atas dilakukan, pembelian akan menentukan sikap dalam pengambilan keputusan apakah membeli atau tidak, jika memilih untuk membeli produk, dalam hal ini konsumen dihadapkan pada beberapa alternatif pengambilan keputusan seperti produk, merek, penjual, kuantitas, dan waktu pembelinya.

e. Hasil

Setelah membeli suatu produk, konsumen akan mengalami beberapa tingkat kepuasan atau ketidakpuasan, tahap ini dapat memberikan informasi yang penting bagi perusahaan apakah produk dan pelayanan yang telah dijual dapat memuaskan konsumen atau tidak.⁴²

Berikut proses gambaran yang menyatakan bahwa konsumen menggunakan lima tahap dalam pengambilan keputusan yaitu:



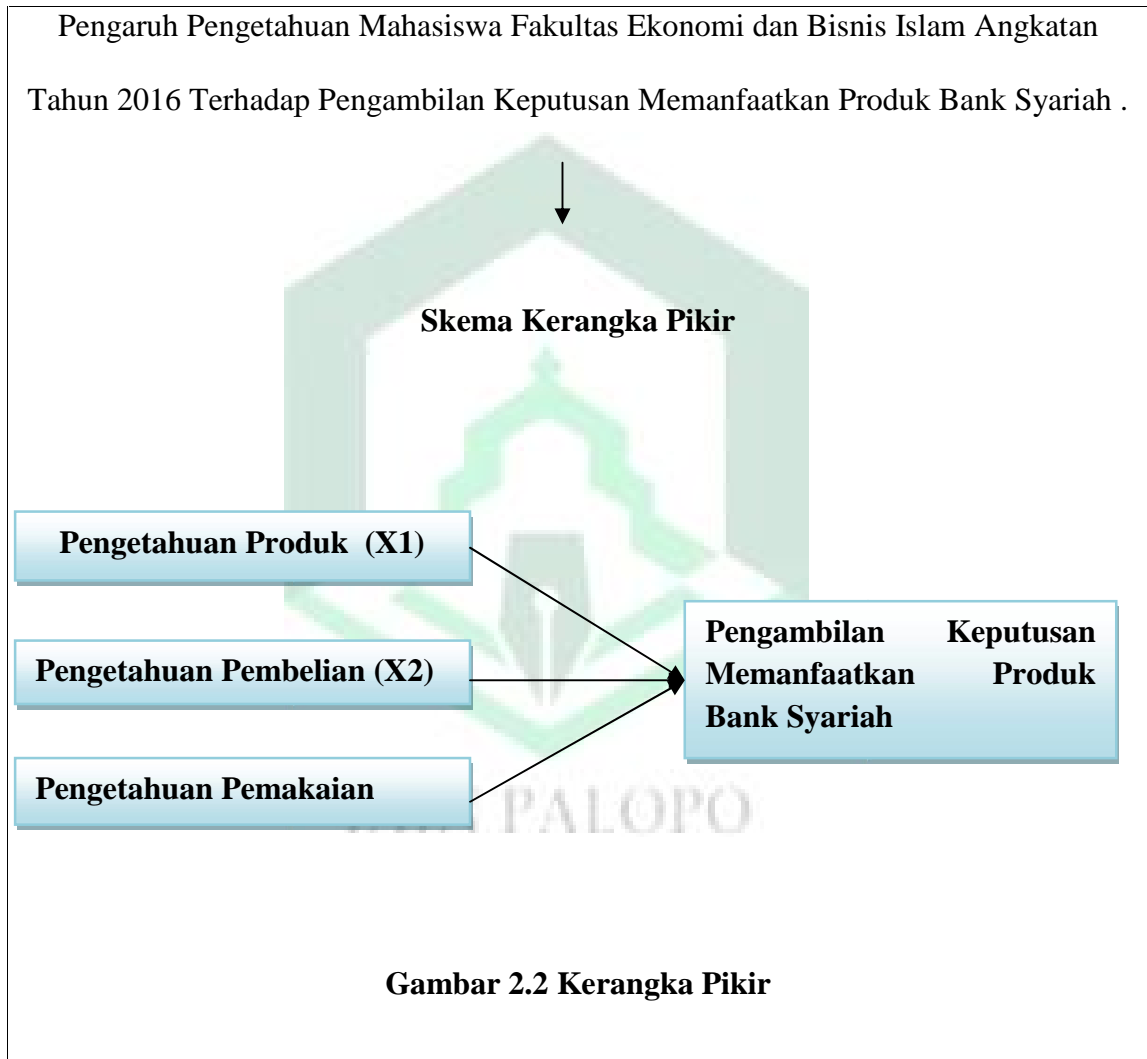
Gambar 2.1 Proses Pengambilan Keputusan Pembelian

Dari rangkaian penjelasan Boyd et al, 2000 dikutip buku Etta Mamang proses pengambilan keputusan pembelian di atas dapat ditarik kesimpulan bahwa semua perilaku sengaja dilandaskan pada keinginan yang dihalalkan ketika konsumen secara sadar memilih salah satu di antara tindakan alternatif yang ada.

⁴²Etta Mamang Sangadji dkk, *Perilaku Konsumen*, (Cet 1; Yogyakarta: PT Andi Offset, 2013), h. 334

C. Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran dalam penelitian ini digambarkan sebagai berikut:



D. Hipotesis

Semula istilah hipotesis berasal dari bahasa Yunani yang mempunyai dua kata “*hupo*” sementara “*thesis*” (pernyataan atau teori). Kemudian para ahli menafsirkan hipotesis adalah dugaan terhadap hubungan antara dua variabel atau lebih, atas dasar definisi di atas dapat diartikan bahwa hipotesis adalah jawaban atau dugaan sementara yang harus diuji kebenarannya.⁴³

Hipotesis adalah jawaban sementara terhadap masalah yang masih bersifat praduga karena masih harus dibuktikan kebenarannya.⁴⁴ Hipotesis bertujuan untuk mengetahui pengaruh antara hubungan variabel dependen dan independen.

1. H₁: Terdapat pengaruh pengetahuan produk terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.
2. H₂: Terdapat pengaruh pengetahuan pembelian terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.
3. H₃: Terdapat pengaruh pengetahuan pemakaian terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.
4. H₄: Variabel mengenai pengetahuan pemakaian memiliki pengaruh yang paling besar terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.

⁴³Syofian Siregar, *Statistika Deskriptif untuk Peneliti*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016), h. 151-152

⁴⁴Wiwin, “*Pengaruh Bauran Pemasaran terhadap Keputusan Mahasiswa Memilih Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Palopo*” Skripsi, Perpustakaan: IAIN Palopo, (2016), h. 6

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian

Metode penelitian ini menggunakan metode survey, yaitu penelitian dengan tidak melakukan perubahan (tidak ada perlakuan khusus) terhadap variabel-variabel yang diteliti.⁴⁵ Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif yang bersifat deskriptif.

Jenis penelitian ini berupa penelitian kuantitatif atau penelitian dalam bentuk pengambilan populasi dan sampel yang menggunakan kuesioner sebagai instrumen penelitian yang dapat diukur bersifat statistik atau angka. (Penelitian Survei) penelitian menanyakan ke beberapa orang yang disebut responden tentang keyakinan, pendapat, karakteristik suatu objek dan perilaku yang telah lalu atau sekarang.⁴⁶

Adapun jenis pendekatan yang digunakan penulis yaitu pendekatan Korelasional atau Asosiatif, di mana penelitian ini dilakukan untuk mencari hubungan atau pengaruh satu atau lebih variabel independen dengan satu atau lebih variabel dependen.⁴⁷

B. Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan di kampus IAIN Palopo yang berlokasi di Jl. Agatis, Balandai, Kota Palopo, Sulawesi Selatan. Hal ini dikarenakan objek yang akan dikaji dalam penelitian ini adalah mahasiswa perbankan syariah dan ekonomi syariah angkatan 2016, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo.

⁴⁵Syofian Siregar, *Statistik Deskriptif untuk Penelitian*, (Jakarta: Rajawali pers, 2016), h. 145

⁴⁶Sugiyono, *Metode Penelitian Kombinasi*, (Cet 5; Bandung: Alfabeta, 2014), h. 12

⁴⁷Hendrayadi dan Suryani, *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan ekonomi Islam*, (Cet 1; Jakarta: PT Fajar Interpretama Mandiri, 2015), h. 119

C. Sumber Data

Dalam penelitian ini jenis data yang digunakan yaitu:

Data primer

Data primer adalah data yang dikumpulkan sendiri oleh peneliti langsung dari sumber pertama atau tempat objek penelitian dilakukan.⁴⁸ Data primer merupakan data yang berasal dari daftar pertanyaan berupa kuesioner (angket) yang diberikan data responden (mahasiswa).

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Adapun populasi yang dimaksud adalah jumlah keseluruhan mahasiswa perbankan syariah dan ekonomi syariah IAIN Palopo angkatan 2016 yang di mana ekonomi syariah berjumlah 257 dan perbankan syariah berjumlah 224 mahasiswa jadi jumlah keseluruhan 481 mahasiswa.⁴⁹

2. Sampel

Sampel dalam penelitian ini adalah sebagian dari populasi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam prodi perbankan syariah dan ekonomi syariah tahun akademi 2016. Teknik pengambilan sampel menggunakan *simple random sampling* yaitu teknik pengambilan sampel yang memberikan kesempatan yang sama kepada setiap anggota yang ada dalam suatu populasi untuk dijadikan sampel.⁵⁰

⁴⁸Syofian Siregar, *Statistik Deskriptif untuk Peneliiian*, (Jakarta: Rajawali pers, 2016), h. 128

⁴⁹Data Potensi Angkatan Tahun 2016, *Mahasiswa Perbankan Syariah dan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo*, (2018)

⁵⁰Syofian Siregar, *Statistik Deskriptif untuk Peneliiian*, (Jakarta: Rajawali pers, 2016), h. 145

Adapun jumlah sampel yang dimaksud adalah Jumlah sampel yang dapat ditentukan dengan rumus *slovin*, rumus *slovin* digunakan dalam penarikan jumlah sampel dikarenakan peneliti tidak mengetahui perilaku dari populasi secara pasti karena tidak dipastikan ada populasi yang berhalangan sehingga peneliti hanya akan mengambil beberapa sampel namun tetap dapat mewakili keseluruhan populasi, agar hasil penelitian dapat lebih sederhana dan perhitungannya pun tidak memerlukan tabel jumlah sampel, namun dapat dilakukan dengan rumus dan perhitungan sederhana dengan menggunakan teknik *slovin*, adapun rumus *slovin* untuk menentukan sampel dengan derajat kesalahan 10% yaitu:

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2}$$

Keterangan:

N = Jumlah anggota dalam suatu populasi

n = Jumlah sampel

e = Batas toleransi kesalahan (*error tolerance* yang ditetapkan 10% atau 0,1)⁵¹

Berdasarkan rumus di atas, maka dengan menggunakan rumus tersebut dapat diperoleh sampel sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + N(e)^2} \quad n = \frac{481}{1 + 481(10\%)^2}$$

82,78 di bulatkan menjadi 83

⁵¹Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*, (Bandung: Alfabeta 2011), h. 87

Dari hasil perhitungan yang telah dilakukan menggunakan rumus *slovin* dari jumlah populasi keseluruhan sebanyak 83 diperoleh ukuran sampel sebanyak responden dari perbankan syariah dan dari ekonomi syariah sebanyak 481. Adapun teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *teknik probability sampling* yaitu teknik *random sampling* atau secara acak yang di mana peneliti dapat menentukan pengambilan sampel dengan cara menetapkan ciri khusus sesuai dengan tujuan peneliti.⁵² Teknik ini digunakan karena anggota setiap populasi memiliki kesempatan yang sama untuk dijadikan sampel, nantinya peneliti akan mengambil secara acak sampel dari jumlah keseluruhan mahasiswa perbankan syariah IAIN Palopo angkatan 2016.

E. Teknik Pengumpulan Data

Metode ini penulis pergunakan untuk memperoleh data dan informasi melalui penelitian lapangan adapaun dalam penelitian ini teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara:

Kuesioner/Angket

Menurut Syofian Siregar, kuesioner adalah suatu teknik pengumpulan informasi yang memungkinkan analis mempelajari sikap-sikap, keyakinan, perilaku dan karakteristik beberapa orang utama di dalam organisasi yang biasa terpengaruh oleh sistem yang diajukan atau oleh sistem yang sudah ada.⁵³ Teknik ini dilakukan dengan membagi angket yang berisi beberapa pertanyaan dengan pilihan jawaban yang telah disediakan peneliti dan harus dijawab oleh responden.

⁵²<https://www.statistikian.com/2017/06/penjelasan-teknik-purposive-sampling.html/amp> (12 januari 2019)

⁵³Syofian Siregar, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri, 203), h. 44

Kuesioner yang dibagikan kepada responden menggunakan *skala likert*, yaitu alat yang digunakan untuk mengukur hal-hal yang berkaitan tentang sikap, pendapat ataupun persepsi tentang objek tertentu. Data digunakan dengan menggunakan *skala likert* dengan jawaban atas pernyataan yaitu skala nilai 1-5, nilai yang dimaksud adalah skor atas jawaban responden. Data-data yang telah dikumpulkan dengan angket/kuesioner dihitung dengan menggunakan teknik *skala likert* yang pengukurannya sebagai berikut:

1. Sangat setuju diberi nilai = (5)
2. Setuju diberi nilai = (4)
3. Kurang setuju diberi nilai = (3)
4. Tidak setuju diberi nilai = (2)
5. Sangat tidak setuju diberi nilai = (1)⁵⁴

F. Instrumen Penelitian

Adapun instrument penelitian ini yaitu lembar kuesioner dan tes untuk mahasiswa, semua itu diperlukan untuk mengukur tingkat penguasaan atau pengetahuan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam mengenai produk yang terdapat pada bank syariah, serta untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh pengetahuan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terhadap keputusan memanfaatkan produk bank syariah.

⁵⁴Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*, (Bandung: Alfabeta 2011), h. 93

Tabel 3.1
Kisi-Kisi Instrumen

Variabel	Indikator	Item
Pengetahuan produk	Manfaat Produk	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena berkualitas.
		Menggunakan produk bank syariah sesuai dengan yang anda rasakan saat ini.
	Atribut Produk	Produk bank syariah mempunyai atribut produk sesuai dengan prinsip syariah.
	Risiko Produk	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena diawasi oleh DPS (Dewan Pengawas Syariah).
		Produk bank syariah sesuai dengan penerapannya yang anda ketahui saat ini.

		Anda memilih bank syariah karena terjangkau.
		Anda menggunakan produk bank syariah karena fasilitasnya.
	Lokasi produk	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena sosialisasinya.
Pengetahuan Pembelian	Informasi Produk	Anda mengetahui produk bank syariah karena mendapat informasi dari teman.
		Anda memanfaatkan Produk penyaluran dana karena sesuai dengan prinsip syariah.

