

**PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN LAYANAN LAKU PANDAI BANK
SYARIAH DI KABUPATEN CILACAP**



SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Purwokerto untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)**

IAIN PURWOKERTO

**Oleh:
SUCI RAMDHIANI
NIM. 1522202075**

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

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Suci Ramdhiani
NIM : 1522202075
Jenjang : S-1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Perbankan Syariah
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : **Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Laku Pandai Bank Syariah di Kabupaten Cilacap**

Menyatakan bahwa naskah Skripsi berjudul ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto, 5 Agustus 2019



Suci Ramdhiani
NIM. 1522202075



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Jend. A. Yani No.40A Purwokerto 53126
Telp. 0281-635624, 628250, Fax : 0281-636553, www.ainpurwokerto.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN LAYANAN LAKU PANDAI BANK SYARIAH
DI KABUPATEN CILACAP**

Yang disusun oleh Saudari **Suci Ramdhiani** NIM. 1522202075 Jurusan/Program Studi **Perbankan Syariah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto, telah diujikan pada hari **Senin**, tanggal **12 Agustus 2019** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E)** oleh **Sidang Penguji Skripsi**

Ketua Sidang/Penguji

Dr. Ahmad Dahlan, M.S.I.
NIP. 197310142003121002

Sekretaris Sidang/Penguji

Rahmini Hadi, M.Si.
NIP. 197012242005012001

Pembimbing/Penguji

Dani Kusumastusi, S.E., M.Si.
NIP. 197504202006042001

Purwokerto, 23 Agustus 2019
Mengetahui/Mengesahkan

Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 197309212002121004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada

Yth: Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam

IAIN Pubrowokerto

di-

Purwokerto.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari Suci Ramdhiani, NIM. 1522202075 yang berjudul :

**Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Laku Pandai
Bank Syariah di Kabupaten Cilacap**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Purwokerto untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Wssalamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 5 Agustus 2019

Pembimbing,



Dani Kusumastuti, S.E., M.Si
NIP. 197504202006042001

MOTTO

“Karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

(Q.S. Al-Insyirah: 5-8).



PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN LAKU PANDAI BANK SYARIAH DI KABUPATEN CILACAP

Oleh: Suci Ramdhiani

NIM. 1522202075

Email: ramdhiani2311@gmail.com

ABSTRAK

Laku Pandai adalah kegiatan menyediakan layanan perbankan dan/atau layanan keuangan lainnya yang dilakukan tidak melalui jaringan kantor, namun melalui kerjasama dengan pihak lain dan perlu didukung dengan penggunaan sarana teknologi informasi. Layanan laku pandai merupakan solusi agar layanan perbankan dapat dinikmati oleh semua segmen atau kalangan khususnya di daerah yang jauh dari kantor cabang dalam rangka keuangan inklusif. Pengetahuan mencakup penalaran, penjelasan, dan pemahaman manusia tentang segala sesuatu. Pengetahuan konsumen tentang informasi layanan laku pandai bank syariah memberikan dampak terhadap perilaku konsumen. Sehingga semakin tinggi tingkat penahaman mengenai layanan laku pandai bank syariah semakin besar kemungkinannya minat untuk menggunakan layanan melalui laku pandai bank syariah. Informasi mengenai kemudahan dan manfaat tentang layanan laku pandai melalui agen tersebut sebagai pertimbangan menumbuhkan minat penggunaan layanan. Karena melalui agen, maka timbul sebuah pertimbangan lain yaitu faktor kepercayaannya.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*) dengan membagikan kuesioner. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat yang bertempat di Cilacap. Pengambilan sampel dengan rumus Solvin dan dengan menggunakan teknik *purposive sampling* yaitu memilih 5 kecamatan di Kabupaten Cilacap yaitu kecamatan Maos, Sampang, Adipala, Kesugihan dan Majenang. Terdapat 100 kuesioner yang diolah dengan metode analisis data menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini secara simultan menunjukkan bahwa pengetahuan, kemudahan, manfaat dan kepercayaan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan layanan laku pandai. Secara parsial variabel pengetahuan berpengaruh negatif terhadap minat penggunaan layanan dengan Sig. 0,271. Variabel kemudahan berpengaruh negatif terhadap minat penggunaan layanan dengan dengan Sig. 0,758. Variabel manfaat berpengaruh positif terhadap minat penggunaan layanan dengan Sig. 0,042. Variabel kepercayaan berpengaruh positif signifikan terhadap minat penggunaan layanan dengan Sig. 0,000.

Kata Kunci : Pengetahuan, Kemudahan, Manfaat, Kepercayaan, Minat Penggunaan Layanan, Laku Pandai/Branchless Banking.

**PEOPLE'S PERCEPTION OF INTEREST IN USING SHARIA
BRANCHLESS BANKING SERVICES IN CILACAP REGENCY**

By: Suci Ramdhiani

NIM. 1522202075

Email: ramdhiani2311@gmail.com

ABSTRACT

Branchless Banking is a program providing banking service and another finance service without office network, but cooperation with another stakeholder and supported by information technology facilities. Branchless Banking Service is solution banking service can be accessed by all segment especially people far from the office. Knowledge includes logical, explanation, and people understanding of everything. Consumer Knowledge about service information Branchless Banking of Islamic Bank give impact to Consumer habit. With the result that higher knowledge about consumer knowledge about Branchless Banking of Islamic bank service the more likely interest in using services through Branchless Banking of Islamic bank . Information about easiness dan benefits Branchless Banking through an agent for consideration grow interested used services. Because through an agent, then got another consideration that is trust factor.

Research is a quantitative research by using a kind of research field by distributing questionnaires. The population in the research is people where is housed in Cilacap. Sampling by Solvin's formula and using the technique of purposive sampling is selecting five sub-districts in the regency of Cilacap is subdistrict Maos, Sampang, Adipala, Kesugihan, and Majenang. There are 100 questionnaires were processed with the analysis method the data using validity test, reliability test, classic assumption test, and hypotheses test.

The results of the research it is simultaneously shown that knowledge, convenience, benefits, and trust both affect significantly on transactions interest. In partial variable knowledge affect negatively on the interest to transact with Sig. 0,271. Ease variable been impact negatively on the interest to transact with Sig. 0,758. Benefit variable has a positive effect on interest in dealing with Sig. 0,042. Confidence variable has a significant positive effect on interest in transacting with Sig. 0,000.

