

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN DAN
PENDAPATAN MASYARAKAT KOTA MARTAPURA TERHADAP
PENGGUNAAN PRODUK DAN JASA DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI

OLEH
SANDRO AZHARI

1601161609



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2020 M/1442 H**

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN DAN PENDAPATAN
MASYARAKAT KOTA MARTAPURA TERHADAP PENGGUNAAN
PRODUK DAN JASA DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI

OLEH
SANDRO AZHARI

1601161609



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN**

2020 M/1442 H

**PENGARUH RELIGIUSITAS, PENGETAHUAN, DAN
PENDAPATAN MASYARAKAT KOTA MARTAPURA TERHADAP
PENGGUNAAN PRODUK DAN JASA DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Guna Mencapai Gelar Sarjana

dalam Ilmu Ekonomi

Oleh : Sandro Azhari

1601161609

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI FAKULTAS
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM JURUSAN PERBANKAN
SYARIAH BANJARMASIN 2020 M/1442H**

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sandro Azhari
NIM : 1601161609
Tempat/Tgl. Lahir : Batola, 29 Mei 1996
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 10 Desember 2020

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Sandro Azhari

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Pendapatan masyarakat Kota Martapura Terhadap Penggunaan Produk dan Jasa di Bank syariah
Ditulis oleh : Sandro Azhari
N I M : 1601161609
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Stara Satu (S1)
Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2020/2021
Tempat & Tanggal Lahir : Batola, 29 Mei 1996
Alamat : Jl. Pembangunan Rt/Rw 02/01 Padang Sari Kecamatan Binuang Kabupaten Tapin

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 15 Desember 2020

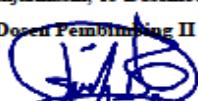
Dosen Pembimbing I



Dr. H. Sukarni M.A.

NIP. 196304171991021001

Dosen Pembimbing II



H. Haris Fauludi Asnawi, Lc., MSI

NIP. 197904102005011010

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



H. HARIS FAULUDI ASNAWI, Lc., MSI

NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan, dan Pendapatan Masyarakat Kota Martapura Terhadap Penggunaan Produk dan Jasa di Bank syariah" ditulis oleh Sandro Azhari, NIM: 1601161609, telah diujikan dalam Sidang Tim Pengaji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 21 Desember 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (81,5)

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1.Dr. H. Sukarni M.Ag	1.
2.H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I	2.
3.Yulia Hafizah, M.E.I.	3.
4.Elida Mahriani, S.E.,M.M.	4.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I.
NIP. 19600609 198803 1 003

ABSTRAK

Sandro Azhari. 2020. *Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Pendapatan Masyarakat Kota Martapura Terhadap Penggunaan Produk dan Jasa di Bank Syariah.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. H. Sukarni M.Ag dan Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I

Kata Kunci : *Religiusitas, Pengetahuan dan Pendapatan*

Adapun seseorang dalam menggunakan produk atau jasa biasanya dilatar belakangi beberapa faktor pendorong, dalam skripsi ini penulis mengangkat beberapa faktor pendorong yakni religiusitas, pengetahuan, dan pendapatan.

Berdasarkan latar belakang tersebut penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh religiusitas, pengetahuan, dan pendapatan masyarakat Kota Martapura terhadap penggunaan produk dan jasa bank syariah. Penelitian ini termasuk jenis penelitian lapangan (*field research*), populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat Kota Martapura. Dengan teknik pengambilan sampel *stratified random sampling* diambil sampel sejumlah 101. Data dikumpulkan menggunakan skala likert. Pengujian hipotesis menggunakan uji regresi linear berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan 1) Religiustas tidak berpengaruh terhadap penggunaan produk dan jasa bank syariah karena nilai t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} ($-2,715 < 1,98472$). 2) Pengetahuan berpengaruh terhadap penggunaan produk dan jasa bank syariah karena nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} ($4,542 > 1,98472$). 3) Pendapatan berpengaruh terhadap penggunaan produk dan jasa bank syariah karena nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} ($2,532 > 1,98472$). hasil perhitungan uji simultan (F) menunjukan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ $15,521 > 3,09$ dn tingkat signifikansi $0,000 < 0,05$ H_0 ditolak dan H_1 diterima yang berarti bahwa religiusitas(X1), pengetahuan(X2) dan pendapatan(X3), secara bersama-sama (simultan) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penggunaan produk dan jasa bank syariah (Y).