<p>Pengetahuan Pemakaian</p>	<p>Memberikan kepuasan</p>	<p>Anda menggunakan Produk penghimpun dana karena sesuai dengan akadnya.</p>
		<p>Anda memilih Produk jasa karena sesuai dengan Landasan dan hukumnya.</p>
	<p>Memberikan Manfaat</p>	<p>Anda memanfaatkan Produk bank syariah karena sesuai dengan aplikasi yang diterapkan.</p>
		<p>Anda memanfaatkan produk bank syariah yang ditawarkan karena sesuai dengan konsep syariah.</p>

Pengambilan Keputusan	Pengenalan kebutuhan	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena terhindar dari bunga bank.
	Pencarian Informasi	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena berdasarkan rekomendasi dari orang lain.
		Anda memanfaatkan produk bank syariah karena berdasarkan dari media sosial.
	Evaluasi Alternative	Anda memanfaatkan produk bank syariah bukan karena kebutuhan melainkan karen keinginan bertransaksi secara syariah.
	Keputusan Pemebelian	Produk bank syariah

		dimanfaatkan oleh anda.
	Hasil	Setelah anda memanfaatkan produk bank syariah, produk bank syariah yang anda gunakan sangat memuaskan.

G. Teknik Analisis Data

Adapun teknik analisis data yaitu maka penulis menggunakan uji statistik deskriptif, uji instrument data, uji hipotesis dengan menggunakan analisis regresi linear berganda.

1. Analisis Deskriptif

Analisis statistik deskriptif merupakan analisis yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi.⁵⁵

⁵⁵Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Cet 5; Bandung: Alfabeta, 2013), h. 206

2. Uji Instrument Data

a. Uji Validitas

Uji validitas merupakan pengukuran yang memperlihatkan tingkat kehebatan dan keabsahan alat ukur, sehingga uji validasi dilakukan untuk menunjukkan tingkat kevalidan suatu instrument atau data diperoleh.⁵⁶

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah sesuatu yang merujuk pada konstistensi skor yang dicapai oleh orang yang sama ketika mereka diuji ulang dengan teks yang sama pada kesempatan yang berbeda, Jadi suatu daftar pernyataan dinyatakan *reliable* jika pernyataan seseorang terdapat pernyataan adalah konsisten dari waktu ke waktu. Suatu konstruk atau variabel dikatakan *reliabel* jika nilai *Cronbach's alpha* lebih besar dari 0,60.⁵⁷ Adapun di antaranya:

- 1) Jika $\alpha > 0,90$ maka reliabilitas
- 2) jika α antara 0,70- 0,90 maka reliabilitas tinggi
- 3) jika α antara 0,50- 0,90 maka reliabilitas moderat
- 4) jika $\alpha < 0,50$ maka reliabilitas rendah.⁵⁸

3. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik diuji sebelum melakukan uji hipotesis untuk mengetahui ada atau tidaknya kesalahan.

⁵⁶Arikunto, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2010), h.109

⁵⁷Riduwan dan Sunarto, *Pengantar Statistic untuk Penelitian*, (Bandung: Alfabet, 2009), h. 354

⁵⁸Perryroy Hilton dan Charlotte Brownlow, *SPSS explained, dalam Seta Basri Uji Validitas dan Reabilitas*, <http://setabasri01.blogspot.com/2012/04/uji-validitas-dan-reabilitas-item.html> (26 januari 2019)

a. Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah nilai residual terstandarisasi yang diteliti berdistribusi secara normal atau tidak, hal ini dapat dilihat pada output *komolgrove Smirnov* di mana jika nilai signifikansi $> 0,05$ maka *relative* sama dengan rata-rata sehingga dapat disebut normal.⁵⁹

b. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas digunakan untuk mengetahui apakah ada atau tidaknya korelasi antara variabel independen dalam model regresi linear berganda, dalam menguji multikolinearitas dapat menggunakan metode yaitu hal ini dapat dilihat pada nilai VIF (*Varian Infloating Factor*) di mana jika VIF > 10 maka tidak terjadi multikolinearitas.⁶⁰

c. Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas memiliki arti terdapat varian dalam model yang tidak sama, hal ini disebabkan variabel yang dipakai mempunyai nilai yang berbeda-beda yang menyebabkan nilai residu yang tidak konstan. Uji ini bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi atau terdapat ketidaksamaan varians dari residual dari satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Metode yang digunakan untuk mendeteksi ada tidaknya heterokedastisitas dengan cara melihat grafik *scatterplot* antara *standardized predicted value* (ZPREED) dengan *studentized residual* (SRESID) untuk mendeteksi heterokedastisitas dapat melihat

⁵⁹Suliyanto, *Uji Asumsi kKasik*, <https://www.scribd.com/presentation/91823934/uji-asumsi-klasik-2009I>, (7 februari 2019), h. 8

⁶⁰Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20*, (Semarang: Badan Penerbit Undip, 2012), h. 160

grafik dengan melihat ada tidaknya pola tertentu pada grafik di mana sumbu y menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu x.⁶¹

4. Uji Regresi Linear Berganda

Hubungan sebuah variabel dependen dengan lebih dari satu variabel independen disebut analisis regresi linier berganda (*multiple linier regression*)⁶²

Tujuan dari analisis regresi linear berganda ini yaitu menggunakan nilai-nilai yang terdapat pada variabel independen (X) dalam hal ini meliputi 3p (pengetahuan produk, pengetahuan pembelian, pengetahuan pemakaian) untuk memprediksi nilai dari variabel dependen (Y) dalam hal ini yaitu keputusan mahasiswa, model persamaan regresi linear berganda yang digunakan dengan bantuan program SPSS 22 sebagai berikut:

Rumus:

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

Keterangan	Y	=	Keputusan
	a	=	Konstanta
	b ₁ , b ₂	=	Variabel bebas dan koefisien regresi
	X ₁	=	pengetahuan produk
	X ₂	=	pengetahuan pembelian
	X ₃	=	Pengetahuan pemakaian
	e	=	Standar Error ⁶³

⁶¹Suliyanto, *Uji Asumsi Klasik*, <https://www.scribd.com/presentation/91823934/Uji-asumsi-klasik-20091>, (27 Desember 2018), h. 8

⁶²Wahid Sulaiman, *Analisis Regresi Menggunakan SPSS*, (Yogyakarta: ANDI, 2004), h. 79

⁶³Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*, (Bandung: Alfabeta 2011), h. 102

5. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (T)

Uji parsial digunakan untuk mengetahui besar pengaruh dari masing-masing variabel *independent* secara individual terhadap variabel *dependent*.

Adapun hipotesisnya yaitu:

$H_0: b_i = 0$ = variabel *independent* tidak berpengaruh terhadap variabel *dependent* dan $H_1: b_i \neq 0$ = variabel *independent* berpengaruh terhadap variabel *dependent*.

kriteria pengambilan keputusan yaitu:

- 1) Jika $t_{hitung} > t_{tabel}$ dan tingkat signifikansi $< 0,05$ maka H_0 ditolak.
- 2) Jika $t_{hitung} < t_{tabel}$ dan tingkat signifikansi $> 0,05$ maka H_0 diterima.⁶⁴

b. Uji Simultan (F)

Uji F digunakan untuk mencari apakah variabel independen yang digunakan berpengaruh terhadap variabel dependen. Adapun langkah yang dilakukan setelah mendapatkan nilai f_{hitung} dan membandingkannya dengan f_{tabel} .

Adapun hipotesisnya yaitu:

H_0 : Variabel *independent* yang secara statistik tidak signifikan mempengaruhi variabel *dependent*.

H_1 : Variabel *independent* yang secara statistik signifikan mempengaruhi variabel *dependent*.

Adapun kriteria pengambilan keputusannya yaitu:

¹⁷Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 UP Date PLS Regresi*, (Semarang: Badan Penerbit, 2013), h. 178

1) Apabila $f_{hitung} > f_{tabel}$ dan tingkat signifikansi $< 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima, artinya secara bersama-sama semua variabel *independent* berpengaruh signifikan terhadap variabel *dependent*.

2) Apabila $f_{hitung} < f_{tabel}$ dan tingkat signifikansi $> 0,05$, maka H_0 diterima dan H_1 ditolak, artinya secara bersama-sama semua variabel *independent* tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel *dependent*.⁶⁵

c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Pengujian R^2 digunakan untuk mengukur kemampuan variabel bebas dalam merangkai variabel terikat dalam regresi berganda sebaiknya menggunakan *R square* yang telah disesuaikan dengan variabel *independent* yang digunakan dalam penelitian ini.⁶⁶ Nilai koefisien korelasi terletak antara nilai 0-1, menurut Sarwono untuk memudahkan melakukan interpretasi mengenai kekuatan hubungan antara variabel bebas dan terikat kriterianya sebagai berikut:

- 1) 0 artinya tidak ada korelasi antara variabel bebas dan terikat
- 2) $> 0-0,25$ artinya korelasi sangat lemah
- 3) $> 0,25- 0,5$ artinya korelasi cukup
- 4) $> 0,5- 0,75$ artinya korelasi kuat
- 5) $> 0,75- 0,99$ artinya korelasi sangat kuat.
- 6) 1 artinya korelasi sempurna.⁶⁷

⁶⁵Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 UP Date PLS Regresi*, h. 177

⁶⁶Bhuono Agung Nugroho, *Strategi Jitu Memilih Metode Statistik Penelitian dengan SPSS*, (Jogjakarta, 2005), h. 51

⁶⁷Jonathan Sarwono, *korelasi*, <http://www.Jonathansarwono.info/korelasi/korelasi.htm>, (7 Februari 2019)

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Sejarah Singkat Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atau di singkat dengan FEBI ini pada awalnya merupakan Fakultas syariah. Di mana Fakultas syariah memiliki beberapa jurusan yaitu hukum, ekonomi syariah dan Syariah namun pada tanggal 23 maret 2014 Fakultas syariah telah berdiri sendiri karena pada saat itu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terbentuk. Tetapi Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam hanya memiliki dua jurusan saja namun pada tahun 2017 diresmikan jurusan manajemen bisnis Islam, jadi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam memiliki tiga jurusan yaitu ekonomi syariah, perbankan syariah dan manajemen bisnis Islam.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam memiliki akreditasi C sedangkan jurusan ekonomi syariah akreditasi A, perbankan syariah pada bulan November di adakan supervisi untuk akreditasi dan pada bulan Desember jurusan perbankan beralih menjadi akreditasi B dan manajemen bisnis Islam masih akreditasi C karena merupakan jurusan baru.

Hal ini yang mengakibatkan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam memiliki banyak peminat dalam bidang pendidikannya kemudian dapat dilihat dari antusiasnya calon mahasiswa yang ingin mendaftar sangat meledak dibandingkan pada awalnya jurusan ekonomi hanya memiliki kurang lebih 14 orang saja sedangkan perbankan belum ada tetapi perbankan bisa meningkat peminatnya hingga sekarang sedangkan perbankan dulunya hanya terdiri dari tiga kelas namun

sekarang kelas perbankan syariah terdiri dari 6 kelas, begitupun jurusan manajemen bisnis Islam walaupun masih merupakan jurusan baru namun peminatnya juga lumayan banyak di mana pada pendaftarannya pada tahun 2017/2018 banyak mahasiswa yang mendaftar pada jurusan ini, begitu meloncatnya peminat mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

2. Profil Fakultas dan Bisnis Islam (FEBI) Institute Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo

a. Visi Dan Misi Fakultas dan Bisnis Islam (FEBI)

1) visi

Unggul dalam pelaksanaan transformasi keilmuan ekonomi dan bisnis Islam yang berciri kearifan lokal dikawasan timur Indonesia pada tahun 2025.

2) Misi

a) Menyelenggarakan kegiatan pendidikan, penelitian dan pengabdian pada masyarakat berbasis ekonomi Islam dengan merefleksikan integrasi keilmuan yang bermutu.

b) Meningkatkan koordinasi dan kerjasama antar lembaga internal dan eksternal untuk penguatan ekonomi dan bisnis Islam.

c) Mengembangkan dan menyebarluaskan praktik keilmuan ekonomi dan bisnis Islam dengan jiwa *entrepreneur*.⁶⁸

⁶⁸Data Potensi Akademik, *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo, (2018)*

3. Nama-nama Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Table 4.1

Nama-nama Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

No	Nama-Nama Dosen Fakultas Ekonomi Syariah
1	Dr. Hj. Ramlah M, M.M
2	Dr. Fasiha, S.Ag.,M.Ei.
3	Ilham, S.Ag.,M.A
4	Burhan Rifuddin, S.E., M.M
5	Muhammad Ihsan, S.Pd., M.Pd
6	Humaidi, S.E.Sy., M.E
7	Yuyun Ruqiyat Said, S.Pd., M.Pd

No	Nama-Nama Dosen Fakultas Perbankan Syariah
1	Dr. Takdir, S.H., M.H
2	Zainuddin, S, S.E., M.Ak
3	Tadjuddin, SE.,M.Si.,AK.,CA
4	Ishak,M.Ei.
5	Jumarni, ST.,M.Ei.Sy
6	Hamida, S.E.Sy., M.SE.Sy
7	Akbar Sabani, S.Ei.,M.E.

No	Nama-Nama Dosen Fakultas Manajemen Syariah
1	Muzayyanah Jabbani, S.T., M.
2	Dr.Adzan Noor Bakri, M.A.Ek
3	Hendra Safri,M.M
4	Abdul Kadir Arno, S.E.Sy., M.Si.
5	Andi Tenri Sanna Syam, S.Pd., M.Pd.