Keywords: Knowledge, Ease, Benefits, Trust, Interesting in Using Services, Branchless Banking

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	be
ت	ta'	T	te
ث	ša	ša	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	ḥ	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	de
ذ	žal	ž	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	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	w
هـ	ha'	H	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	ya'	Y	ye

Konsonan Rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

Ta' Marbuṭah di akhir kata bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan pada kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- a. Bila diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>
----------------	---------	---------------------------

- b. Bila *ta' marbuṭah* hidup atau dengan harakat, *fathah* atau *kasrah* atau *ḍammah* ditulis dengan *t*.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>zakaat al-fiṭr</i>
------------	---------	-----------------------

Vokal Pendek

َ	<i>fathah</i>	Ditulis	A
ِ	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
ُ	<i>ḍammah</i>	Ditulis	U

Vokal Panjang

1.	<i>fathah</i> + alif	Ditulis	ā
	جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2.	<i>fathah</i> + ya' mati	Ditulis	ā
	تنسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3.	<i>kasrah</i> + ya' mati	Ditulis	ī
	كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4.	<i>dammah</i> + wāwu mati	Ditulis	ū
	فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati	Ditulis	ai
	بينكم	Ditulis	bainakum
2.	Fathah + wawu mati	Ditulis	au
	قول	Ditulis	qaul

Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	a'antum
أعدت	Ditulis	u'iddat
تن شكرتم	Ditulis	la'in syakartum

Kata Sandang Alif+Lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el) nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>zawī al-furuḍ</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>



PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur atas limpahan rahmat dan karunia yang Allah SWT berikan, karya skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kehidupan, hidayah dan kesempatan untuk belajar.
2. Ibuku tercinta dan Budhe, Ibu Indah Wulandari dan Ernah Retno Winarni, S.Pd Aud, yang selalu mencurahkan seluruh perhatian, motivasi, kasih sayang dan pengorbanan yang tidak dapat tergantikan oleh apapun, serta do'a terbaik yang tak pernah putus.
3. Abah dan Ibu Pengasuh PP Sirojuddin, Bapak KH. Ahmad Zuhri dan Ibu Ani, yang senantiasa memberikan nasehat dan mengantarkan diri ini agar menjadi pribadi yang lebih baik.
4. Adik tersayang Abdullah Akbar., tersayang yang selalu memberikan semangat, motivasi dan do'a serta nasihat- nasihat baik untuk penulis.
5. Dosen pembimbingku Ibu Dani Kusumastuti, S.E., M.Si, yang telah membimbing skripsi saya dari awal hingga akhir.
6. Buat sahabat-sahabatku yang tidak pernah terlupakan. Terimakasih atas bantuan, doa, nasihat dan semangat yang kalian berikan.
7. Teruntuk Fatwa Nur Setiawan, terimakasih teman spesial yang selalu setia menemani, terimakasih untuk setiap doa, pengorbanan, dukungan, dan terlebih untuk selalu menemani baik suka dan duka. Memang menemani dari awal jauh lebih indah.
8. Seluruh keluarga besar IAIN PURWOKERTO atas semua bentuk kerjasamanya.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.rb.

Segala puji syukur senantiasa penyusun haturkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayah-Nya kepada penyusun, sehingga penyusun dapat menyelesaikan Skripsi ini yang berjudul Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Laku Pandai Bank Syariah di Kabupaten Cilacap. Tidak lupa pula shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga serta para sahabat Beliau hingga akhir zaman. Aamiin.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi salah satu syarat yang harus dipenuhi bagi mahasiswa yang telah menyelesaikan studinya di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto untuk program studi Perbankan Syariah.

Untuk melangkah sampai disini, penulis tidaklah berjalan sendiri tanpa adanya doa dan dukungan serta bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung yang sangat berjasa dalam penyelesaian Skripsi ini. Oleh karena itu, dengan segala hormat dan kerendahan hati, perkenankanlah penyusun mengucapkan rasa syukur dan terimakasih kepada:

1. Dr. H. Moh. Roqib, M.Ag., Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
2. Dr. Fauzi, M.Ag., Wakil Rektor I Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
3. Dr. H. Ridwan, M.Ag., Wakil Rektor II Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
4. Dr. H. Sulkhan Chakim, S.Ag. M.M., Wakil Rektor III Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
5. Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
6. Yoiz Shofwa Shafrani, SP., M.Si., Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.

7. Dani Kusumastuti, S.E., M.Si., pembimbing penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi. Terima kasih saya ucapkan atas segala bimbingan, arahan, masukan, motivasi, serta kesabarannya demi terselesaikannya penyusunan skripsi ini. Semoga senantiasa Allah selalu memberikan perlindungan dan membalas kebaikan Bapak.
8. Segenap Dosen dan Staff Administrasi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto yang telah mengajarkan dan membekali ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman seperjuangan satu kelas Perbankan Syariah B selama 4 tahun menimba ilmu bersama di IAIN Purwokerto.
11. Ibunda Indah Wulandari dan Budhe Ernah Retno Winarni yang selalu senantiasa mendoakan, memperhatikan, memberi support, memberikan yang terbaik untuk penulis sehingga dapat melanjutkan ke jenjang pendidikan yang lebih baik sampai saat ini. Kepada kakakku Ari Lesmana dan adikku Abdullah tak lupa. Terimakasih atas kasih sayang dan semangat yang sungguh berharga bagi penulis.
12. Sahabat kecilku Yati Sulasih yang selalu mensupportku, mendukungku. Terimakasih karena selalu ada mendampingi menjadi partner terbaik.
13. Sahabat princess cantik Intan Rahmawati dan Afifah Pusparahayu, partner menggelandang bareng jaman SMP terimakasih masih tetap setia mendampingi dan selalu mensupport dan itu sangat berharga bagiku.
14. Partner SMA Tantri Afrila Restuti Utami, Yevi Fitriani, Sunarsih, Dama Yuliana, Lutfi Rahmawati. Terimakasih telah mensupport dalam menjalani drama yang panjang.
15. Sahabat sekaligus partner adventure Isdayana Yogi Pratiwi terimakasih karena selalu mendengar regekan, rewelan, serta keluh kesah selama ini.
16. Teman pondok Sirojuddin Prawesti Dwi Muninggar, Tri Damayanti, Via Lisa, Octara Prihandini, Elfa Fadhilah, Alfi Miftakhul, dan yang lainnya terimakasih sudah menjadi saksi perjuangan ini.