MOTTO

“Amalan yang lebih di cintai Allah adalah amalan yang terus menerus dilakukan walaupun sedikit”

“Life is like riding a bicycle. To keep your balance, you must keep moving”(Albert Einstein)

“If you don’t go after what you want, you’ll never have it.
And if you don’t ask, the answer is always no.
also if you don’t step forward, you’re
always in the same place”
(Nora Roberts)

PERSEMBAHAN

Ku ucapkan rasa syukur yang teramat dalam kepada Allah swt. Tuhan semesta alam yang selalu melindungi dan mengarahkan setiap langkahku, memberiku kekuatan, kesehatan dan semangat pantang menyerah sampai akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

Sholawat dan salam tak lupa kulimpahkan kepada Nabi Muhammad saw.

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa skripsi ini untuk:
Orang tuaku tercinta yaitu bapak Misri dan Ibu Endang yang senantiasa mendo'akan kesuksesan untuk-ku dalam setiap sujud-nya dan untuk segala yang telah mereka berikan.

Adik-adiku tersayang : Alya Rahma dan Lutfia Nuraini

Dan kepada teman-temanku : Ijai, Pii, Tina, Iqma, Ika, Galih RP, Radit, Nisa dan semua yang tidak bisa disebutkan satu persatu
Yang telah memberikan doa, semangat dan kasih sayang Yang tulus yang tidak ternilai besarnya Terima kasih.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
'	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s'a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	z'al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)

ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	^	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متکبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

٠	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U
شَكْر	Fathah	Ditulis	ra
قَرَا	Kasrah	Ditulis	quri'a
يَنْطِقُ	Dammah	Ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	<i>a></i>
---	---------------	---------	--------------

	كاملة	Ditulis	<i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلی	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
	kasrah + ya mati شدید	Ditulis Ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
3	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُ خَلْقِي	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
-------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Religiusitas, Pengetahuan dan Pendapatan Masyarakat Kota Martapura Terhadap Penggunaan Produk dan Jasa di Bank Syariah.”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M. Si dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E, selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dr.H Sukarni, M.Ag., selaku Penasehat Akademik sekaligus Pembimbing Skripsi 1 yang dengan senang hati serta sabar membimbing, menasihati dan memberikan motivasi yang luar biasa selama penulis kuliah di UIN Antasari.

4. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M. Si selaku Pembimbing Skripsi 2 yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Ibu dan Bapak Penulis, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
8. Kakak dan adik, terimakasih banyak atas nasihat dan semangatnya serta dukungan yang tidak ada habisnya.
9. Teman-teman lokal B Perbankan Syariah 2016, yang dengan setia-nya mendengarkan keluh kesah ku.
10. Dan untuk kalian di luar sana yang tidak dapat penulis sebutkan semuanya yang telah mendoakan yang terbaik untuk-ku terimakasih banyak.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin

Binuang, 6 Januari 2021

Sandro Azhari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	vii
MOTTO	vii
PERSEMPAHAN.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	x
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Masalah	Error! Bookmark not defined.
B. Rumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
C. Tujuan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
D. Kegunaan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
E. Definisi Operasional.....	Error! Bookmark not defined.
F. Penelitian Terdahulu	Error! Bookmark not defined.
G. Kerangka Berpikir	Error! Bookmark not defined.
H. Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
I. Sistematika Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
BAB II	Error! Bookmark not defined.
A. Religiusitas	Error! Bookmark not defined.
1. Pengertian Religiusitas	Error! Bookmark not defined.
2. Dimensi Religiusitas.....	Error! Bookmark not defined.
B. Pengetahuan	Error! Bookmark not defined.
1. Pengertian Pengetahuan.....	Error! Bookmark not defined.
2. Pengetahuan Konsumen	Error! Bookmark not defined.

- 3. Pengetahuan ProdukError! Bookmark not defined.
- C. PendapatanError! Bookmark not defined.
 - 1. Pengertian Pendapatan.....Error! Bookmark not defined.
 - 2. Jenis Pendapatan.....Error! Bookmark not defined.
- D. Produk dan Jasa Bank SyariahError! Bookmark not defined.
 - 1. Bank syariahError! Bookmark not defined.
 - 2. Produk Penghimpunan DanaError! Bookmark not defined.
 - 3. Produk Penyaluran DanaError! Bookmark not defined.
 - 4. Produk bank syariah di bidang jasa.....Error! Bookmark not defined.