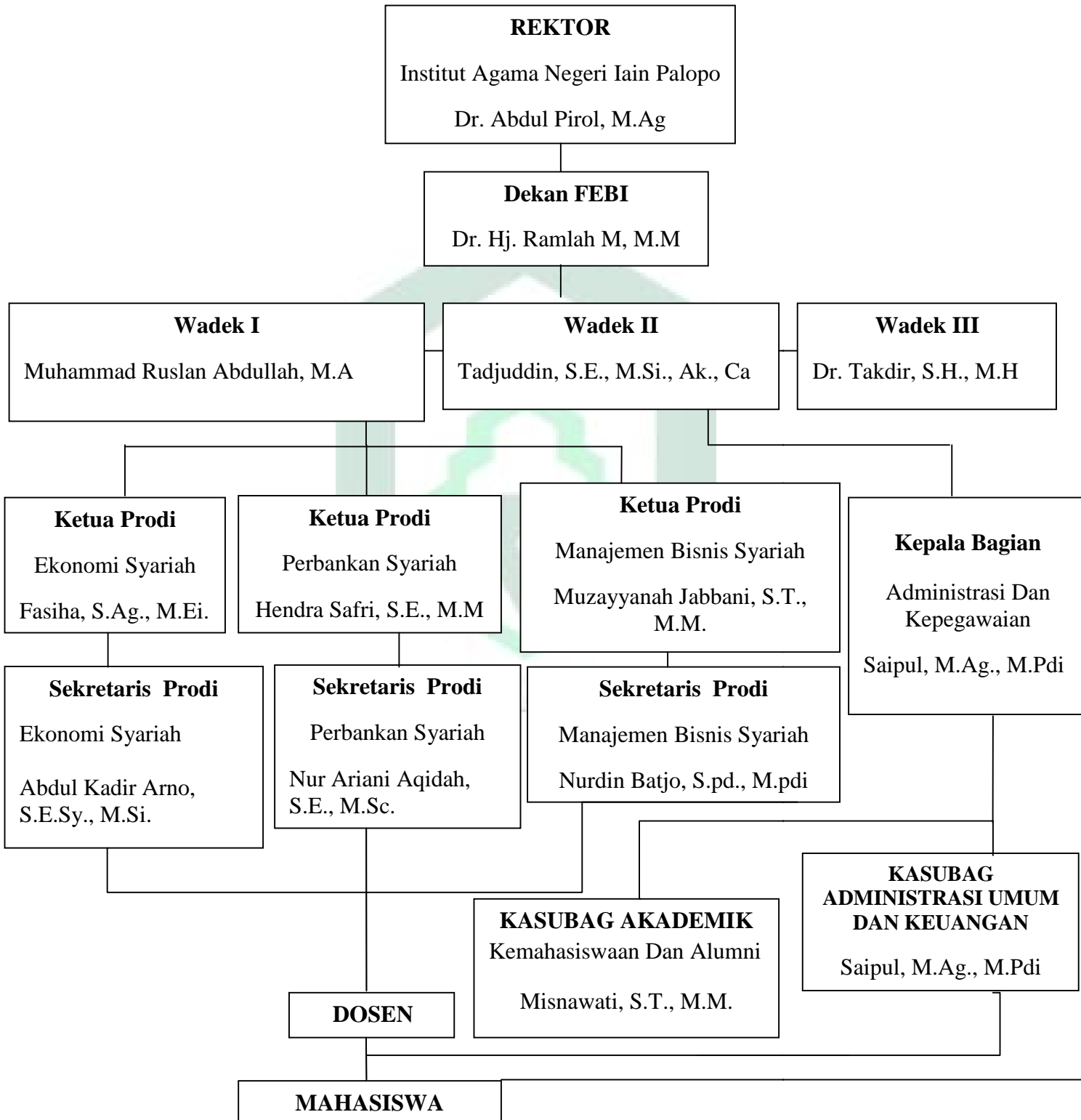
69

⁶⁹Data Potensi Akademik, *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo, (2018)*

4. Struktur Organisasi

Struktur Organisasi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Gambar 4.1



B. Hasil Penelitian

1. Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif dalam penelitian ini meliputi analisis responden dan analisis statistik deskriptif.

a. Analisis Responden

Adapun analisis responden dalam penelitian ini dapat dikategorikan dalam beberapa karakteristik responden di antaranya:

1) Karakteristik Responden Berdasarkan Jurusan

Tabel 4.2 Analisis responden berdasarkan jurusan

Jurusan	Jumlah	Persentase
Perbankan Syariah	42	50,60%
Ekonomi Syariah	41	49,40%
Total	83	100%

Sumber: Data Primer (diolah 2019)

Dari tabel 4.2 tersebut responden yang terdiri dari jurusan perbankan syariah dan ekonomi syariah. Responden yang jurusan perbankan syariah berjumlah 42 orang (50,60%) dan responden yang jurusan ekonomi syariah berjumlah 41 orang (49,40%).

2) Karakteristik Responden Berdasarkan Kelas

Tabel 4.3 Analisis responden berdasarkan kelas

Jurusan	Jumlah	Persentase
PBS D	14	14,46%
PBS E	16	19,27%
PBS F	12	14,46%
EKIS A	15	18,08%
EKIS B	12	14,46%
EKIS C	14	16,86%
Total	83	100%

Sumber: Data Primer (diolah 2019)

Dari tabel 4.3 tersebut responden yang terdiri dari jurusan perbankan syariah dan ekonomi syariah. Responden yang jurusan perbankan syariah (PBS D 14 orang 16,87%, E 16 orang 19,27% dan F 12 orang 14,46%) sedangkan responden yang jurusan Ekonomi Syariah (EKIS A 15 orang 18,08%, B 12 orang 14,46% dan C 14 orang 16,86%).

b. Analisis Statistik Deskriptif

Adapun analisis statistik deskriptif dapat dikategorikan dalam beberapa variabel penelitian di antaranya:

1) Analisis Statistik Deskriptif Jawaban Responden Terhadap Variabel

Pengetahuan Produk (X1)

Tabel 4.4 Tanggapan responden mengenai variabel pengetahuan produk

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Total
		SS	S	KS	TS	STS	
1.	Menggunakan produk bank syariah sesuai dengan yang anda rasakan saat ini	42 50,60 %	38 45,78%	3 3,62%	-	-	100%
2.	Produk bank syariah mempunyai atribut produk sesuai dengan prinsip syariah	45 54,22 %	36 43,37%	2 2,41%	-	-	100%
3.	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena berkualitas	42 50,61 %	40 48,19%	1 1,2%	-	-	100%
4.	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena diawasi oleh DPS (Dewan Pengawas Syariah)	40 48,19 %	43 51,81%	-	-	-	100%

5.	Produk bank syariah sesuai dengan penerapannya yang anda ketahui saat ini.	33 39,76 %	39 46,99%	11 13,25%	-	-	100%
----	--	------------------	--------------	--------------	---	---	------

Tabel 4.4 di atas menjelaskan tanggapan mengenai variabel pengetahuan produk menunjukkan bahwa untuk pernyataan menggunakan produk bank syariah sesuai dengan yang anda rasakan saat ini, responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 46 orang atau 50,60 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 38 orang atau 45,78persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 3 orang atau 3,62 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada, dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan produk bank syariah mempunyai atribut produk sesuai dengan prinsip syariah, responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 45 orang atau 54,22 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 36 orang atau 43,37 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 2 orang atau 2,41 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada. dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan anda memanfaatkan produk bank syariah karena berkualitas, responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 42 orang atau 50,61 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 40 orang atau 48,19 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju

sebanyak 1 orang atau 1,2 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan anda memanfaatkan produk bank syariah karena diawasi oleh DPS (Dewan Pengawas Syariah), responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 40 orang atau 48,19 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 43 orang atau 51,81 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju tidak ada, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan produk bank syariah sesuai dengan penerapannya yang anda ketahui saat ini. responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 33 orang atau 39,76 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 39 orang atau 46,99 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 11 orang atau 13,25 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

2) Analisis Statistik Deskriptif Jawaban Responden Terhadap Variabel Pengetahuan Pembelian (X2)

Tabel 4.5 Tanggapan responden mengenai variable pengetahuan pembelian

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Total
		SS	S	KS	TS	STS	
1.	Anda memilih produk bank syariah karena						

	Terjangkau	-	45 54,2 2%	25 30,12 %	13 15,66 %	-	100%
2.	Anda menggunakan produk bank syariah karena fasilitasnya	-	42 50,6 1%	21 25,30 %	20 24,09 %	-	100%
3.	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena sosialisasinya	-	57 68,6 7%	14 16,87 %	12 14,46 %	-	100%
4.	Anda mengetahui produk bank syariah karena mendapat informasi dari Teman	-	59 71,0 9%	13 15,66 %	11 13,25 %	-	100%

Tabel 4.5 di atas menjelaskan tanggapan mengenai variabel pengetahuan pembelian menunjukkan bahwa untuk pernyataan dengan anda memilih produk bank syariah karena terjangkau, responden yang memberikan jawaban sangat setuju tidak ada, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 45 orang atau 54,21 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju 25 orang atau 30,12 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju sebanyak 13

orang atau 15,66 persen, dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan anda menggunakan produk bank syariah karena fasilitasnya, responden yang memberikan jawaban sangat setuju tidak ada dan responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 41 orang atau 50,61 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 21 orang atau 25,30 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju 20 orang atau 24,09 dan responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju tidak ada.

Kemudian untuk pernyataan anda memanfaatkan produk bank syariah karena sosialisasinya, responden yang memberikan jawaban sangat setuju tidak ada, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 57 orang atau 68,67 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 14 orang atau 16,87 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju sebanyak 12 orang atau 14,46 persen, dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan anda mengetahui produk bank syariah karena mendapat informasi dari teman, responden yang memberikan jawaban sangat setuju tidak ada, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 59 orang atau 71,09 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 13 orang atau 15,66 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju sebanyak 11 orang atau 13,25 persen, dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

3) Analisis Statistik Deskriptif Jawaban Responden Terhadap Variabel

Pengetahuan Pemakaian (X3)

Tabel 4.6 Tanggapan responden mengenai variable pengetahuan pemakaian

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Total
		SS	S	KS	TS	STS	
1.	Anda memanfaatkan Produk penyaluran dana karena sesuai dengan Prinsip syariah.	25 30,12%	44 53,02%	14 16,86%	-	-	100%
2.	Anda menggunakan Produk penghimpun dana karena sesuai dengan akadnya	24 28,91%	49 59,04%	10 12,5%	-	-	100%
3.	Anda memilih Produk jasa karena sesuai dengan Landasan dan hukumnya	28 33,74%	54 65,06%	1 1,20%	-	-	100%
4.	Anda memanfaatkan produk bank syariah yang ditawarkan karena sesuai dengan konsep syariah.	23 27,71%	59 71,09%	1 1,20%	-	-	100%
5.	Anda memanfaatkan Produk bank syariah karena sesuai dengan aplikasi yang	36	18	29	-	-	100%

	diterapkan.	43,37%	21,69%	34,94%			
--	-------------	--------	--------	--------	--	--	--

Tabel 4.6 di atas menjelaskan tanggapan mengenai variabel pengetahuan pemakaian menunjukkan bahwa untuk pernyataan dengan Anda memanfaatkan Produk penyaluran dana karena sesuai dengan Prinsip syariah., responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 25 orang atau 30,12 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 44 orang atau 53,61 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 14 orang atau 16,86 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada, dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan Anda menggunakan Produk penghimpun dana karena sesuai dengan akadnya, responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 24 orang atau 28,91 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 49 orang atau 59,04 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 10 orang atau 12,05 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan anda memilih produk jasa karena sesuai dengan landasan dan hukumnya, responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 28 orang atau 33,74 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 54 orang atau 65,06 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 1 orang atau 1,20 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan anda memanfaatkan produk bank syariah yang ditawarkan karena sesuai dengan konsep syariah., responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 23 orang atau 27,71 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 59 orang atau 71,09 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 1 orang atau 1,20 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan anda memanfaatkan Produk bank syariah karena sesuai dengan aplikasi yang diterapkan, responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 36 orang atau 43,37 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 18 orang atau 21,69 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 29 orang atau 34,94 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

4) Analisis Statistik Deskriptif Jawaban Responden Terhadap Variabel Pengambilan Keputusan (Y)

Tabel 4.7 Tanggapan responden mengenai variable pengambilan keputusan

No	Pernyataan	Jawaban Responden					Total
		SS	S	KS	TS	STS	
1.	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena terhindar dari	32 38,55 %	50 60,25 %	1 1,20%	-	-	100%

	bunga Bank						
2.	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena berdasarkan rekomendasi dari orang lain.	-	1 1,20 %	38 45,78%	44 53,02%	-	100%
3.	Anda memanfaatkan produk bank syariah Karena Beradsarkan Informasi Dari Media Sosial.	-	2 2,41 %	2 2,41%	52 62,65%	27 32,53 %	100%
4.	Anda memanfaatkan produk bank syariah bukan karena kebutuhan melainkan karena keinginan Bertransaksi Secara Syariah.	41 49,40 %	42 50,60 %	-	-	-	100%
5.	Produk Bank Syariah Dimanfaatkan Oleh Anda	39 46,98 %	44 53,02 %	-	-	-	100%

6.	Setelah Anda Memanfaatkan Produk Bank Syariah, Produk Bank Syariah Yang Anda Gunakan Sangat Memuaskan	38 45,78 %	45 54,22 %	-	-	-	100%
----	---	------------------	------------------	---	---	---	------

Tabel 4.7 di atas menjelaskan tanggapan mengenai variabel pengetahuan pemakaian menunjukkan bahwa untuk pernyataan dengan Anda memanfaatkan produk bank syariah karena terhindar dari bunga bank, responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 32 orang atau 38,55 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 50 orang atau 60,25 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 1 orang atau 1,20 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada, dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan anda memanfaatkan produk bank syariah karena berdasarkan rekomendasi dari orang lain, responden yang memberikan jawaban sangat setuju tidak ada, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 1 orang atau 1,20 persen responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 38 orang atau 45,78 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju sebanyak 44 orang atau 53,02 persen. dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan anda memanfaatkan produk bank syariah karena berdasarkan informasi dari media sosial, responden yang memberikan

jawaban sangat setuju tidak ada, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 2 orang atau 2,41 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju sebanyak 2 orang atau 2,41 persen, responden yang memberikan jawaban tidak setuju sebanyak 52 orang atau 62,65 persen, dan responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju 27 atau 32,53 persen.

Kemudian untuk pernyataan anda memanfaatkan produk bank syariah bukan karena kebutuhan melainkan karena keinginan bertransaksi secara syariah, responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 41 orang atau 49,40 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 42 orang atau 50,60 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju tidak ada, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada, dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan produk bank syariah dimanfaatkan oleh anda responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 39 orang atau 46,98 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 44 orang atau 53,02 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju tidak ada, responden yang memberikan jawaban tidak setuju tidak ada, dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

Kemudian untuk pernyataan setelah anda memanfaatkan produk bank syariah, produk bank syariah yang anda gunakan sangat memuaskan, responden yang memberikan jawaban sangat setuju sebanyak 38 orang atau 45,98 persen, responden yang memberikan jawaban setuju sebanyak 45 orang atau 54,22 persen, responden yang memberikan jawaban kurang setuju tidak ada, responden yang

memberikan jawaban tidak setuju tidak ada, dan tidak ada responden yang memberikan jawaban sangat tidak setuju.

2. Uji Instrumen Data

a. Uji Validitas

Uji validitas instrument variabel digunakan untuk menentukan seberapa besar item dari variabel yang diteliti dan uji validitas akan menguji masing-masing variabel yang digunakan dalam penelitian ini, di mana keseluruhan item variabel penelitian memuat 20 pernyataan yang harus dijawab oleh responden. Pengujian signifikan dilakukan dengan kriteria menggunakan r_{table} pada tingkat signifikan 0,05 dengan uji satu arah, didapatkan nilai r_{table} $df=(N-2)$, yaitu 0,306 (r_{table} terdapat pada lampiran). Jika nilai positif dan $r_{hitung} > r_{table}$ maka item dapat dinyatakan valid tapi jika $r_{hitung} < r_{table}$ maka item dinyatakan tidak valid. Hasil uji validitas untuk masing-masing instrument variabel dengan menggunakan output SPSS versi 22 dapat dijelaskan pada tabel di bawah ini.