17. Terimakasih adik Ahmad Faisal yang membantu proses pengerjaan skripsi ini, juga yang selalu memberi dukungan dan bantuan dikala diri ini kesusahan dan banyak mengeluh.
18. Kepada seluruh responden masyarakat Cilacap, terimakasih telah meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner. Dan juga kepada segenap pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, Terimakasih banyak telah membantu dan memberi masukan serta inspirasi bagi penulis, suatu kebahagiaan telah dipertemukan dengan kalian semua.

Dalam penyusunan Skripsi ini, penyusun menyadari masih terdapat banyak kekurangan yang dibuat, baik sengaja maupun tidak sengaja penyusun lakukan. Hal tersebut dikarenakan masih terbatasnya kemampuan, ilmu pengetahuan, pengalaman serta wawasan yang penyusun miliki. Untuk itu, penyusun mohon maaf atas segala kekurangan tersebut, serta penyusun tidak menutup diri terhadap saran dan kritik serta masukan yang bersifat membangun bagi penyusun. Akhir kata, semoga dukungan, bimbingan, dan doa, serta saran maupun masukan yang telah diberikan kepada penyusun selama ini mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT dan kita semua selalu berada dalam berkah dan lindungan- Nya, Aamiin.

Wassalumu'alaikum wr. wb.

IAIN PURWOKERTO

Purwokerto, 5 Agustus 2019



Suci Ramdhiani
NIM. 1522202075

DAFTAR ISI

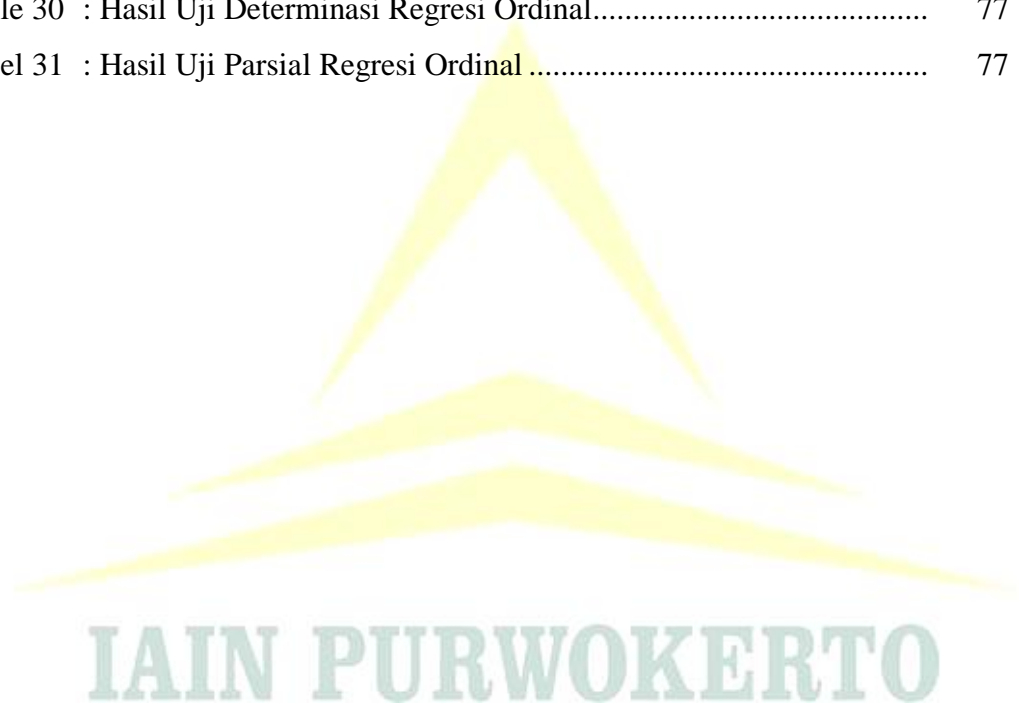
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
PERSEMBAHAN.....	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Definisi Operasional.....	7
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan dan Kegunaan	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Kajian Pustaka.....	12
B. Kerangka Teori.....	17
C. Kerangka Berfikir.....	37
D. Hipotesis Penelitian.....	40
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	42
B. Tempat dan Waktu Penelitian	42
C. Variabel dan Indikator Penelitian.....	43

D. Populasi dan Sampel	45
E. Teknik Pengumpulan Data	47
F. Skala Pengukuran	48
G. Uji Kualitas Data	49
H. Teknik Analisis Data	50
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	54
B. Deskripsi Karakteristik Responden	59
C. Distribusi Tanggapan Responden	62
D. Hasil Penelitian	65
1. Hasil Uji Kualitas Data	65
2. Hasil Uji Asumsi Klasik	68
3. Hasil Uji Analisis Data	72
E. Pembahasan Hasil Penelitian	78
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	83
B. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1	: Data Perkembangan Branchless Banking di Indonesia Akhir September 2018.....	3
Tabel 2	: Data Jumlah Agen Laku Pandai Bank Syariah di Karisidenan Banyumas Akhir September 2018.....	5
Tabel 3	: Data Perkembangan Agen Laku Pandai Bank Syariah di Karisidenan Banyumas Akhir September 2018	5
Tabel 4	: Data Jumlah Penduduk atau Populasi di Karisidenan Banyumas .	6
Tabel 5	: Persamaan dan Perbedaan dengan Penelitian Terdahulu	15
Tabel 6	: Klasifikasi Agen Laku Pandai.....	27
Tabel 7	: Definisi Operasional Variabel Penelitian	43
Tabel 8	: Interval Skala Likert	47
Tabel 9	: Interval Koefisien Korelasi.....	52
Tabel 10	: Tanggapan Responden Variabel Pengetahuan	62
Tabel 11	: Tanggapan Responden Variabel Kemudahan	63
Tabel 12	: Tanggapan Responden Variabel Manfaat	63
Tabel 13	: Tanggapan Responden Variabel Kepercayaan.....	64
Tabel 14	: Tanggapan Responden Variabel Minat Penggunaan Layanan.....	64
Tabel 15	: Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan Masyarakat	65
Tabel 16	: Hasil Uji Validitas Variabel Kemudahan.....	65
Tabel 17	: Hasil Uji Validitas Variabel Manfaat.....	66
Tabel 18	: Hasil Uji Validitas Variabel Kepercayaan	66
Tabel 19	: Hasil Uji Validitas Variabel Minat Penggunaan Layanan	67
Tabel 20	: Hasil Uji Reabilitas.....	67
Tabel 21	: Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....	69
Tabel 22	: Uji Multikolinearitas	70
Tabel 23	: Uji Heteroskedastisitas Model Glejser	72
Tabel 24	: Hasil Uji Spearman Rank Pengetahuan dengan Minat Penggunaan	73