- BAB III METODE PENELITIAN**Error! Bookmark not defined.
- A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....Error! Bookmark not defined.
 - B. Lokasi PenelitianError! Bookmark not defined.
 - C. Populasi dan SampelError! Bookmark not defined.
 - D. Data dan Sumber Data.....Error! Bookmark not defined.
 - E. Metode Pengumpulan DataError! Bookmark not defined.
 - H. Teknik Analisis Data.....Error! Bookmark not defined.

- BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN** Error! Bookmark not defined.
- A. Data PenelitianError! Bookmark not defined.
 - B. Deskripsi Analisis Responden.....Error! Bookmark not defined.
 - 1. Karakteristik Responde berdasarkan jenis kelamin....Error! Bookmark not defined.
 - 2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia Error! Bookmark not defined.
 - 3. Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....Error! Bookmark not defined.
 - 4. Karakteristik Responden Berdasarkan PekerjaanError! Bookmark not defined.
 - C. Analisis DataError! Bookmark not defined.
 - D. Pengujian Validitas dan Reabilitas.....Error! Bookmark not defined.
 - 1. Uji Validitas.....Error! Bookmark not defined.
 - 2. Uji ReabilitasError! Bookmark not defined.
 - E. Uji Asumsi KlasikError! Bookmark not defined.
 - 1. Uji NormalitasError! Bookmark not defined.
 - 2. Uji MultikolinearitasError! Bookmark not defined.
 - 3. Uji HeteroskedastisitasError! Bookmark not defined.
 - F. Uji Regresi Linear BergandaError! Bookmark not defined.
 - 1. Pengujian Regresi Secara Parsial (uji T) Error! Bookmark not defined.

2. Pengujian Regresi Secara Simultan (Uji F).....	Error! Bookmark not defined.
G. Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan lembaga syariah.....	3
Tabel 3.1 Data masyarakat Kota Martapura berdasarkan pendidikan terakhir....	36
Tabel 3.2 Indikator Penelitian.....	40
Tabel 4.1 Jawaban Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	47
Tabel 4.2 Jawaban Responden Berdasarkan Usia.....	48
Tabel 4.3 Jawaban Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	49
Tabel 4.4 Jawaban Responden Berdasarkan pendidikan.....	49
Tabel 4.5 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusas 1.....	50
Tabel 4.6 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusas 2.....	51
Tabel 4.7 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusas 3.....	52
Tabel 4.8 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusas 4.....	53
Tabel 4.9 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusas 5.....	54
Tabel 4.10 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusas 6.....	55
Tabel 4.11 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusas 7.....	56
Tabel 4.12 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusas 8.....	57

Tabel 4.13 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusias 9.....	58
Tabel 4.14 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusias 10.....	59
Tabel 4.15 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusias 11.....	60
Tabel 4.16 Jawaban Responden Berdasarkan Religiusias 12.....	61
Tabel 4.17 Jawaban Responden Berdasarkan Pengetahuan 1.....	61
Tabel 4.18 Jawaban Responden Berdasarkan Pengetahuan 2.....	62
Tabel 4.19 Jawaban Responden Berdasarkan Pengetahuan 3.....	63
Tabel 4.20 Jawaban Responden Berdasarkan Pengetahuan 4.....	64
Tabel 4.21 Jawaban Responden Berdasarkan Pengetahuan 5.....	65
Tabel 4.22 Jawaban Responden Berdasarkan Pengetahuan 6.....	66
Tabel 4.23 Jawaban Responden Berdasarkan Pengetahuan 7.....	67
Tabel 4.24 Jawaban Responden Berdasarkan Pengetahuan 8.....	68
Tabel 4.24 Jawaban Responden Berdasarkan Pendapatan.....	69
Tabel 4.26 Jawaban Responden Berdasarkan Penggunaan Produk dan Jasa bank syariah 1.....	70
Tabel 4.27 Jawaban Responden Berdasarkan Penggunaan Produk dan Jasa bank syariah 2.....	71
Tabel 4.28 Jawaban Responden Berdasarkan Penggunaan Produk dan Jasa bank syariah 3.....	72
Tabel 4.29 Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas.....	74
Tabel 4.30 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan.....	74
Tabel 4.31 Hasil Uji Validitas Variabel Penggunaan Produk dan Jasa bank Syariah.....	75

Tabel 4.32 Hasil Uji Reabilitas.....	76
Tabel 4.33 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	78
Tabel 4.34 Hasil Uji Multikolenieritas.....	79
Tabel 4.35 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	81
Tabel 4.36 Hasil Uji T.....	84
Tabel 4.37 Hasil Uji F.....	87
Tabel 4.38 Hasil R ²	88