Tabel 4.8 Uji Validitas

Variabel	Item	Corrected Item-Total Correlation	r_{table}	Keterangan
Pengetahuan produk(X1)	PP1	0,764 ^{**}	0,306	Valid
	PP2	0,660 ^{**}	0,306	Valid
	PP3	0,657 ^{**}	0,306	Valid
	PP4	0,821 ^{**}	0,306	Valid
	PP5	0,631 ^{**}	0,306	Valid

Pengetahuan pembelian(X2)	PP1	0,633 ^{**}	0,306	Valid
	PP2	0,687 ^{**}	0,306	Valid
	PP3	0,641 ^{**}	0,306	Valid
	PP4	0,706 ^{**}	0,306	Valid
Pengetahuan pemakaian(X3)	PP1	0,568 ^{**}	0,306	Valid
	PP2	0,785 ^{**}	0,306	Valid
	PP3	0,868 ^{**}	0,306	Valid
	PP4	0,524 ^{**}	0,306	Valid
	PP5	0,707 ^{**}	0,306	Valid
Pengambilan Keputusan(Y)	PK1	0,870 ^{**}	0,306	Valid
	PK2	0,849 ^{**}	0,306	Valid
	PK3	0,794 ^{**}	0,306	Valid
	PK4	0,849 ^{**}	0,306	Valid
	PK5	0,827 ^{**}	0,306	Valid
	PK6	0,806 ^{**}	0,306	Valid

Sumber: Data output SPSS 22 (diolah 2019)

Berdasarkan tabel 4.8 di atas dari masing-masing hasil penelitian, semua variabel dapat dikatakan valid karena nilai *correlation item- total correlation*

lebih besar dari $r_{tabel} = 0,306$. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa uji validitas instrument dengan metode *korelasi pearson* setiap variabel dalam penelitian ini adalah valid dan realibel sehingga dapat dianalisis lebih lanjut.

b. Uji Reliabilitas

Uji reabilitas digunakan untuk mengukur suatu kuesioner indikator variabel yang diuji keabsahannya dengan mengukurnya menggunakan program SPSS dengan uji *statistic croanbach alpha* di mana suatu keabsahan realibel jika memberikan nilai *cronbach alpha* 0,05 (lebih besar atau sama dengan 0,05). Hasil Uji reliabilitas untuk instrumen keseluruhan variabel dapat dijelaskan dengan menggunakan output SPSS versi 22 pada tabel di bawah ini.

Tabel 4.9 Uji Reliabilitas

Cronbach's Alpha	N of Items
0.685	20

Sumber: Data output SPSS 22 (diolah 2019)

Berdasarkan tabel 4.9 olahan data *reliability statistics* atas semua butir instrument peneliti di atas menunjukkan bahwa 4 variabel yaitu pengetahuan produk, pengetahuan pembelian, pengetahuan pemakaian dan pengambilan keputusan. Semuanya dianggap reliabel sebab memiliki nilai *cronbach alpha* di atas 0,05 di mana nilai *cronbach alpha* diperoleh sebesar 0,685.

3. Uji Asumsi Klasik

Pengujian asumsi klasik yang dipergunakan ini meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedasitas.

a. Uji Normalitas

Metode ini digunakan untuk menguji apakah nilai residual yang dihasilkan dari regresi terdistribusi secara normal atau tidak. Salah satu metode uji normalitas yaitu dengan uji *One Sample Kolmogrov Smirnov*. *One Sample Kolmogrov Smirnov* digunakan untuk mengetahui distribusi data, apakah mengikuti distribusi normal. Dalam hal ini untuk mengetahui apakah distribusi residual terdistribusi secara normal atau tidak. Dengan pengujian residual berdistribusi normal jika nilai signifikan lebih dari 0,05.

Untuk analisisnya dengan menggunakan output SPSS versi 22 dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Tabel 4.10 Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		83
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.20698461
Most Extreme Differences	Absolute	.080
	Positive	.080
	Negative	-.080
Test Statistic		.080
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

Sumber: Data output SPSS 22 (diolah 2019)

Berdasarkan tabel 4.10 hasil output *one sample kolmogov-smirnov* test pada uji normalitas diketahui bahwa nilai signifikan Asymp.sig (2-tailed) sebesar 0,200 karena lebih besar dari 0,05 ($0,200 > 0,05$) maka nilai residual tersebut telah normal.

b. Uji Multikolinearitas

Metode ini digunakan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh linear antara variabel independen dalam model regresi. Syarat yang harus terpenuhi dalam model regresi adalah tidak adanya multikoloneritas. Peneliti melakukan uji multikoloneritas dengan melihat nilai inflator factor (VIF) pada model regresi. Pada umumnya jika nilai toleransi lebih dari 0,1 dan jika FIV kurang dari 10, maka variabel tersebut tidak mempunyai masalah multikoloneritas.

Untuk analisisnya dengan menggunakan output SPSS versi 22 dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Tabel 4.11 Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 (Constant)		
pengetahuan produk	0.942	1.062
pengetahuan pembelian	0.798	1.253
pengetahuan pemakaian	0.760	1.316

Sumber: Data output SPSS 22 (diolah 2019)

Berdasarkan tabel 4.11 hasil uji multikolinearitas yang disajikan pada tabel di atas menunjukkan bahwa masing-masing variabel bebas memiliki nilai tolerance lebih dari 0,1 dan nilai VIF kurang dari 10. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa, masing-masing variabel bebas dalam regresi tidak mengalami multikolinearitas.

c. Uji Heterokedastisitas

Metode ini dilakukan dengan cara melihat grafik scatterplot antara *standardized predicted value* (ZPREED) dengan studentized residual (SRESID),

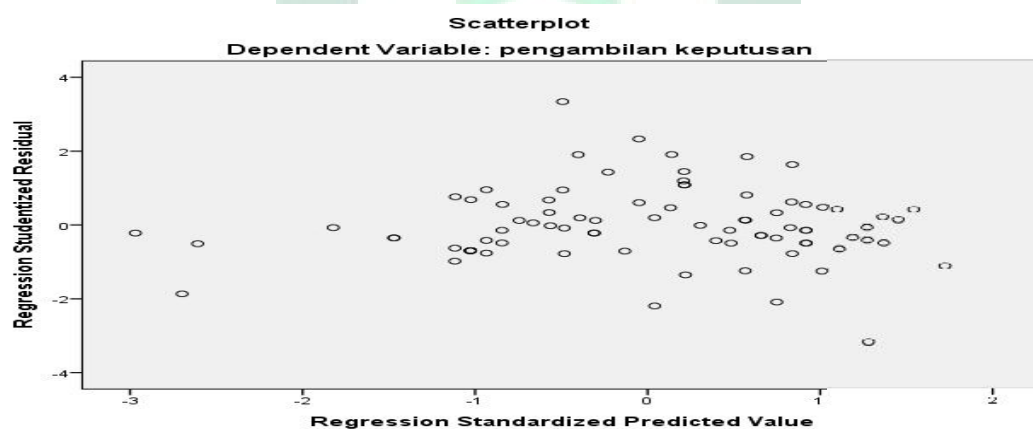
ada tidaknya pola tertentu pada grafik scatterplot antara SRESID dan ZPREED dimana sumbu Y adalah Y yang telah diprediksi dan sumbu X adalah residual (Y prediksi – Y sesungguhnya), dasar pengambilan keputusan yaitu :

1) Jika pola tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk suatu pola tertentu yang teratur (gelombang, melebur kemudian menyempit), maka terjadi masalah heteroskedastitas.

2) Jika tidak ada pola yang jelas, seperti titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi masalah heteroskedastitas.

Untuk analisisnya dengan menggunakan output SPSS versi 22 dapat dilihat pada tabel di bawah ini.

Gambar 4.2 Uji Heterokedastisitas



Sumber: Data output SPSS 22 (diolah 2019)

Berdasarkan gambar 4.2 scatterplot di atas jelas dalam penelitian ini terlihat titik menyebar tidak membentuk pola yang tidak jelas di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu y, maka pada model regresi tidak terjadi masalah Heteroskedastisitas dan pengujian ini layak dipakai.

4. Uji Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda adalah suatu metode untuk menganalisis pengaruh pengetahuan mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam angkatan 2016 IAIN Palopo.

Hasil pengujian untuk uji regresi dapat dilihat pada output SPSS versi 22 pada tabel di bawah ini.

**Tabel 4.12 Uji Regresi
Coefficients^a**

Model	Unstandardized Coefficients	
	B	Std. Error
1 (Constant)	6.743	2.420
pengetahuan produk	0.542	0.265
pengetahuan pembelian	0.437	0.132
pengetahuan pemakaian	0.834	0.418

Sumber: Data output SPSS 22 (diolah 2019)

Berdasarkan tabel 4.12 hasil uji persamaan regresi linier berganda dengan 3 variabel dependen adalah sebagai berikut :

$$Y: b_0 + b_1X_1 + b_2X_2 + b_3X_3 + e$$

$$Y : 6,743 + 0,542X_1 + 0,437X_2 + 0,834X_3 + e$$

Dari persamaan regresi tersebut, maka dapat dijelaskan sebagai berikut :

$b_0 = 6,743$ merupakan nilai konstanta yang artinya jika semua variabel bebas (pengetahuan produk, pengetahuan pembelian, pengetahuan pemakaian) memiliki nilai 0 maka tingkat pengambilan keputusan nilainya sebesar 6,743.

$b_1 = 0,542$ artinya apabila tanggapan responden positif adalah bahwa setiap peningkatan pengetahuan produk naik sebesar 1 maka pengambilan keputusan akan mengalami peningkatan sebesar 0,542 satuan.

$b_2 = 0,437$ artinya apabila tanggapan responden positif adalah bahwa setiap peningkatan pengetahuan pembelian naik sebesar 1 maka pengambilan keputusan akan mengalami peningkatan sebesar 0,437 satuan.

$b_3 = 0,834$ artinya apabila tanggapan responden positif adalah bahwa setiap pengetahuan pemakaian bertambah sebesar 1 maka pengambilan keputusan akan mengalami peningkatan sebesar 0,834 satuan.

5. UJI

Setelah pemeriksaan terhadap asumsi terpenuhi dan regresi, langkah selanjutnya adalah pengujian hipotesis baik secara bersama maupun secara individual.

a. Uji Parsial (UJI T)

Untuk menguji dan mengetahui apakah variabel independen (pengetahuan produk, pengetahuan pembelian, pengetahuan pemakaian) secara individu berpengaruh pada variabel dependen (pengambilan keputusan), maka digunakan uji T dengan cara membandingkan t_{hitung} dengan t_{tabel} dengan derajat kebebasan (df) sebesar 0,05 diperoleh t tabel sebesar 1.66.(Lihat pada tabel T).

Hasil pengujian untuk uji parsial pada analisis regresi dapat dilihat pada output SPSS versi 22 pada tabel di bawah ini.

**Tabel 4.13 Uji Parsial (UJI T)
Coefficients^a**

	Model	T	Sig.
1	(Constant)	0.262	0.002
	pengetahuan produk	2.449	0.008
	pengetahuan pembelian	2.138	0.000
	pengetahuan pemakaian	3.809	0.012

Sumber: Data output SPSS 22 (diolah 2019)

Berdasarkan tabel 4.13 hasil uji *coefficients* di atas menjelaskan bahwa nilai signifikan t_{hitung} masing-masing adalah (pengetahuan produk) 0,008, (pengetahuan pembelian) 0,000, (pengetahuan pemakaian) 0,012, dari nilai signifikan tersebut, dapat disimpulkan bahwa mana variabel yang signifikan dalam mempengaruhi pendapatan dan mana yang tidak signifikan. Berdasarkan tabel olahan data regresi di atas terdapat 1 variabel yang nilai t_{hitung} lebih besar dari pada t_{tabel} yaitu pengetahuan pemakaian. Untuk menguji data di atas maka dilakukan uji T (uji parsial) dan t_{tabel} dapat di ketahui dengan rumus n-k.

Ada syarat yang perlu diperhatikan dalam melakukan uji hipotesis ini, dengan menggunakan formulasi sebagai berikut:

- 1) Uji hipotesis pengetahuan produk terhadap pengambilan keputusan

Oleh karena itu t_{hitung} sebesar 2,449 > nilai t_{tabel} sebesar 1,66. selain itu, nilai signifikansinya adalah sebesar 0,008 lebih kecil dari taraf signifikan () 0,05 dengan demikian pengujian menunjukkan H_0 ditolak dan H_1 diterima, maka hipotesis pertama diterima artinya pengetahuan produk memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan memanfaatkan produk bank syariah.

2) Uji hipotesis pengetahuan pembelian terhadap pengambilan keputusan

Oleh karena itu t_{hitung} sebesar 2,138 > nilai t_{tabel} sebesar 1,66. selain itu, nilai signifikansinya adalah sebesar 0,000 lebih kecil dari taraf signifikan () 0,05 Dengan demikian pengujian menunjukkan H_0 ditolak dan H_1 diterima, maka hipotesis kedua diterima artinya pengetahuan pembelian memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan memanfaatkan produk bank syariah.

3) Uji hipotesis pengetahuan pemakaian terhadap pengambilan keputusan

Oleh karena itu t_{hitung} sebesar 3,809 > nilai t_{tabel} sebesar 1,66. selain itu, nilai signifikansinya adalah sebesar 0,012 lebih kecil dari taraf signifikan () 0,05 dengan demikian pengujian menunjukkan H_0 ditolak dan H_1 diterima, maka hipotesis ketiga diterima artinya pengetahuan pemakaian memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pengambilan keputusan memanfaatkan produk bank syariah.

b. Uji Simultan (UJI F)

Untuk mengetahui apakah variabel independen secara simultan (bersama-sama) mempunyai pengaruh terhadap variabel dependen atau tidak.

Hasil pengujian untuk uji simultan pada analisis regresi dapat dilihat pada output SPSS versi 22 pada tabel di bawah ini.

Tabel 4.14 Uji Simultan (UJI F)

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	567.882	3	189.294	19.488	.000 ^b
Residual	767.347	80	9.713		
Total	1335.229	83			

Sumber: Data output SPSS 22 (diolah 2019)

Berdasarkan tabel 4.14 hasil uji Anova diketahui besarnya nilai f_{hitung} adalah 19,488 (tabel Anova pada lampiran) dengan *Degree of freedom* / derajat bebas (df) regression sebesar 3 dan nilai df residual sebesar 80, maka dapat diketahui besarnya nilai dari f_{tabel} pada tingkat signifikan 5% ($\alpha=0,05$) yaitu sebesar 2,72 (lihat pada tabel F).

Hasil pengujian hipotesis pertama, kedua dan ketiga dapat diketahui f_{hitung} dari perhitungan regresi tersebut, nilai f_{hitung} adalah sebesar 19.488 (tabel inova) sedangkan f_{tabel} 2,72 (lihat tabel F), karena nilai f_{hitung} lebih besar dari f_{tabel} ($19.488 > 2,72$) atau nilai signifikan $0,000 < 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_1 diterima. Dengan demikian secara statistik dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan produk, pengetahuan pembelian, pengetahuan pemakaian bersama-sama terdapat hubungan yang simultan dengan pengambilan keputusan.

c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Untuk mengukur besar pengaruh kemampuan variabel bebas yaitu pengetahuan produk (X1), pengetahuan pembelian (X2), pengetahuan pemakaian (X3) terhadap keputusan memanfaatkan produk bank syariah (Y).

Hasil pengujian untuk uji koefisien determinasi pada analisis regresi dapat dilihat pada output SPSS versi 22 pada tabel di bawah ini.

Tabel 4.15 Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.648 ^a	0.420	0.403	3.117

Sumber: Data output SPSS 22 (diolah 2019)

Berdasarkan tabel 4.15 pada hasil output model summary besarnya nilai R (Korelasi Berganda) adalah 0,648. Nilai ini menunjukkan bahwa pengetahuan produk, pengetahuan pembelian dan pengetahuan pemakaian berpengaruh terhadap pengambilan keputusan sebesar 0,648. (koefisien determinasi yang telah disesuaikan) adalah 0,420 nilai menunjukkan koefisien determinasi bahwa nilai yang akan didapatkan diubah kedalam bentuk persen yaitu 42,0%. Kemudian *Adjusted R square* digunakan untuk mengukur sumbangan variabel independen terhadap dependen nilai yang telah disesuaikan 0,403 dan *standar error of estimate* merupakan ukuran kesalahan prediksi didapatkan berdasarkan hasil olahan sebesar 3,117. Artinya kesalahan yang terjadi dalam memprediksi tingkat pengambilan keputusan sebesar 3,117.