Tabel 25 : Hasil Uji Spearman Rank Kemudahan dengan Minat Penggunaan	74
Tabel 26 : Hasil Uji Spearman Rank Manfaat dengan Minat Penggunaan	74
Tabel 27 : Hasil Uji Spearman Rank Kepercayaan dengan Minat Penggunaan	75
Tabel 28 : Hasil Uji Regresi Ordinal	76
Tabel 29 : Hasil Uji Simultan Regresi Ordinal.....	76
Table 30 : Hasil Uji Determinasi Regresi Ordinal.....	77
Tabel 31 : Hasil Uji Parsial Regresi Ordinal	77



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin Responden.....	60
Gambar 2 : Karakteristik Berdasarkan Umur Responden	60
Gambar 3 : Karakteristik Berdasarkan Pendidikan Responden	61
Gambar 4 : Karakteristik Berdasarkan Pekerjaan Responden.....	61
Gambar 5 : Karakteristik Berdasarkan Pendapatan Responden	62
Gambar 6 : Uji Normalitas Histogram	68
Gambar 7 : Uji Normalitas P-Plot	69
Gambar 8 : Uji Heteroskedastisitas	71



IAIN PURWOKERTO

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data Kuesioner Penelitian
- Lampiran 2 : Data Penelitian
- Lampiran 3 : Hasil Analisis Data
- Lampiran 4 : Foto Penelitian



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Berkembangnya suatu perekonomian di Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), industry keuangan nasional memanfaatkan perkembangan teknologi guna memperluas akses masyarakat terhadap layanan dalam mengembangkan inklusi keuangan. Keuangan inklusif (*financial inclusion*) merupakan konsep yang dihasilkan dari pengaruh globalisasi terhadap dunia perbankan, yaitu upaya untuk mendorong sistem keuangan agar dapat diakses di seluruh lapisan masyarakat.¹

Kendala yang dihadapi dalam memperluas keuangan inklusi secara umum dapat dikelompokkan menjadi dua, yakni kendala yang dihadapi masyarakat dan lembaga keuangan perbankan. Bagi masyarakat, kendala yang dihadapi seperti tidak adanya bank di sekitar tempat tinggalnya atau memakan waktu yang cukup lama untuk menuju kantor cabang terdekat, selain itu juga tingkat pemahaman terhadap pengelolaan keuangan yang masih kurang.²

Deputi Direktur Program Elektronifikasi dan Keuangan Inklusi BI Rahmi Artati mengatakan berdasarkan data dari World Bank pada tahun lalu tercatat baru 36% penduduk Indonesia berusia di atas 15 tahun yang memiliki akses perbankan berupa rekening bank.³ Sementara itu, sebanyak 64% merupakan golongan yang tidak terjangkau layanan dari bank (*unbankable*). Artinya ada lebih dari setengah penduduk yang tidak punya akses ke lembaga keuangan formal sehingga membatasi kemampuan masyarakat untuk terhubung dengan kegiatan produktif yang seharusnya baik dilakukan.

¹ Enrico Fritzgerald Nelwan, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Layanan BNI New Internet Banking dengan Menggunakan Kerangka Model Penerimaan Teknologi (TAM)*. (Studi Empiris Terhadap Nasabah BNI Kantor Cabang Utama Manado), Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen Vol.2 ,No.4, 2014:25-43, hlm. 26.

² Hidayati Sarah, *Dampak Branchless Banking Terhadap Kinerja Keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk*, Jurnal Al-Muzara'ah (ISSN p: 2337-6333; e: 2355-4363), hlm. 137.

³<https://finansial.bisnis.com/read/20150923/90/475179/bi-bidik-50-masyarakat-bankable-pada-2019>, diakses pada 21 Maret 2019 pukul 06.49

Berdasarkan hasil survei tersebut, terlihat bahwa Indonesia termasuk yang rendah.⁴

Masyarakat yang termasuk dalam golongan ekonomi menengah ke bawah memiliki persepsi bahwa bank bukanlah untuk kalangannya, bahkan banyak dari mereka yang lebih memilih meminjam dana lembaga non bank seperti koperasi ataupun perorangan bahkan bertransaksi melalui rentenir. Mereka juga memiliki pola pikir bahwa perbankan merupakan suatu lembaga yang rumit dan kurang praktis, ditambah pula dengan kewajiban untuk mengisi administratif serta biaya-biaya yang menurut mereka adalah biaya yang seharusnya tidak perlu dikeluarkan. Pemikiran seperti itu yang mengakibatkan mereka untuk memilih tidak berhubungan dengan perbankan atau menjadi kalangan *unbanked people*.

Adapun kendala yang dihadapi oleh lembaga keuangan perbankan diantaranya terbatasnya layanan perbankan ke masyarakat diseluruh pelosok. Hal ini ditandai dengan terbatasnya infrastruktur karena kondisi alam Indonesia yang berkepulauan. Perhitungan skala ekonomis operasional bank di suatu daerah tersebut menjadi faktor penting seperti tergambar kecilnya indikator jumlah layanan perbankan seperti kantor cabang dan ATM untuk setiap 1000 km² luasan wilayah.⁵ Di sisi lain, untuk menambah jaringan kantor di daerah terpencil bank dihadapkan pada persoalan biaya pendirian yang relatif mahal.⁶

Otoritas Jasa Keuangan pada akhir tahun 2014 meluncurkan peraturan tentang Layanan Keuangan tanpa Kantor dalam Rangka Keuangan Inklusif yaitu Layanan Laku Pandai atau *Branchless Banking*. Selengkapnya yaitu kegiatan menyediakan layanan tanpa kantor dimana bank melakukan layanan

⁴ Tetty Yuliaty, *Agen Branchless Banking Untuk Mencapai Masyarakat Bankable*, Jurnal BISNIS, Vol.5, No.2, Desember 2017, hlm. 306.

⁵ Pungky Purnomo Wibowo, *Branchless Banking Setelah Multilicense : Ancaman Atau Kesempatan Bagi Perbankan Nasional* (Jakarta: BI Jakarta), penelitian individual, hlm. 4.