C. Pembahasan Hasil Penelitian

Setelah peneliti melakukan penelitian di Kampus Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo dan melakukan penyebaran angket (kuesioner) yang diisi oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), kemudian peneliti mengolah data dari hasil jawaban responden yang pengelolaan data tersebut dibantu oleh aplikasi SPSS 22, tujuan dilakukan analisis tersebut untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh signifikan pengetahuan terhadap pengambilan keputusan pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI). Hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah “Ada pengaruh positif dan signifikan antara pengetahuan mahasiswa terhadap pengambilan keputusan“ berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh adalah bahwa memang

terdapat pengaruh yang signifikan antara pengetahuan mahasiswa terhadap pengambilan keputusan, berikut hasil penelitian yang diperoleh :

Di mana pengaruh pengetahuan mahasiswa meliputi pengetahuan produk, pengetahuan pembelian dan pengetahuan pemakaian terhadap pengambilan keputusan memanfaatkan produk bank syariah

1. Pengaruh Pengetahuan produk Terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah.

Berdasarkan hasil pengujian terhadap variabel pengetahuan melalui hipotesis yang menyatakan “Terdapat pengaruh yang signifikan antara pengetahuan mahasiswa terhadap pengambilan keputusan”, dapat dibuktikan berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan pengetahuan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel pengambilan keputusan dari hasil persamaan regresi diperoleh nilai koefisien regresi untuk pengetahuan produk sebesar 0,542 selain itu memiliki nilai $t_{hitung} 2,449 > t_{tabel} 1,66$. Serta memiliki nilai $value = 0,008 < 0,05$. Hal ini sesuai dengan teori yang dikemukakan oleh Engel yang berpendapat bahwa konsumen dapat dipengaruhi perilakunya menurut kehendak pihak yang berkepentingan. Selanjutnya Engel juga menyebutkan sedikitnya ada tiga faktor yang menjadi penentu keputusan konsumen yakni faktor pengetahuan dan menurut Engel pengetahuan konsumen dapat dibagi menjadi tiga yakni pengetahuan produk, pembelian dan pemakaian.

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Endi Agus yang menyatakan bahwa pengetahuan produk (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah (Y), pada bank syariah secara parsial

maupun simultan, sehingga dapat dikatakan bahwa penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Endi Agus.

2. Pengaruh Pengetahuan pembelian Terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah.

Berdasarkan hasil pengujian terhadap variabel pengetahuan melalui hipotesis yang menyatakan “terdapat pengaruh yang signifikan antara pengetahuan mahasiswa terhadap pengambilan keputusan”, dapat dibuktikan berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan pengetahuan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel pengambilan keputusan dari hasil persamaan regresi diperoleh nilai koefisien regresi untuk pengetahuan pembelian sebesar 0,437 selain itu memiliki nilai $t_{hitung} 2,138 > t_{tabel} 1,66$. Serta memiliki nilai $value = 0,000 < 0,05$. Hal ini sesuai dengan teori yang dikemukakan oleh Engel yang berpendapat bahwa konsumen dapat dipengaruhi perilakunya menurut kehendak pihak yang berkepentingan. Selanjutnya Engel juga menyebutkan sedikitnya ada tiga faktor yang menjadi penentu keputusan konsumen yakni faktor pengetahuan dan menurut Engel pengetahuan konsumen dapat dibagi menjadi tiga yakni pengetahuan produk, pembelian dan pemakaian.

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Endi Agus yang menyatakan bahwa pengetahuan pembelian (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah (Y), pada bank syariah secara parsial maupun simultan, sehingga dapat dikatakan bahwa penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Endi Agus.

3. Pengaruh Pengetahuan pembelian Terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah.

Berdasarkan hasil pengujian terhadap variabel pengetahuan melalui hipotesis yang menyatakan “terdapat pengaruh yang signifikan antara pengetahuan mahasiswa terhadap pengambilan keputusan”, dapat dibuktikan berdasarkan hasil uji yang telah dilakukan pengetahuan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap variabel pengambilan keputusan dari hasil persamaan regresi diperoleh nilai koefisien regresi untuk pengetahuan pembelian sebesar 0,834 selain itu memiliki nilai $t_{hitung} 3,809 > t_{tabel} 1,66$. Serta memiliki nilai $value = 0,012 < 0,05$. Hal ini sesuai dengan teori yang dikemukakan oleh Engel yang berpendapat bahwa konsumen dapat dipengaruhi perilakunya menurut kehendak pihak yang berkepentingan. Selanjutnya Engel juga menyebutkan sedikitnya ada tiga faktor yang menjadi penentu keputusan konsumen yakni faktor pengetahuan dan menurut Engel pengetahuan konsumen dapat dibagi menjadi tiga yakni pengetahuan produk, pembelian dan pemakaian.

Penelitian ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Endi Agus yang menyatakan bahwa pengetahuan pemakaian (X1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah (Y), pada bank syariah secara parsial maupun simultan, sehingga dapat dikatakan bahwa penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Endi Agus.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari rumusan masalah yang diajukan, analisis data yang telah dilakukan dan pembahasan yang telah dikemukakan pada bab sebelumnya maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Pengetahuan produk (X1), secara simultan bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat yaitu variabel pengambilan keputusan (Y) di mana diketahui nilai $f_{hitung} (19.488) > f_{tabel} (2,72)$ maka hipotesis pertama terbukti kebenarannya.

2. Pengetahuan pembelian (X2), secara simultan bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat yaitu variabel pengambilan keputusan (Y) di mana diketahui nilai $f_{hitung} (19.488) > f_{tabel} (2,72)$ maka hipotesis kedua terbukti kebenarannya.

3. Pengetahuan pemakain (X3) secara simultan bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel terikat yaitu variabel pengambilan keputusan (Y) di mana diketahui nilai $f_{hitung} (19.488) > f_{tabel} (2,72)$ maka hipotesis ketiga terbukti kebenarannya.

4. Pada penelitian ini secara parsial hipotesis keempat nilai $t_{hitung} 3,809 > t_{tabel} 1,66$ yang menyatakan bahwa pengetahuan pemakaian memiliki pengaruh yang paling besar terhadap pengambilan keputusan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah terbukti kebenarannya.

B. Saran

Setelah melakukan penelitian dan melakukan perhitungan dari data yang dikumpulkan, maka ada beberapa saran yang ingin penulis kemukakan yaitu:

1. Bagi peneliti, selanjutnya hendaknya dapat meneliti mahasiswa secara keseluruhan yaitu mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah atau pun bukan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah sehingga memperoleh hasil yang lebih variatif dan akurat mengenai pengetahuan mahasiswa memanfaatkan produk bank syariah.

2. Bagi mahasiswa, karakteristik pengetahuan terbukti memberikan pengaruh yang signifikan terhadap pengambilan keputusan memanfaatkan produk bank syariah. Selain itu harus selalu memperhatikan atau bahkan meningkatkan motivasi belajar tentang produk bank syariah, khususnya untuk memanfaatkan produk bank syariah.

3. Disarankan agar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) mampu mempertahankan atau bahkan meningkatkan pengetahuan mahasiswa tentang produk bank syariah khususnya pengetahuan tentang bank syariah yang menjalankan konsep syariah. Misalnya mengadakan seminar satu kali setahun tentang bank syariah dan bukan hanya itu tetapi proses pembelajaran tentang produk bank syariah agar lebih diterapkan mulai dari awal semester agar pengetahuan mahasiswa tentang produk bank syariah lebih meningkat.

DAFTAR PUSTAKA

- Adawiyah Rabiyyatul Wiwiek, *Pertimbangan, Pengetahuan dan Sikap Konsumen Individu terhadap Bank Syariah Ekonomi Pembangunan*, (Volume 11, Nomor 2, Desember 2010)
- Agus Endi, *Pengetahuan nasabah mengenai perbankan syariah dan pengaruhnya terhadap keputusan menjadi nasabah pada bank syariah (studi kasus pada bri syariah kcp kota palopo)*, Skripsi, Perpustakaan: IAIN Palopo, (2016)
- Al-Maraghi Mustafa Ahmad, *Terjemah Tafsir AL-Maraghi*, (Vol 3; Semarang: CV Toha Putra, 1986)
- Arifin Zainul, *Memahami Bank Syariah*, (Cet 3; Jakarta: PT.Alvabet Anggota IKAPI, 2000)
- Arikunto, *Prosedur Penelitian*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2010)
- Charlotte Brownlow dan Perryroy Hilton, *SPSS explained, dalam Seta Basri Uji Validitas dan Reabilitas*, <http://setabasri01.blogspot.com/2012/04/uji-validitas-dan-reabilitas-item.htm> (26 januari 2019)
- Data Potensi Akademik, *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo*, (2018)
- Data Potensi Angkatan 2016, *Mahasiswa Perbankan Syariah dan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo*, (2018)
- Departemen Agama RI, *Al-quran dan Terjemahannya*, (Bandung: Jumanatul'Ali Art, 2004)
- Dorisan Shinta, *Defenisi Konseptual Variabel dan Defenisi Operasional Variabel*, ([Http://Sdoriza.wordpress.com](http://Sdoriza.wordpress.com)), (22 oktober 2018)
- Ghozali Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20*, (Semarang: Badan Penerbit Undip, 2012)
- Ghozali Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 UP Date PLS Regresi*, (Semarang: Badan Penerbit, 2013)
- Huasaini Adian, *Filsafat Ilmu Perspektif Barat dan Islam*, (Jakarta: Gema Insanni, 2013)
- Ismail, *Perbankan Syariah*, (Cet 5; Jakarta: PT Kharisma Putra Utama, 2017)

- Istiqomah Rahayu, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Mahasiswa Perbankan Syariah Stain Salatiga untuk Menjadi Nasabah di Perbankan Syraiah", *Jurnal, Universitas Stain Salatiga* (2015)
- Jannah Nur, "Pengaruh Pengetahuan mahasiswa tentang Bank Syariah terhadap Minat Menjadi Nasabah (studi kasus pada mahasiswa Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam) IAIN Walisongo", *Jurnal, Universitas IAIN Walisongo* (2014)
- Jati Ammuflikhah Triana, "Pengaruh Sikap dan Pengetahuan Produk terhadap Keputusan Pembelian Produk Ramah Lingkungan (Studi Kasus Pada Pelanggan Larissa Aesthetic Center Di Yogyakarta)" Skripsi: Universitas Muhammadiyah Purworejo, (2017)
- Latif Mukhtar, *Orientasi Kearah Pemahaman Ilmu*, (Cet 4; Jakarta: Prenada Media Group, 2016)
- Nugroho Agung Bhuono, *Strategi Jitu Memilih Metode Statistik Penelitian dengan SPSS*, (Jogjakarta, 2005)
- Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (cet 1; Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2014)
- Muslim Shahih, *Abu Husain Muslim bin Hajjaj Alqusyairi Annaisaburi*, Penerbit Darul Fikri, Bairut-Libanon, 1993 M, Kitab : Pengairan, Hal 48, Juz 2, no (1598)
- Prastiwi Emy Iin, "Pengaruh Persepsi Anggota Pada Sharia Compliance, Komitmen Agama Dan Atribut Produk Islam Terhadap Customer's Trust Yang Berdampak Pada Keputusan Menggunakan Jasa Lembaga Keuangan Syariah (Studi Pada Bmt Amanah Ummah Sukoharjo)" *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, (Volume 4, Nomor 1, 2018)
- Sangadji Mamang Etta dkk, *Perilaku Konsumen*, (Cet 1; Yogyakarta: PT Andi Offset, 2013)
- Sarwono Jonathan, *korelasi*,
<http://www.jonathansarwono.info/korelasi/korelasi.htn> (7 februari 2019)
- Siregar Syofian, *Statistika Deskriptif untuk Peneliti*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016)
- Siregar Syofian, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri, 2013)

- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*, (Bandung: Alfabeta 2011)
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Cet 5; Bandung: Alfabeta, 2013)
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kombinasi*, (Cet 5; Bandung: Alfabeta, 2014)
- Sulaiman Wahid, *Analisis Regresi Menggunakan SPSS*, (Yogyakarta: ANDI, 2004)
- Suliyanto, *Uji Asumsi Klasik*,
<https://www.scribd.com/presentation/91823934/Uji-asumsi-klasik-20091>
 (27 Desember 2018)
- Sunarto dan Riduwan, *Pengantar Statistic untuk Penelitian*, (Bandung: Alfabeta, 2009)
- Sunyoto Danang, *Perilaku Konsumen dan Pemasaran*, (Cet 1; Jakarta: PT Buku Seru, 2015)
- Suryani dan Hendrayadi, *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi pada Penelitian Bidang Manajemen dan ekonomi Islam*, (Cet 1; Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri, 2015)
- Syafe'I Zakaria, *Ijma Sebagai Sumber Hukum Islam (kajian tentang kehujjahan ijma' dan pengingkarannya)*, Al-Qalam No.67/XIII/1997
- Syahrial, "Pengaruh Persepsi Nilai dan Pengetahuan Masyarakat terhadap Minat Menabung Serta Dampaknya Kepada Keputusan Menabung pada Perbankan Syariah di Banda Aceh", *Jurnal, Universitas Banda Aceh* (2018)
- Umam Khotibul, *Perbankan Syariah*, (Cet 1; Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2016)
- Wiwin, "Pengaruh Bauran Pemasaran terhadap Keputusan Mahasiswa Memilih Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Palopo" Skripsi: Perpustakaan IAIN Palopo, (2016)
- Yumanita Diana, *Bank Syariah: Gambaran Umum*, (No 14; Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentral (PPSK) BI, (2005)
- Zaini Ardy Muhammad, *Konsepsi Al-Quran Dan Al-Hadits Tentang Operasional Bank Syariah*, Iqtishoduna, (Volume 4, Nomor 1, April 2014)
- <https://www.statistikian.com/2017/06/penjelasan-teknik-purposive-sampling.html/amp> (12 januari 2019)

L

A

M

P

I

R

A

N



IAIN LAMPUNG

KUESIONER PENELITIAN

Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah

Kepada Yth.

Saudara/i).....

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Dengan hormat,

Dengan ini saya memohon kesediaan saudara(i) untuk mengisi kuesioner ini guna mengumpulkan data penelitian dalam rangka menyelesaikan tugas akhir skripsi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palopo, jurusan Perbankan Syariah (S1).

Tujuan Penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Iain Palopo Angkatan 2016 Terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah. Untuk itu saya sangat mengharapkan ketulusan dan kerelaan saudara(i) untuk menjawab pertanyaan dan kuisisioner ini.

Atas kesediaan dan partisipasi saudara(i) dalam mengisi kuesioner ini saya mengucapkan terima kasih.

IAIN PALOPO

Identitas Responden

1. Nama :
2. Nim :
3. Jurusan :
4. Kelas :
5. JenisKelamin :
6. Anda Mengetahui produk bank syariah?
 - a. Ya
 - b. Tidak
7. Anda Memanfaatkan produk bank syariah?
 - a. Ya
 - b. Tidak

Petunjuk Pengisian Kuesioner

- a. Mohon dengan hormat, kesediaan saudara (i) untuk menjawab seluruh pertanyaan yang disediakan.
- b. Isilah jawaban berikut sesuai pendapatan dengan memberikan tanda check list (\checkmark) pada kolom yang tersedia.
- c. Ada Lima keterangan untuk menjawab variabel Pengetahuan Mahasiswa Terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah.:
 - 1 = Sangat tidak setuju (STS)
 - 2 = TidakSetuju (TS)
 - 3 = kurang setuju (KS)
 - 4 = Setuju (S)
 - 5 = Sangat Setuju (SS)

NO	Pernyataan Variabel Pengetahuan Tentang Produk (X1)	SS	S	KS	TS	STS
1.	Menggunakan produk bank syariah sesuai dengan yang anda rasakan saat ini					
2.	Produk bank syariah mempunyai atribut produk sesuai dengan prinsip syariah					
3.	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena berkualitas					
4.	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena diawasi oleh DPS (Dewan Pengawas Syariah)					
5.	Produk bank syariah sesuai dengan penerapannya yang anda ketahui saat ini.					

NO	Pernyataan Variabel Pengetahuan Tentang Pembelian (X2)	SS	S	KS	TS	STS
1.	Anda memilih produk bank syariah karena Terjangkau					
2.	Anda menggunakan produk bank syariah karena fasilitasnya					
3.	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena sosialisasinya					
4.	Anda mengetahui produk bank syariah karena mendapat informasi dari Teman					

NO	Pernyataan Variabel Pengetahuan Tentang Pemakaian (X3)	SS	S	KS	TS	STS
1.	Anda memanfaatkan Produk penyaluran dana karena sesuai dengan Prinsip syariah.					
2.	Anda menggunakan Produk penghimpun dana karena sesuai dengan Akadnya					
3.	Anda memilih Produk jasa karena sesuai dengan Landasan dan hukumnya					
4.	Anda memanfaatkan produk bank syariah yang ditawarkan karena sesuai dengan konsep syariah.					
5.	Anda memanfaatkan Produk bank syariah karena sesuai dengan aplikasi yang diterapkan.					

NO	Pernyataan Variabel Pengambilan Keputusan (Y)	SS	S	KS	TS	STS
1.	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena terhindar dari bunga Bank					
2.	Anda memanfaatkan produk bank syariah karena berdasarkan rekomendasi dari orang lain.					
3.	Anda memanfaatkan produk bank syariah Karena Beradsarkan Informasi Dari Media Sosial.					
4.	Anda memanfaatkan produk bank syariah bukan karena kebutuhan melainkan karena keinginan Bertransaksi Secara Syariah.					

5.	Produk Bank Syariah Dimanfaatkan Oleh Anda					
6.	Setelah Anda Memanfaatkan Produk Bank Syariah, Produk Bank Syariah Yang Anda Gunakan Sangat Memuaskan					



HASIL RESPONDEN VARIABEL

Pengetahuan Produk						Pengetahuan Pembelian						
NO	1	2	3	4	5		NO	1	2	3	4	
1	4	4	5	4	3	20	1	4	4	4	2	14
2	5	4	5	4	4	22	2	4	4	4	3	15
3	4	4	3	5	4	20	3	4	4	4	4	16
4	3	4	5	4	5	21	4	4	4	4	4	16
5	5	4	4	5	3	21	5	3	2	4	4	13
6	5	4	4	5	4	22	6	2	2	4	4	12
7	5	5	5	5	5	25	7	2	2	2	3	9
8	5	5	5	5	5	25	8	4	4	4	3	15
9	4	5	4	5	4	22	9	3	3	4	4	14
10	5	4	5	4	5	23	10	3	2	2	4	11
11	5	5	5	4	4	23	11	4	4	4	4	16
12	4	5	5	4	4	22	12	4	4	4	4	16
13	4	4	4	4	5	21	13	3	3	3	3	12
14	5	5	4	5	5	24	14	3	3	2	2	10
15	4	5	4	5	5	23	15	4	4	4	4	16
16	5	5	5	4	4	23	16	3	3	3	3	12
17	5	5	5	4	4	23	17	2	2	3	3	10
18	5	5	5	4	4	23	18	2	2	4	4	12
19	5	5	5	5	5	25	19	4	4	4	4	16
20	4	4	4	4	4	20	20	3	3	2	2	10
21	4	5	4	4	3	20	21	3	3	4	2	12
22	5	5	5	5	5	25	22	3	4	4	4	15
23	4	4	5	5	5	23	23	2	2	4	3	11
24	5	4	4	5	5	23	24	3	3	4	4	14
25	4	5	5	5	3	22	25	4	4	2	2	12
26	4	5	4	4	4	21	26	3	3	3	3	12
27	5	5	5	5	5	25	27	3	3	2	2	10
28	5	5	5	5	5	25	28	4	4	4	4	16
29	4	4	4	4	4	20	29	4	4	4	4	16
30	4	4	4	4	4	20	30	4	4	4	4	16
31	5	5	5	5	5	25	31	4	4	4	4	16
32	5	5	5	5	5	25	32	3	3	2	2	10

33	5	5	5	4	4	23	33	4	4	4	4	16
34	5	5	4	4	4	22	34	3	4	4	4	15
35	5	5	4	4	4	22	35	4	2	4	4	14
36	5	5	4	4	4	22	36	4	2	2	2	10
37	5	3	5	5	5	23	37	4	3	2	4	13
38	4	4	4	4	4	20	38	4	2	4	4	14
39	4	4	4	4	4	20	39	4	2	3	4	13
40	4	4	4	4	4	20	40	4	3	4	2	13
41	4	4	5	4	5	22	41	4	4	4	4	16

42	4	4	5	5	4	22	42	3	2	4	4	13
43	5	5	4	4	5	23	43	3	3	3	3	12
44	4	4	4	5	3	20	44	4	4	2	2	12
45	5	5	5	4	4	23	45	4	3	2	4	13
46	4	3	4	5	5	21	46	4	4	3	2	13
47	4	4	4	5	5	22	47	4	4	4	4	16
48	4	5	5	5	4	23	48	4	4	4	4	16
49	4	4	5	5	4	22	49	4	4	4	4	16
50	5	4	4	4	4	21	50	3	2	4	4	13
51	4	4	4	5	5	22	51	4	2	3	4	13
52	5	4	5	5	5	24	52	3	4	4	4	15
53	4	5	5	5	5	24	53	2	2	4	4	12
54	4	5	5	5	5	24	54	3	3	3	4	13
55	5	4	4	4	5	22	55	2	2	4	4	12
56	5	5	5	4	5	24	56	3	3	4	4	14
57	5	5	5	4	5	24	57	4	4	4	4	16
58	4	5	5	4	4	22	58	4	4	4	4	16
59	3	5	5	4	3	20	59	3	2	4	4	13
60	4	5	4	4	3	20	60	4	4	2	3	13
61	4	5	4	5	4	22	61	3	3	3	4	13
62	4	5	4	4	4	21	62	2	2	4	4	12
63	4	5	5	5	5	24	63	4	4	4	4	16
64	5	4	4	4	3	20	64	4	4	4	4	16
65	5	4	5	5	4	23	65	3	3	3	3	12
66	5	4	4	4	4	21	66	2	4	4	4	14

67	4	5	4	5	4	22	67	2	2	3	4	11
68	4	5	5	4	3	21	68	2	2	4	4	12
69	4	5	5	5	4	23	69	4	4	4	4	16
70	5	4	4	5	4	22	70	4	4	4	4	16
71	5	4	4	4	4	21	71	3	3	3	4	13
72	5	5	4	4	4	22	72	4	4	4	4	16
73	5	5	5	4	3	22	73	3	4	4	4	15
74	5	4	5	5	4	23	74	4	4	4	3	15
75	4	5	4	5	4	22	75	4	4	4	4	16
76	4	5	4	5	5	23	76	3	3	2	2	10
77	4	4	4	4	5	21	77	4	4	4	4	16
78	4	4	4	4	5	21	78	4	4	4	4	16
78	4	4	4	4	4	20	78	4	4	4	3	15
80	5	5	5	5	5	25	80	4	3	4	4	15
81	5	4	5	4	5	23	81	4	4	3	4	15
82	3	5	5	5	3	21	82	3	4	4	4	15
83	5	4	4	5	4	22	83	2	4	4	2	12



IAIN PALOPO

Pengetahuan Pemakaian						Pengambilan Keputusan								
NO	1	2	3	4	5		NO	1	2	3	4	5	6	
1	5	4	4	4	5	22	1	4	2	1	5	5	4	21
2	3	4	4	4	3	18	2	5	3	3	4	5	4	24
3	4	4	4	4	4	20	3	4	2	1	5	5	5	22
4	5	4	4	4	4	21	4	5	3	2	5	5	5	25
5	4	4	4	4	4	20	5	5	3	2	5	5	5	25
6	5	5	5	4	4	23	6	5	3	2	5	5	5	25
7	3	4	4	4	3	18	7	4	3	2	5	4	4	22
8	4	4	4	4	3	19	8	5	2	1	5	5	5	23
9	4	4	4	4	3	19	9	4	2	1	4	5	5	21
10	5	5	4	4	4	22	10	4	2	4	5	5	5	25
11	4	4	5	5	4	22	11	5	2	1	4	5	4	21
12	3	4	4	4	3	18	12	4	2	1	5	5	5	22
13	4	4	3	4	4	19	13	5	3	2	4	4	4	22
14	4	3	4	4	3	18	14	4	3	2	4	4	4	21
15	4	4	4	4	4	20	15	5	3	2	4	4	4	22
16	4	4	4	4	4	20	16	4	2	2	5	5	5	23
17	4	4	4	4	4	20	17	5	3	2	5	4	4	23
18	5	5	5	5	4	24	18	5	3	1	4	5	4	22
19	5	5	5	4	4	23	19	4	2	2	5	4	5	22
20	3	3	4	4	4	18	20	5	3	2	5	5	5	25
21	4	4	4	3	3	18	21	4	2	2	5	5	5	23
22	3	4	4	4	3	18	22	4	3	2	4	4	4	21
23	4	4	4	4	4	20	23	4	2	2	4	4	5	21
24	3	3	4	4	4	18	24	4	2	2	5	5	5	23
25	4	3	4	4	3	18	25	5	3	2	4	4	4	22
26	4	5	5	4	3	21	26	5	3	2	5	5	4	24
27	5	5	4	4	4	22	27	4	2	1	5	5	5	22
28	3	4	4	4	4	19	28	4	2	1	5	4	4	20
29	4	5	5	4	4	22	29	5	3	2	4	4	4	22
30	4	4	4	5	5	22	30	4	2	1	4	5	5	21
31	4	4	5	5	5	23	31	4	2	2	4	4	4	20
32	5	5	4	4	3	21	32	4	3	2	5	4	4	22
33	3	3	4	4	3	17	33	4	2	1	5	5	5	22
34	5	4	5	5	5	24	34	5	3	2	4	4	4	22
35	4	4	5	5	4	22	35	4	2	2	5	4	4	21
36	4	4	5	5	4	22	36	5	3	2	4	5	5	24
37	4	4	5	5	4	22	37	5	3	2	4	4	4	22
38	4	4	5	5	4	22	38	5	3	2	4	5	5	24

39	5	5	4	4	4	22	39	4	2	2	5	4	4	21
40	4	5	4	4	4	21	40	4	2	1	5	5	5	22

41	5	5	4	4	5	23	41	5	3	2	4	5	5	24
42	4	4	4	4	4	20	42	4	2	1	5	5	5	22
43	4	4	4	4	4	20	43	5	3	2	4	4	5	23
44	5	5	5	5	4	24	44	4	2	1	5	4	4	20
45	4	4	4	4	3	19	45	3	3	2	5	4	5	22
46	4	4	4	4	3	19	46	4	2	2	5	5	5	23
47	4	4	4	5	4	21	47	4	2	2	4	4	4	20
48	4	4	4	4	4	20	48	4	2	2	4	4	5	21
49	5	5	5	5	5	25	49	4	2	2	4	4	5	21
50	5	5	5	5	5	25	50	4	4	4	4	5	4	25
51	4	4	4	4	3	19	51	5	3	2	4	5	4	23
52	3	4	4	4	3	18	52	4	2	1	4	4	4	19
53	4	4	4	4	4	20	53	4	2	1	5	5	5	22
54	5	5	5	5	3	23	54	4	2	1	5	5	4	21
55	3	4	4	4	5	20	55	5	3	2	4	4	4	22
56	5	3	4	4	4	20	56	5	3	2	4	4	4	22
57	5	3	4	4	5	21	57	5	3	2	5	5	4	24
58	5	5	4	4	5	23	58	4	2	1	4	4	4	19
59	4	4	4	4	4	20	59	4	2	1	5	4	4	20
60	4	4	4	4	4	20	60	5	3	2	5	4	5	24
61	5	5	5	5	5	25	61	5	3	2	4	4	4	22
62	4	4	4	4	4	20	62	4	2	1	4	4	4	19
63	4	4	4	4	4	20	63	4	2	1	5	5	5	22
64	4	4	4	4	5	21	64	4	2	2	5	4	4	21
65	5	5	5	5	5	25	65	5	3	1	4	4	4	21
66	4	3	4	4	3	18	66	5	3	3	5	5	5	26
67	3	4	4	4	4	19	67	5	3	2	4	4	4	22
68	4	5	5	5	5	24	68	4	2	2	4	4	5	21
69	4	3	4	4	3	18	69	4	2	2	4	5	5	22
70	4	4	4	4	3	19	70	4	2	1	5	5	4	21
71	5	5	5	5	4	24	71	4	2	1	5	5	5	22
72	4	4	5	4	5	22	72	4	2	1	4	4	4	19
73	3	4	4	4	3	18	73	4	2	1	4	4	4	19
74	4	4	4	4	4	20	74	5	3	2	5	4	4	23
75	3	3	4	4	3	17	75	4	2	2	4	4	4	20
76	5	5	5	5	4	24	76	4	2	2	4	4	5	21
77	5	5	5	4	3	22	77	5	3	2	4	5	5	24
78	4	4	4	4	4	20	78	5	3	2	4	5	4	23

78	3	4	4	4	5	20	78	4	2	1	5	4	5	21
80	5	5	5	4	4	23	80	4	2	2	5	4	4	21
81	5	5	5	5	5	25	81	5	3	2	5	4	4	23
82	4	4	5	5	5	23	82	4	3	2	4	5	5	23
83	4	4	4	4	3	19	83	4	3	2	4	5	5	23