⁶ Hidayati Sarah, *Dampak Branchless Banking Terhadap Kinerja Keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk*, (Jurnal Al-Muzara'ah (ISSN p: 2337-6333; e: 2355-4363)), hlm. 137.

lainnya melalui kerja sama dengan pihak lain (agen bank), dan didukung dengan penggunaan sarana teknologi informasi.⁷

Tabel 1
Data Perkembangan Laku Pandai/Branchless Banking di Indonesia akhir
September 2018

Tahun	Jumlah Provinsi Tempat Agen	Jumlah Kabupaten	Jumlah Bank
Juni 2015	30 Provinsi	211 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	6 BU (Mandiri, BRI, BNI, BTN, BTPN, BCA)
September 2015	33 Provinsi (Seluruh Indonesia)	368 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	6 BU
Desember 2015	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	385 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	7 BU (+ BPD Kaltim)
Maret 2016	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	427 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	9 BU (+Sinarmas dan Bukopin)
Juni 2016	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	499 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	12 BU dan 1 BUS (+ BRISyariah, Bank Sahabat Sampoerna, BJB dan Bank Jateng)
September 2016	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	499(dari total 514 Kabupaten/Kota)	14 BU dan 2 BUS (+ BTPN Syariah, Bank Danamon, Bank Riau Kepri)
Desember 2016	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	507 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	18 BU dan 2 BUS (+ Bank Artha Graha, BPD Jatim, BPD NTB, dan BPD NTT)
Maret 2017	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	508 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	19 BU dan 2 BUS (+BPD Lampung)
Juni 2017	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	508 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	20 BU dan 2 BUS (+ BPD Sumsel Babel)
September 2017	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	512 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	21 BU dan 2 BUS (+ Bank Nobu)
Desember 2017	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	512 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	25 BU dan 2 BUS (+ BPD Jambi, BPD Bali,

⁷ www.ojk.go.id , diakses pada 12 Maret 2019 pukul 10.43.

	Indonesia)		BPD Bengkulu, dan BPD Kalbar)
Maret 2018	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	509 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	26 BU dan 2 BUS (+ Bank CIMB Niaga)
Juni 2018	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	508 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	27 BU dan 2 BUS (+ BPD DIY)
September 2018	34 Provinsi (Seluruh Indonesia)	508 (dari total 514 Kabupaten/Kota)	27 BU dan 2 BUS

Sumber : www.ojk.go.id

Menurut data yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan sampai September 2018, persebaran laku pandai telah tercatat 34 provinsi di Indonesia dan 508 Kabupaten/Kota. Terdapat perkembangan tempat agen dilihat dari bulan Juni 2015 ke September 2015. Kemudian pada bulan Desember 2015 sampai September 2018 dapat dilihat bahwa adanya kestabilan perkembangan tempat agen. Belum banyak Bank Syariah yang menerapkan Laku Pandai dari data terakhir September 2018 terdapat 29 Bank yang sudah menerapkan Laku Pandai, diantaranya 2 Bank Umum Syariah yaitu BRI Syariah dan BTPN Syariah.

Untuk melihat tingkat keberhasilan dari *Branchless Banking* tentunya perlu dilihat efektivitasnya melalui beberapa indikator, diantaranya:

1. Bertambahnya jumlah layanan bank atau jumlah kantor bank.
2. Tersedianya produk bank yang sesuai.
3. Bertambahnya jumlah pemilik rekening.
4. Tercapainya pemerataan pendapatan masyarakat yang tercermin dari menurunnya Gini Ratio;.
5. jika keempat indikator sebelumnya dapat terpenuhi, maka diharapkan tingkat kemiskinan akan turun.⁸

⁸ Pungky Purnomo Wibowo, *Branchless Banking Setelah Multilicense : Ancaman Atau Kesempatan Bagi Perbankan Nasional*, hlm. 19.

Tabel 2
Data Jumlah Agen Laku Pandai Bank Syariah Di Karisidenan Banyumas
Pada Akhir September 2018

Kabupaten	Jumlah Agen		
	2016	2017	2018
Banjarnegara	91	1167	1222
Banyumas	161	1381	1429
Cilacap	221	1497	1545
Purbalingga	97	774	793
Total	570	4819	4989

Sumber : berdasarkan hasil observasi di OJK cabang Purwokerto

Berdasarkan data jumlah agen laku pandai di Karisidenan Banyumas diketahui bahwa jumlah agen laku pandai terbanyak berada di Kabupaten Cilacap dengan perkembangan terakhir pada tahun 2018 sebanyak 1545 kemudian disusun oleh Kabupaten Banyumas sebanyak 1429, Banjarnegara sebanyak 1222 dan terakhir Kabupaten Purbalingga sebanyak 793.

Tabel 3
Data Perkembangan Agen Laku Pandai Bank Syariah di Karisidenan
Banyumas Posisi September 2018

Kabupaten	Jumlah Nasabah (jumlah nasabah yang membuka rekening BSA/Basic Saving Account)			Outstanding Nominal BSA Laku Pandai (dalam jutaan rupiah)		
	2016	2017	2018	2016	2017	2018
Banjarnegara	-	-	-	-	-	-
Banyumas	14	15	-	0,73	0,03	0,30
Cilacap	-	2	2	-	0,05	0,03
Purbalingga	-	-	-	-	-	-
Total	14	17	2	0,73	0,08	0,33

Sumber: berdasarkan hasil observasi di OJK cabang Purwokerto

Berdasarkan data perkembangan agen laku pandai Bank Syariah di Karisidenan Banyumas dapat diketahui bahkan perkembangan laku pandai masih rendah. Diketahui Bank Syariah menambah agen laku pandai setiap tahunnya terakhir tercatat pada September 2018 total agen laku pandai di Karisidenan Banyumas mencapai 4.989. Akan tetapi masih sedikit nasabah yang membuka rekening BSA (*Basic Saving Account*) di agen laku pandai, tercatat pada tahun 2016 terdapat 14 nasabah dan terakhir total nasabah di

tahun 2018 hanya terdapat 2 nasabah. Bahkan di Kabupaten Banjarnegara dan Purbalingga belum ada nasabah yang membuka tabungan BSA Laku Pandai Bank Syariah.