IAIN PALOPO

Tabel r untuk df = 1 - 50

df = (N-2)	Tingkat signifikansi untuk uji satu arah				
	0.05	0.025	0.01	0.005	0.0005
	Tingkat signifikansi untuk uji dua arah				
	0.1	0.05	0.02	0.01	0.001
1	0.9877	0.9969	0.9995	0.9999	1.0000
2	0.9000	0.9500	0.9800	0.9900	0.9990
3	0.8054	0.8783	0.9343	0.9587	0.9911
4	0.7293	0.8114	0.8822	0.9172	0.9741
5	0.6694	0.7545	0.8329	0.8745	0.9509
6	0.6215	0.7067	0.7887	0.8343	0.9249
7	0.5822	0.6664	0.7498	0.7977	0.8983
8	0.5494	0.6319	0.7155	0.7646	0.8721
9	0.5214	0.6021	0.6851	0.7348	0.8470
10	0.4973	0.5760	0.6581	0.7079	0.8233
11	0.4762	0.5529	0.6339	0.6835	0.8010
12	0.4575	0.5324	0.6120	0.6614	0.7800
13	0.4409	0.5140	0.5923	0.6411	0.7604
14	0.4259	0.4973	0.5742	0.6226	0.7419
15	0.4124	0.4821	0.5577	0.6055	0.7247
16	0.4000	0.4683	0.5425	0.5897	0.7084
17	0.3887	0.4555	0.5285	0.5751	0.6932
18	0.3783	0.4438	0.5155	0.5614	0.6788
19	0.3687	0.4329	0.5034	0.5487	0.6652
20	0.3598	0.4227	0.4921	0.5368	0.6524
21	0.3515	0.4132	0.4815	0.5256	0.6402
22	0.3438	0.4044	0.4716	0.5151	0.6287
23	0.3365	0.3961	0.4622	0.5052	0.6178
24	0.3297	0.3882	0.4534	0.4958	0.6074
25	0.3233	0.3809	0.4451	0.4869	0.5974
26	0.3172	0.3739	0.4372	0.4785	0.5880
27	0.3115	0.3673	0.4297	0.4705	0.5790
28	0.3061	0.3610	0.4226	0.4629	0.5703
29	0.3009	0.3550	0.4158	0.4556	0.5620
30	0.2960	0.3494	0.4093	0.4487	0.5541
31	0.2913	0.3440	0.4032	0.4421	0.5465
32	0.2869	0.3388	0.3972	0.4357	0.5392
33	0.2826	0.3338	0.3916	0.4296	0.5322
34	0.2785	0.3291	0.3862	0.4238	0.5254
35	0.2746	0.3246	0.3810	0.4182	0.5189
36	0.2709	0.3202	0.3760	0.4128	0.5126
37	0.2673	0.3160	0.3712	0.4076	0.5066

Titik Persentase Distribusi t ($df = 41 - 80$)

df	Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
		0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127	
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595	
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089	
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607	
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148	
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710	
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291	
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891	
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508	
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141	
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789	
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451	
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127	
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815	
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515	
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226	
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948	
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680	
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421	
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171	
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930	
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696	
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471	
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253	
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041	
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837	
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639	
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446	
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260	
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079	
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903	
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733	
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567	
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406	
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249	
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096	
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948	
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804	
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663	
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526	

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0.05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.82	1.79
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
84	3.95	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
86	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.78
87	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.83	1.81	1.78
88	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.81	1.78
89	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
90	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78

A. Hasil Uji Validitas dan Uji Reabilitas

1. Hasil Uji Validitas XI (Pengetahuan Produk)

		Correlations					
		x1	x2	x3	x4	x5	ScoreX1
x1	Pearson Correlation	1	.467**	.467**	.729**	.267	.764**
	Sig. (2-tailed)		.009	.009	.000	.153	.000
	N	30	30	30	30	30	30
x2	Pearson Correlation	.467**	1	.219	.405*	.053	.660**
	Sig. (2-tailed)	.009		.245	.026	.780	.000
	N	30	30	30	30	30	30
x3	Pearson Correlation	.467**	.219	1	.405*	.220	.657**
	Sig. (2-tailed)	.009	.245		.026	.243	.000
	N	30	30	30	30	30	30
x4	Pearson Correlation	.729**	.405*	.405*	1	.289	.821**
	Sig. (2-tailed)	.000	.026	.026		.122	.000
	N	30	30	30	30	30	30
x5	Pearson Correlation	.267	.053	.220	.289	1	.631**
	Sig. (2-tailed)	.153	.780	.243	.122		.000
	N	30	30	30	30	30	30
ScoreX1	Pearson Correlation	.764**	.660**	.657**	.821**	.631**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.010	
	N	30	30	30	30	30	30

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



2. Hasil Uji Validitas X2 (Pengetahuan Pembelian)

		Correlations				
		x1	x2	x3	x4	ScoreX2
x1	Pearson Correlation	1	.354	.630**	.418*	.633**
	Sig. (2-tailed)		.070	.000	.030	.000
	N	30	30	30	30	30
x2	Pearson Correlation	.354	1	.705**	.760**	.687**
	Sig. (2-tailed)	.070		.000	.000	.002
	N	30	30	30	30	30
x3	Pearson Correlation	.630**	.705**	1	.685**	.641**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.001
	N	30	30	30	30	30
x4	Pearson Correlation	.418*	.760**	.685**	1	.706**
	Sig. (2-tailed)	.030	.000	.000		.000
	N	30	30	30	30	30
ScoreX2	Pearson Correlation	.633**	.687**	.641**	.706**	.1
	Sig. (2-tailed)	.000	.002	.001	.000	
	N	30	30	30	30	30

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

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



3. Hasil Uji Validitas X3 (Pengetahuan Pemakaian)

		Correlations					
		x1	x2	x3	x4	x5	ScoreX3
x1	Pearson Correlation	1	.784**	.516**	.027	.133	.568**
	Sig. (2-tailed)		.000	.004	.887	.863	.001
	N	30	30	30	30	30	30
x2	Pearson Correlation	.784**	1	.669**	.073	.309	.785**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.702	.096	.000
	N	30	30	30	30	30	30
x3	Pearson Correlation	.516**	.669**	1	.514**	.429*	.868**
	Sig. (2-tailed)	.004	.000		.004	.018	.000
	N	30	30	30	30	30	30
x4	Pearson Correlation	.127	.073	.514**	1	.163	.524**
	Sig. (2-tailed)	.887	.702	.004		.389	.019
	N	30	30	30	30	30	30
x5	Pearson Correlation	.133	.309	.429*	.163	1	.707**
	Sig. (2-tailed)	.863	.096	.018	.389		.000
	N	30	30	30	30	30	30
ScoreX3	Pearson Correlation	.568**	.785**	.868**	.524**	.707**	1
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000	.019	.000	
	N	30	30	30	30	30	30

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

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

4. Hasil Uji Validitas Y (Pengambilan Keputusan)

		Correlations						
		x1	x2	x3	x4	x5	x6	ScoreY
x1	Pearson Correlation	1	.727**	.826**	.696**	.595**	.538**	.870**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.001	.002	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
x2	Pearson Correlation	.727**	1	.767**	.553**	.599**	.642**	.849**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.002	.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
x3	Pearson Correlation	.826**	.767**	1	.638**	.422*	.382*	.794**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.020	.037	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
x4	Pearson Correlation	.696**	.553**	.638**	1	.683**	.618**	.849**
	Sig. (2-tailed)	.000	.002	.000		.000	.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
x5	Pearson Correlation	.595**	.599**	.422*	.683**	1	.803**	.827**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.020	.000		.000	.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
X6	Pearson Correlation	.538**	.642**	.382*	.618**	.803**	1	.806**
	Sig. (2-tailed)	.002	.000	.037	.000	.000		.000
	N	30	30	30	30	30	30	30
ScoreY	Pearson Correlation	.870**	.849**	.794**	.849**	.827**	.806**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	30	30	30	30	30	30	30

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

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

B. Hasil Uji Reliabilitas

Hasil Uji Reliabilitas

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.685	20

C. Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		83
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	3.20698461
	Most Extreme Differences	
	Absolute	.080
	Positive	.080
	Negative	-.080
Test Statistic		.080
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

2. Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

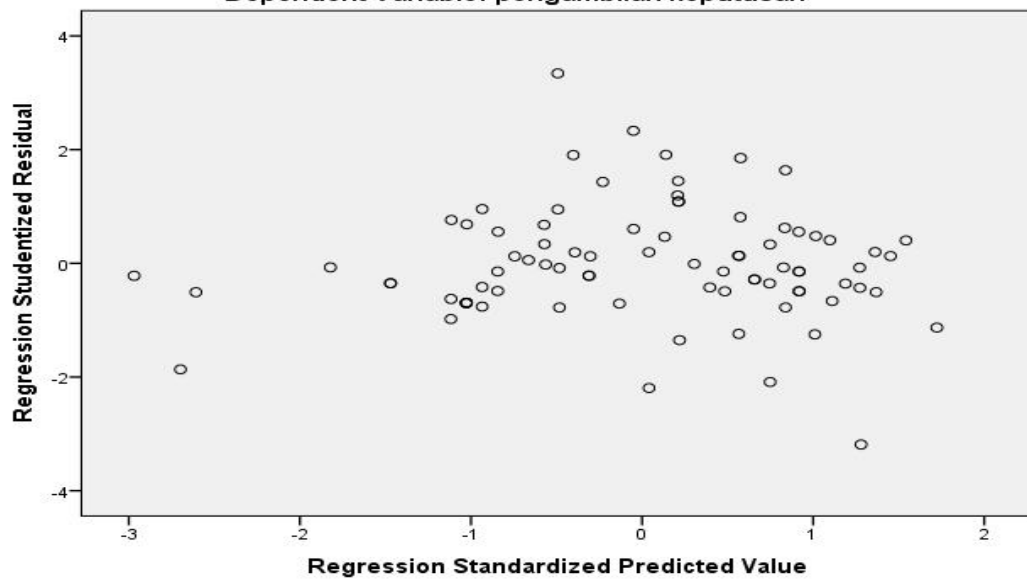
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	6.743	2.420		0.212	.002		
pengetahuan produk	.542	.265	.235	2.449	.008	.942	1.062
pengetahuan pembelian	.437	.132	.221	2.138	.000	.798	1.253
pengetahuan pemakaian	.834	.418	.194	3.809	.012	.760	1.316

a. Dependent Variable: pengambilan keputusan

3. Hasil Uji Heterokedastisitas

Scatterplot

Dependent Variable: pengambilan keputusan



D. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	6.743	2.420		0.212	.002		
pengetahuan produk	.542	.265	.235	2.449	.008	.942	1.062
pengetahuan pembelian	.437	.132	.221	2.138	.000	.798	1.253
pengetahuan pemakaian	.834	.418	.194	3.809	.012	.760	1.316

a. Dependent Variable: pengambilan keputusan

E. Hasil Uji Hipotesis

1. Hasil Uji Parsial (UJI T)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	6.743	2.420		0.212	.002		
pengetahuan produk	.542	.265	.235	2.449	.008	.942	1.062
pengetahuan pembelian	.437	.132	.221	2.138	.000	.798	1.253
pengetahuan pemakaian	.834	.418	.194	3.809	.012	.760	1.316

a. Dependent Variable: pengambilan keputusan

2. Hasil Uji Simultan (UJI F)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	567.882	3	189.294	19.488	.000 ^b
	Residual	767.347	80	9.713		
	Total	1335.229	83			

a. Dependent Variable: pengambilan keputusan

b. Predictors: (Constant), pengetahuan pemakaian, pengetahuan produk, pengetahuan pembelian

3. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)**Model Summary^b**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.652 ^a	.425	.403	3.117

a. Predictors: (Constant), pengetahuan pemakaian, pengetahuan produk, pengetahuan pembelian

b. Dependent Variable: pengambilan keputusan





SURAT KEPUTUSAN
REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
NOMOR : 18 TAHUN 2019

TENTANG
PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING DAN PENGUJI SEMINAR PROPOSAL, SEMINAR HASIL
DAN UJIAN MUNAQASYAH MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM IAIN PALOPO
TAHUN 2019

REKTOR INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO

- Menimbang : a. bahwa demi kelancaran proses pengujian seminar proposal, seminar hasil dan ujian munaqasyah bagi mahasiswa Program S1, maka dipandang perlu dibentuk Tim Dosen Pembimbing dan Penguji Seminar Proposal, Seminar Hasil dan Ujian Munaqasyah;
- b. bahwa untuk menjamin terlaksananya tugas Tim Dosen Pembimbing dan Penguji Seminar Proposal, Seminar Hasil dan Ujian Munaqasyah sebagaimana dimaksud dalam butir a di atas, maka perlu ditetapkan melalui surat Keputusan Rektor.
- Mengingat : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-Undang RI Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Peraturan Pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
4. Peraturan Presiden RI Nomor 141 Tahun 2014 tentang Perubahan STAIN Palopo Menjadi IAIN Palopo;
5. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 5 Tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata Kerja IAIN Palopo.
- Memperhatikan : DIPA IAIN Palopo Tahun Anggaran 2019

MEMUTUSKAN

- Menetapkan : KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO TENTANG PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING DAN PENGUJI SEMINAR PROPOSAL, SEMINAR HASIL DAN UJIAN MUNAQASYAH MAHASISWA PROGRAM S1 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO
- Pertama : Mengangkat mereka yang tersebut namanya pada lampiran surat keputusan ini sebagaimana yang tersebut pada alinea pertama huruf (a) di atas.
- Kedua : Tugas Tim Dosen Pembimbing dan Penguji Seminar proposal, Seminar Hasil dan Ujian Munaqasyah adalah : mengoreksi, mengarahkan, menilai/ mengevaluasi dan menguji kompetensi dan kemampuan mahasiswa berdasarkan skripsi yang diajukan serta memberi dan menyampaikan hasil keputusan atas pelaksanaan ujian skripsi mahasiswa berdasarkan pertimbangan tingkat penguasaan dan kualitas penulisan karya ilmiah dalam bentuk skripsi.
- Ketiga : Segala biaya yang timbul sebagai akibat ditetapkannya Surat Keputusan ini dibebankan kepada DIPA IAIN PALOPO TAHUN 2019.
- Keempat : Surat Keputusan ini berlaku sejak tanggal ditetapkannya dan berakhir setelah kegiatan pengujian munaqasyah selesai, dan akan diadakan perbaikan seperlunya jika terdapat kekeliruan didalamnya.
- Kelima : Surat Keputusan ini disampaikan kepada yang bersangkutan untuk dilaksanakan sebagaimana mestinya

Ditetapkan di : Palopo
Pada Tanggal : 04 Maret 2019

Dr. Rektor
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam,

Ramlah M.S.

Tembusan :
1. Kabid. AHAK

LAMPIRAN : SURAT KEPUTUSAN REKTOR IAIN PALOPO
*NOMOR : 18 TAHUN 2019
TENTANG
PENGANGKATAN TIM DOSEN PEMBIMBING DAN PENGUJI SEMINAR PROPOSAL, SEMINAR HASIL,
DAN UJIAN MUNAQASYAH MAHASISWA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO

- I. Nama Mahasiswa : Lilis Karlina
NIM : 15 0402 0135
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
- II. Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap
Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah**
- III. Tim Dosen/Penguji :
Ketua Sidang : Dr. Hj. Ramlah M, M.M.
Sekretaris : Dr. Takdir, SH., MH
Penguji Utama (I) : Drs. Syahrudin, M.HI.
Pembantu Penguji (II) : Ilham, S.Ag., MA
Pembimbing (I) / Penguji : Zainuddin S, SE., M.Ak
Pembimbing (II) / Penguji : Dr. Muhammad Tahmid Nur, M.Ag

Palopo, 04 Maret 2019

Rektor
Dean Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam,



Ramlah M



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Agatis Telp. 0471-22076 Fax. 0471- 325195 Kota Palopo
E-mail : iainpalopo.febi@gmail.com

BERITA ACARA

Pada hari Selasa Tanggal, Sebelas Juni Tahun Dua Ribu Sembilan Belas telah dilaksanakan Ujian Munaqasyah atas skripsi Mahasiswa :

Nama : Lilis Karlina
NIM : 15.0402.0135
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo Terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah

Dengan hasil Skripsi:

- Skripsi di tolak dan Ujian Munaqasyah Ulang
- Skripsi di terima tanpa Perbaikan
- Skripsi diterima dengan Perbaikan *Max 1 Bulan perbaikan*
- Skripsi ditambah tanpa Ujian Munaqasyah Ulang

Dengan Penguji dan Pembimbing :

Ketua Sidang : Dr. Hj. Ramlah M, M.M
Sekretaris : Dr. Takdir, SH., MH.
Penguji I : Muh. Ruslan Abdullah, S.El., MA
Penguji II : Ilham, S.Ag., MA
Pembimbing I : Zainuddin S, SE., M.Ak
Pembimbing II : Dr. Muhammad Tahmid Nur, M.Ag

(.....)
(.....)
(.....)
(.....)
(.....)
(.....)