Tabel 4
Data Jumlah Penduduk Atau Populasi Di Karisidenan Banyumas

Kabupaten	Luas Wilayah	Jumlah Penduduk		
		2015	2016	2017
Banjarnegara	1.024 km ²	901.826	907.410	912.917
Banyumas	1.335 km ²	1.635.909	1.650.625	1.665.025
Cilacap	2.124 km ²	1.694.726	1.703.390	1.711.627
Purbalingga	677,6 km ²	898.376	907.507	916.427

Sumber: <https://jateng.bps.go.id>

Dilihat dari wilayah yang paling luas dan banyaknya jumlah penduduk di Karisidenan Banyumas yaitu kabupaten Cilacap. Selain itu juga di Kabupaten Cilacap tercatat sebagai wilayah yang persebaran atau jumlah agen Laku Pandai Bank Syariah terbanyak di Karisidenan Banyumas. Walaupun jumlah agen bank di Kabupaten Cilacap paling tinggi dibandingkan dengan Kabupaten Banyumas akan tetapi jumlah nasabah dan outstanding nominal BSA (*Basic Saving Account*) Laku Pandai lebih rendah dibandingkan dengan di Kabupaten Banyumas. Semestinya semakin banyak jumlah agen laku pandai berbanding lurus juga terhadap jumlah nasabah dan outstanding nominal BSA (*Basic Saving Account*) laku pandai. Oleh karena itu penulis tertarik untuk melakukan penelitian di Kabupaten Cilacap.

Dengan adanya penelitian ini, peneliti berharap agar masyarakat khususnya masyarakat pedesaan mengetahui bahwa Bank Syariah telah menyediakan layanan tanpa kantor atau layanan laku pandai dan mampu menumbuhkan minat untuk menggunakan layanan laku pandai.

Untuk menjawab permasalahan yang terjadi, peneliti mengambil beberapa variabel yang mempengaruhi persepsi masyarakat terhadap minat menggunakan layanan laku pandai yaitu pengetahuan, kemudahan, kepercayaan, dan manfaat. Berdasarkan latar belakang yang sudah dipaparkan, penulis tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul “Persepsi

Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Laku Pandai Bank Syariah di Kabupaten Cilacap”

B. Definisi Operasional

Untuk menghindari kesalahpahaman tentang penafsiran dan memperjelas judul penelitian ini, “Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Laku Pandai Bank Syariah di Kabupaten Cilacap”. Maka dijelaskan beberapa istilah yang digunakan, antara lain:

1. Persepsi merupakan suatu aspek psikologis yang penting bagi manusia dalam merespon kehadiran berbagai aspek dan gejala di sekitarnya. Menurut Kotler dan Keller, persepsi merupakan proses dimana kita memilih, mengatur dan menerjemahkan, masukan informasi untuk menciptakan gambaran dunia yang berarti.⁹
2. Menurut Horton dan Hunt (1982:48), masyarakat merupakan “*a society is a relatively independents, self-perpetuating human group bwwho occupy territory, share of culture, and a have most of their associations within this group*”. Dimana masyarakat memiliki unsur yaitu sekelompok manusia yang sedikit banyak memiliki kebebasan dan bersifat kekal yang menempati suatu wilayah yang memiliki kebudayaan dan memiliki hubungan dalam kelompok yang bersangkutan.¹⁰
3. Minat berkaitan dengan motivasi seseorang, motivasi mewakili proses-proses psikologikal yang mendorong timbulnya tindakan berupa sikap dan perilaku konsumen. Oleh karena itu motivasi mendorong semakin kuat minat konsumen tersebut dalam mengkonsumsi produk.¹¹ Minat pembelian menurut Kotler dan Keller (2012) merupakan perilaku konsumen yang

⁹ Donni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer* (Bandung: Alfabeta, 2017), hlm. 147.

¹⁰ Elly M. Setiadi, Kama A. Hakam dan Ridwan Effendi, *Ilmu Sosial dan Budaya* (Jakarta: Kencana, 2006), hlm. 81-82.

¹¹ Donni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*, hlm. 158.

muncul sebagai respon terhadap objek yang menunjukkan keinginan seseorang untuk melakukan pembelian.¹²

4. Dalam mengukur persepsi dalam penelitian ini, penulis mengambil beberapa variabel yang mengenai Persepsi Masyarakat yaitu Pengetahuan, Kemudahan, Manfaat, dan Kepercayaan.
 - a. Pengetahuan dapat berwujud barang-barang fisik yang pemahamannya dilakukan dengan cara persepsi, baik melalui panca indera maupun akal (Wirartha, 2006). *Complexity* yaitu merujuk pada tingkat kesulitan pemahaman dan penggunaan sebuah inovasi teknologi. Semakin kompleks dan rumit sebuah inovasi teknologi akan lebih sulit diadopsi.¹³ Dimana persepsi pengetahuan tentang layanan laku pandai untuk mengetahui seberapa tingkat pemahaman masyarakat dimana semakin paham masyarakat mengenai layanan laku pandai akan mempermudah masyarakat dalam mengadopsi layanan tersebut (Roger: 2003,15).
 - b. Menurut Davis dalam model TAM, persepsi manfaat (*perceived usefulness*) yang didefinisikan sebagai sejauh mana seseorang atau individu pengguna sistem yakin bahwa sistem yang digunakan akan meningkatkan kinerjanya.¹⁴ Manfaat dalam teori difusi inovasi Rogers, *Relative Advantage* menunjukkan sejauh mana sebuah inovasi teknologi lebih dari inovasi sebelumnya. Jika seseorang merasa bahwa sebuah inovasi teknologi memberikan *relative advantage* yang tinggi maka ia akan mengadopsi teknologi tersebut.¹⁵
 - c. Persepsi kemudahan penggunaan (*Perceived Ease of Use*) di definisikan sebagai tingkat kepercayaan seseorang bahwa, penggunaan

¹² *Ibid*, hlm. 164.

¹³ Yenny Purwati dan Rosaly Franksiska, *Strategi Peningkatan Kemampuan Adopsi Teknologi Branchless Banking Untuk Memperluas Inklusi Keuangan Di Masyarakat Pedesaan*, (Seminar Nasional dan Call for Paper (Sancall 2014): ISBN: 978-602-70429-1-9 Research Methods And Organizational Studies Hlm. 204-211), hlm. 205-206.

¹⁴ Enrico Fitzgerald Nelwan, *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Layanan BNI New Internet Banking dengan Menggunakan Kerangka Model Penerimaan Teknologi (TAM)*, hlm. 30.