Demikian Berita Acara ini di buat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

11 Juni 2019
a.n: Ketua Prodi,
Sekretaris Prodi

Hendra Safri. SE., MM



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jl. Agatis Telp. 0471-22076 Fax. 0471-325195 Kota Palopo
 E-mail : iainpalopo.febi@gmail.com

BERITA ACARA

Pada hari, Jum'at Tanggal, Tiga Bulan Mei Tahun Dua Ribu Sembilan Belas telah dilaksanakan Ujian Seminar Hasil atas skripsi Mahasiswa :

Nama : Lilis Karlina

NIM : 15 0402 0135

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah

Dengan hasil Skripsi:

- Skripsi di tolak dan Seminar Ulang
- Skripsi di terima tanpa Perbaikan
- Skripsi diterima dengan Perbaikan ✓ *1 bulan maksimal*
- Skripsi tambahan tanpa Seminar Ulang

Dengan Penguji dan Pembimbing :

Ketua Sidang : Dr. Hj. Ramlah M, M.M (.....)

Sekretaris : Dr. Takdir, SH, MH. (.....)

Penguji I : Drs. Syahrudin, M.Sos.I. (.....)

Penguji II : Ilham, S.Ag., MA (.....)

Pembimbing I : Zainuddin S, SE., M.Ak. (.....)

Pembimbing II : Dr. Muhammad Tahmid Nur, M.Ag (.....)

Demikian Berita Acara ini di buat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

03 Mei 2019
 a.n Dekan
 Kabag Tata Usaha

Saepul, S.Ag., M.Pd.I.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

DAFTAR HADIR SEMINAR HASIL

Hari/Tanggal: Jum, at, 03 Mei 2019

NAMA : LILIS KARLINA

NIM : 15 0402 0135

NOMOR		NAMA	TANDA TANGAN
URT.	NIM		
1.	150402 0050	HIRWANA	
2.	15 0402 0086	Asmi	
3.	15 0402 0207	MURHALIFA	
4.	15 0402 0125	HARAIKA	
5.	15 0402 0195	Mega mayangsari AB	
6.	15. 0402. 0066	Siti Ulfayanti	
7.	15. 0402. 0006	Tri Indah Oktavia	
8.	15. 0402. 0051	Fatmawati	
9.	15. 0402. 0277	Mika sari	
10.	15 0402 0219	DEVI	
11.	15. 0402. 0080	Fitri Lestari	
12.	15. 0402. 0195	Mega mayangsari	
13.	15. 0402. 0083	RISKA INDAH	
14.	15. 0402. 0132	Nurpadilla	
15.	15 0402 0215	Nurhati sa	
16.	15 0402 0092	SINTA DEVI	
17.	15 0402 0111	SENDA FARADILLA	

Palopo, 03 Mei 2019

Kasubag Akademik, Kemahasiswaan & Alumni

Misnawati, ST., M.M

NIP 19721209 200312 2 002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jl. Agatis Balandai Telp. 0471-22076.
 E-mail, iainpalopo.febi@gmail.com. Website, <http://febi-iainpalopo.ac.id>

BERITA ACARA UJIAN PROPOSAL SKRIPSI

Pada hari Sabtu, Tanggal 17 Bulan November tahun 2018 telah dilaksanakan Seminar Proposal atas Proposal Mahasiswa :

Nama : Lilis Karlina
 NIM : 15 0402 0135
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
 Prodi : Perbankan Syariah
 Judul Skripsi : Analisis Tingkat Pengetahuan Mahasiswa Dalam Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk-Produk Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa IAIN Palopo).

Dengan hasil Proposal:

- Proposal ditolak dan Seminar Ulang
- Proposal diterima tanpa Perbaikan
- Proposal diterima dengan Perbaikan
- Proposal tambahan tanpa Seminar Ulang
-

Demikian Berita Acara ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

17 November 2018

Dosen Pembimbing I

Zainuddin S, SE., M.Ak.

Dosen Pembimbing II

Dr. Muhammad Tahmid Nur, M.Ag.

Mengetahui
 Ketua Prodi Perbankan Syariah

Zainuddin S, SE., M.Ak.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

DAFTAR HADIR SEMINAR PROPOSAL 2018

Hari/Tanggal: Sabtu, 17 November 2018

Nama : Lilis Karlina
 NIM : 15 0402 0135
 Prodi : Perbankan Syariah

NOMOR		NAMA	TANDA TANGAN
URT.	NIM		
1.	15. 0402. 0081	ISNAWATI	
2.	16. 0402. 0150	MUPHAPSALI	
3.	16. 0402. 0151	MURZANNA	
4.	15. 0401. 0103	NURULHIMA	
5.	15. 0402. 0163	NURJANNAH	
6.	15. 0402. 0048	Andi Indra Nilam Sai	
7.	15. 0402. 0180	Ayu Rahayu Agussalim	
8.	15. 0402. 0169	Putri Adelia Hasti	
9.	15. 0402. 0132	NURPADILLA	
10.	15. 0402. 0091	Asnidar	
11.	15. 0402. 0046	RUSNIATI	
12.	15. 0402. 0043	VIFA ADELIA	
13.	15. 0402. 0197	MIRNAWATI	
14.	15. 0402. 0116	GAMSIDAR	
15.	15. 0402. 0080	FARI LESTARI	
16.	16. 0402. 0066	Wilda Yanti	
17.	16. 0402. 0037	DARMIYANTI	
18.	15. 0401. 0050	ANITA	
19.	15. 0401. 0063	PITRIANI SANING	
20.	15. 0402. 0217	MILA SARI	

17 November 2018
 Wakil Dekan Bidang Akademik

↓ Dr. Takdir, SH., MH.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Agatis Balandai Telp. 0471-22076.
 Website: <http://www.iainpalopo.ac.id/> / <http://febi-iainpalopo.ac.id/>

Nomor : 27/In.19/F. EBI/PP.00.9/01/2019

14 Januari 2019

Lamp : 1 (satu) explr.

Perihal : *Permohonan Izin Penelitian*

Kepada

Yth. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Perlindungan Masyarakat

Kota Palopo

Di -

Palopo

Assalamu'Alaikum Wr.Wb.

Disampaikan dengan hormat bahwa mahasiswa (i) kami, yaitu:

Nama	: Lilis Karlina
Tempat/Tanggal Lahir	: Keppe/10 Mei 1996
NIM	: 15 0402 0135
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Prodi	: Perbankan Syariah
Semester	: VII (Tujuh)
Tahun Akademik	: 2018/2019
Alamat	: Jl. Bakau Balandai Kota Palopo

Akan melaksanakan penelitian dalam rangka penulisan skripsi pada lokasi "*Kampus IAIN Palopo*" dengan judul "*Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Palopo Angkatan 2016 Terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah.*"

Sehubungan dengan hal di atas, maka kami mohon kiranya dapat diberikan izin guna kelancaran penelitian tersebut.

Demikian surat ini disampaikan. Atas perhatian dan kerja samanya diucapkan terima kasih.

Wassalamu' Alaikum Wr.Wb.

Kasubag Akademik Kemahasiswaan
 dan Alumni

Misrawati, ST., M.M.



IAIN PALOPO

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. AgatisBalandaiTelp. 0471-22076.
Website: <http://www.iainpalopo.ac.id/> / <http://febi-iainpalopo.ac.id>

Palopo, 22 Mei 2019

Nomor : Istimewa
Lamp : 1 (satu) lbr
Perihal : **Permohonan Pengesahan Draf**

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Di
Palopo

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Dengan Hormat yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lilis Karlina
NIM : 15 0402 0135
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : **Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Angkatan 2016 IAIN Palopo Terhadap Pengambilan Keputusan
Memanfaatkan Produk bank Syariah.**

Mengajukan Permohonan kepada ibu kiranya berkenan mengesahkan draf proposal yang termaksud di atas.

Demikian permohonan saya, atas perhatian ibu saya ucapkan terima kasih.
Wassalamu Alaikum Wr. Wb.

Pemohon

Lilis Karlina

Menyetujui,

Pembimbing II

Zainuddin S, SE., M. Ak.

Pembimbing I

Dr. Muhammad Tahmid Nur, M. Ag.

Mengetahui,
a.n Ketua Prodi,
Sekretaris Prodi Perbankan Syariah

Hendra Safri, S.E., M.M.

PENGESAHAN DRAF SKRIPSI

Setelah memperhatikan persetujuan para pembimbing atas permohonan saudara (i) yang diketahui oleh Ketua Prodi Perbankan Syariah, maka draf proposal yang berjudul **Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo Terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk bank Syariah** dan yang ditulis oleh Lilis Karlina NIM 15 0402 0135 dinyatakan sah dan dapat diproses lebih lanjut.

Palopo, 22 Mei 2019
a.n Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan



Muh. Ruslan Abdullah, S.E.I., M.A.
NIP. 19801004 200901 1 007

Palopo, 22 Juni 2018

Nomor : istimewa
 Lampiran : -
 Perihal : Surat Permohonan Pengajuan Judul Skripsi

Kepada, Yth.
 Ketua Program Studi Perbankan Syariah IAIN Palopo

Di
 Palopo

Dengan Hormat

Sehubungan dengan akan dibuatnya skripsi sebagai salah satu syarat penyelesaian studi maka yang bertanda tangan di bawah ini;

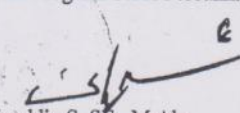
Nama : LILIS KARLINA
 NIM : 15 0903 0135
 Program Studi : PERBANKAN SYARIAH

Dengan mengajukan judul skripsi


1. ANALISIS TINGKAT PENGETAHUAN MAHASISWA MENGAMBIL KEPUTUSAN MEMANFAATKAN PRODUK-PRODUK BANK SYARIAH (STUDI KASUS MAHASISWA IAIN PALOPO ANGGARAN 2017)
2.
3.

Demikian surat permohonan ini, semoga dapat dipertimbangkan atas pertimbangannya diucapkan terimakasih.

Menyetujui,
 Ketua Program Studi Perbankan Syariah


 Zainuddin S, SE., M.Ak.
 Tanggal

Yang membuat permohonan


 LILIS KARLINA



1 2 0 1 9 1 9 0 0 9 0 0 4 3

PEMERINTAH KOTA PALOPO
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Alamat : Jl. K.H.M. Hasyim No.5 Kota Palopo - Sulawesi Selatan Telpon : (0471) 23692

ASLI

IZIN PENELITIAN
 NOMOR : 43/IP/DPMPSTSP/II/2019

DASAR HUKUM :

1. Undang-Undang Nomor 18 Tahun 2002 tentang Sistem Nasional Penelitian, Pengembangan dan Penerapan IPTEK;
2. Peraturan Mendagri Nomor 64 Tahun 2011 tentang Pedoman Penerbitan Rekomendasi Penelitian, sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Mendagri Nomor 7 Tahun 2014;
3. Peraturan Walikota Palopo Nomor 23 Tahun 2016 tentang Penyederhanaan Perizinan dan Non Perizinan di Kota Palopo;
4. Peraturan Walikota Palopo Nomor 22 Tahun 2016 tentang Pendelegasian Wewenang Penyelenggaraan Perizinan dan Non Perizinan Kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.

MEMBERIKAN IZIN KEPADA

Nama : LILIS KARLINA
 Jenis Kelamin : Perempuan
 Alamat : Jl. Bakau Balandai Kota Palopo
 Pekerjaan : Mahasiswa
 NIM : 15 0402 0135

Maksud dan Tujuan mengadakan penelitian dalam rangka penulisan Skripsi dengan Judul :

PENGARUH PENGETAHUAN MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM ANGGKATAN 2016 IAIN PALOPO TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN MEMANFAATKAN PRODUK BANK SYARIAH

Lokasi Penelitian : KAMPUS INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PALOPO
 Lamanya Penelitian : 15 Januari 2019 s.d. 15 Februari 2019

DENGAN KETENTUAN SEBAGAI BERIKUT :

1. Sebelum dan sesudah melaksanakan kegiatan penelitian kiranya melapor pada **Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo**.
2. Menaati semua peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta menghormati Adat Istiadat setempat.
3. Penelitian tidak menyimpang dari maksud izin yang diberikan.
4. Menyerahkan 1 (satu) exemplar foto copy hasil penelitian kepada Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Kota Palopo.
5. Surat Izin Penelitian ini dinyatakan tidak berlaku, bilamana pemegang izin ternyata tidak menaati ketentuan-ketentuan tersebut di atas.

Demikian Surat Izin Penelitian ini diterbitkan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Diterbitkan di Kota Palopo
 Pada tanggal : 15 Januari 2019
 Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP

FARID KASIM JS, SH, M.Si
 Pangkat : Pembina Tk. I
 NIP : 19830309 200312 1 004

Tembusan :

1. Kepala Badan Kesbang-Prov.-Sul-Sel;
2. Walikota Palopo
3. Dandim 1403 SWG
4. Kapolres Palopo
5. Kepala Badan Penelitian dan Pengembangan Kota Palopo
6. Kepala Badan Kesbang Kota Palopo
7. Instansi terkait tempat dilaksanakan penelitian

RIWAYAT HIDUP



Lilis Karlina, Lahir di Keppe pada tanggal 10 Mei 1996, Anak ketiga dari pasangan Ayahanda Sessu dengan Ibunda Kurnia. Mulai memasuki pendidikan formal pada SDN 6 Keppe pada tahun 2002 dan pindah pada tahun 2007 di SDN 353 Patalabunga dan lulus pada tahun 2009. Kemudian melanjutkan pendidikan selanjutnya di MTS Keppe pada tahun 2009 dan lulus pada tahun 2012. Pada tahun yang sama penulis melanjutkan pendidikan di SMA 1 Larompong dan pindah pada tahun 2014 di MA. Rantebelu dan lulus pada tahun 2015 kemudian pada tahun yang sama penulis melanjutkan studinya di kampus Institut Agama Islam Negeri Palopo atau biasa di sebut IAIN Palopo pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan syariah dengan judul Skripsi “Pengaruh Pengetahuan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2016 IAIN Palopo terhadap Pengambilan Keputusan Memanfaatkan Produk Bank Syariah“ sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada jenjang Strata Satu (S1) dan lulus pada tahun 2019 dengan meraih gelar Sarjana Ekonomi (SE).