¹⁵ *Ibid*, hlm. 205.

teknologi dan sistem informasi akan mudah dan tidak membutuhkan usaha yang keras. Persepsi masyarakat atas Persepsi Kemudahan Penggunaan (*Perceived Ease of Use*) adalah faktor yang mempengaruhi segi penggunaan atau pengadopsian teknologi

- d. Menurut Ba dan Pavlou tahun 2002, kepercayaan merupakan penilaian hubungan seseorang dengan orang lain yang akan melakukan transaksi tertentu sesuai dengan harapan dalam sebuah lingkungan yang penuh dengan ketidakpastian.¹⁶ Kepercayaan (*trust*) sebagai derajat dimana seseorang yang percaya menaruh sikap positif terhadap keinginan baik dan keandalan orang lain yang dipercayanya di dalam situasi yang berubah-ubah dan beresiko. Kepercayaan (*trust*) berhubungan positif dengan niat untuk bertransaksi.¹⁷
5. *Branchless Banking* atau yang sering disebut laku pandai merupakan kegiatan menyediakan layanan perbankan dan/atau layanan keuangan lainnya yang dilakukan tidak melalui jaringan kantor, namun melalui kerjasama dengan pihak lain dan perlu didukung dengan penggunaan sarana teknologi informasi¹⁸. Untuk memberikan jasa keuangan dan sistem pembayaran secara terbatas melalui unit khusus pelayanan keuangan atau agen tanpa harus melalui pendirian kantor fisik bank.

lain demikian, yang dimaksud dengan judul “Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Laku Pandai Bank Syariah di Kabupaten Cilacap” dalam penelitian ini adalah meneliti persepsi masyarakat terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah dari segi pengetahuan, kemudahan, manfaat, dan kepercayaan di Kabupaten Cilacap.

¹⁶ Donni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*, hlm. 116.

¹⁷ Paul A Pavlou, *Consumer Acceptance Of Electronic Commerce : Integrating Trust And Risk With The Technology Acceptance Model*, *International Journal Of Electronic Commerce/Spring* (2003, Vol. 7, No. 3), hlm. 75.

¹⁸ Laporan Kinerja OJK 2017, diakses pada 21 November 2018

C. Rumusan Masalah

Dari permasalahan yang sudah dipaparkan pada latar belakang maka timbullah beberapa rumusan masalah diantara lainnya:

1. Adakah terdapat pengaruh antara persepsi pengetahuan terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah?
2. Adakah terdapat pengaruh antara persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah?
3. Adakah terdapat pengaruh antara persepsi manfaat terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah?
4. Adakah terdapat pengaruh antara persepsi kepercayaan terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah?
5. Apakah terdapat pengaruh persepsi pengetahuan, kemudahan, kepercayaan, dan manfaat terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah?

D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah di atas, maka yang menjadi tujuan penelitian ini adalah:

- a. Untuk mengetahui pengaruh persepsi pengetahuan terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah.
- b. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kemudahan penggunaan terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah.
- c. Untuk mengetahui pengaruh persepsi manfaat terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah.
- d. Untuk mengetahui pengaruh persepsi kepercayaan terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah.
- e. Untuk mengetahui pengaruh persepsi pengetahuan, kemudahan, kepercayaan, dan manfaat terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah.

2. Manfaat Penelitian

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi berbagai pihak terkait khususnya bagi:

- a. Peneliti, penelitian ini diharapkan sebagai sarana menambah pemahaman mengenai Layanan Laku Pandai Bank Syariah
- b. Akademisi, dapat memperkaya bidang ilmu inovasi produk layanan perbankan syariah dan inklusi keuangan terkait menumbuhkan minat masyarakat untuk menggunakan Layanan Laku Pandai Bank Syariah
- c. Bagi Praktisi dan Regulator, hasil penelitian ini akan dimanfaatkan sebagai bahan kajian dan pengambilan keputusan terkait pengembangan *Branchless Banking* Perbankan Syariah di Karisidenan Banyumas bahkan di Indonesia.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memberikan gambaran tentang pembahasan yang lebih rinci dan sistematis, maka pembahasan dapat dibagi menjadi :

BAB I PENDAHULUAN, terdiri dari latar belakang masalah, tujuan dan kegunaan penulisan serta sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI, meliputi teori-teori yang relevan dan digunakan dalam penelitian, juga dicantumkan Kerangka Pemikiran. Pada bagian ini, peneliti merangkai teori-teori yang digunakan menjadi satu pola pikir yang terkait dengan masalah penelitian dan juga mencakup hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN, mencakup segala hal tentang bagaimana penelitian dilakukan termasuk didalamnya adalah jenis penelitian, tempat dan waktu penelitian, populasi dan sampel, variabel dan indikator penelitian, pengumpulan data, dan analisis data penelitian.

BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN, memuat mengenai pembahasan dari masalah-masalah pokok yang telah diajukan sebagai dasar bagi pembuktian hipotesis yang dikemukakan.

BAB V PENUTUP, berisi kesimpulan dan saran-saran

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang sudah dipaparkan pada bab IV diatas maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil uji regresi ordinal dapat dilihat pengaruh secara parsial pada *parameter estimates*. Berdasarkan hasil analisis menunjukan bahwa nilai Sig. variabel persepsi pengetahuan sebesar Sig. 0,271 lebih besar dari 0,1 maka persepsi pengetahuan tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan layanan laku pandai bank syariah.
2. Berdasarkan hasil analisis, pada *parameter estimates*, nilai Sig. variabel persepsi kemudahan sebesar Sig. 0,758 ini berarti lebih besar dari 0,1 maka persepsi kemudahan tidak signifikan atau tidak berpengaruh terhadap minat penggunaan layanan laku pandai bank syariah.
3. Berdasarkan hasil analisis, pada *parameter estimate*, nilai Sig. variabel persepsi manfaat sebesar Sig. 0,042 ini berarti nilai lebih kecil dari 0,1 maka persepsi manfaat signifikan atau berpengaruh terhadap minat bertransaksi melalui laku pandai bank syariah.
4. Berdasarkan hasil analisis, pada *parameter estimate*, nilai Sig. variabel persepsi kepercayaan menunjukan nilai Sig. 0,000 ini berarti lebih kecil dari 0,1 maka persepsi kepercayaan signifikan atau berpengaruh terhadap minat menggunakan layanan laku pandai bank syariah.
5. Dengan melihat *Model Fitting Information* menunjukan bahwa nilai *Chi-Square* sebesar 74.576 dengan Sig. 0,000. Nilai Sig. hasil analisis menunjukan Sig. $0,001 \leq 0,1$ maka terdapat pengaruh secara simultan atau bersama-sama antara persepsi pengetahuan, kemudahan, manfaat dan kepercayaan terhadap minat penggunaan layanan laku pada laku pandai bank syariah. Pada model regresi ordinal ini signifikan. Nilai Sig. $0,000 < 0,1$ pada tingkat kepercayaan 90%. Ini berarti model regresi ordinal ini cocok digunakan pada penelitian ini.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dapat diketahui bahwa pengetahuan dan kemudahan tidak ada pengaruh terhadap minat bertransaksi melalui laku pandai bank syariah. Dan manfaat dan kepercayaan berpengaruh terhadap minat bertransaksi melalui laku pandai bank syariah. Namun peneliti menyadari masih terdapat banyak kekurangan di dalamnya. Untuk itu, peneliti memberikan saran agar mendapat gambaran sebagai bahan pertimbangan dan penyempurnaan penelitian selanjutnya terkait dengan penelitian yang serupa. Maka penulis menyarankan beberapa hal sebagai berikut:

1. Bagi Lembaga Perbankan Syariah

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa pengetahuan dan kemudahan tidak berpengaruh terhadap minat bertransaksi melalui laku pandai bank syariah. Oleh karena itu penulis menyarankan kepada praktisi maupun regulator untuk terus melakukan sosialisasi mengenai program laku pandai bank syariah kepada masyarakat dengan cara penyuluhan kepada masyarakat, penyelenggaraan seminar mengenai layanan laku pandai pada bank syariah. Hal ini dikarenakan tingkat pengetahuan masyarakat masih sangat rendah mengenai layanan laku pandai. Selain itu juga diringi dengan ditambahkan jumlah agen bank syariah agar masyarakat lebih mengenal dan dapat merasakan kemudahan atas layanan laku pandai bank syariah.

2. Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu tambahan referensi mengenai minat bertransaksi melalui laku pandai bank syariah dan bagi peneliti selanjutnya yang tertarik untuk meneliti dengan topik yang sama. Diharapkan dapat mengembangkan penelitian ini dengan cara menambah variabel lain yang tidak diteliti oleh penulis atau menambahkan teori dan metode yang baru sehingga diperoleh informasi yang lebih lengkap yang mempengaruhi minat bertransaksi melalui bank syariah. Dalam penelitian ini diketahui terdapat 60,1%. Dan sisanya dapat

dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti oleh penulis yaitu sebesar 39,9%.



DAFTAR PUSTAKA

Jurnal, Skripsi dan Penelitian Terdahulu

- Adams, D.A.,dkk. 1992. *Perceived Usefulness, Ease of Use, and Usage of Information Technology: A Replication*. MIS Quarterly : Vol. 16 No. 2.
- Awiryaa, Agni Alam dkk. 2014. *Strategi Pengembangan Perluasan Akses Lembaga Keuangan: Studi Kasus di Provinsi Bali*. Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Indonesia Vol. 15 No. 1 Juli 2014: 57-70.
- Azizah, Khamidatul dkk. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Program Laku Pandai (Studi BTPN Syariah Area Malang 2)*. Jurnal: Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Malang.
- Dampararas, Luhdrini Nilamtiti. 2017. *Analisis Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Efektivitas, Kepercayaan, Dan Risiko Terhadap Minat Penggunaan Internet Banking Pada Bank Syariah Di Provinsi Yogyakarta*. Skripsi: UIN Sunankalijaga.
- Davis. *Preived Usefulnes, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Tecnology*. Jurnal Management Information System (Online) Vol. 13, No. 3).
- Dwi, Suci Monika. 2018. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Bertransaksi Melalui Branchless Banking Bank Syariah*. Skripsi: UIN Sunankalijaga.
- Fauzan dkk. 2018. *Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Aplikasi Mobile Banking Pada Nasabah Bank Bri Purwakarta*. Jurnal: Proceeding of Management : Vol.5, No.2 Agustus 2018
- Ginangjar, Adhitya. *Strategi Kolaborasi Branchless Bank Syariah Di Tengah Persaingan Dan Perubahan Teknologi*.
- Ledesman, Mario. *Pengaruh Manfaat, Kepercayaan, Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Layanan Mobile Banking*, Skripsi : UIN Raten Intan Lampung.
- Maulana, Rian Iskandar dkk. 2018. *Pengaruh Penggunaan Mobile Banking Terhadap Minat Nasabah Dalam Bertransaksi Menggunakan Technology Acceptance Model*. Jurnal Pendidikan Teknologi Informasi Volume 2, Nomor 2, Oktober 2018, 146 – 155.

- Nelwan, Enrico Fritzgerald. 2014. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menggunakan Layanan BNI New Internet Banking dengan Menggunakan Kerangka Model Penerimaan Teknologi (TAM). (Studi Empiris Terhadap Nasabah BNI Kantor Cabang Utama Manado)*. Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen Vol.2 ,No.4, 2014:25-43
- Nurngaeni. 2018. *Pengaruh Pengetahuan Dan Persepsi Mahasiswa Tentang Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Di Bank Syariah*(Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Iain Purwokerto). Skripsi: IAIN Purwokerto.
- Pavlou, Paul A. 2003. *Consumer Acceptance Of Electronic Commerce : Integrating Trust And Risk With The Technology Acceptance Model*, International Journal Of Electronic Commerce/Spring (2003, Vol. 7, No. 3)
- Permadi, Ayodya Dwi. 2017. *Persepsi Masyarakat Desa Pendem Berbah Terhadap Teknologi Branchless Banking*. Skripsi: UNY Yogyakarta.
- Purwati ,Yenny dan Rosaly Franksiska. 2014. *Strategi Peningkatan Kemampuan Adopsi Teknologi Branchless Banking Untuk Memperluas Inklusi Keuangan Di Masyarakat Pedesaan*, (Seminar Nasional dan Call for Paper (Sancall 2014): ISBN: 978-602-70429-1-9 Research Methods And Organizational Studies Hlm. 204-211)
- Santoso, Luqman. 2016. *Persepsi Masyarakat Umum Terhadap Perbankan Syariah (Study Kasus Di Kabupaten Semarang)*. Skripsi: Iain Salatiga.
- Sarah, Hidayati. *Dampak Branchless Banking Terhadap Kinerja Keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk*. Jurnal Al-Muzara'ah ISSN p: 2337-6333; e: 2355-4363
- The Consultative Group to Assist for the Poor. 2008. *Regulating Transformational Branchless Banking: Mobile Phones and Other Technology to Increase Access to Finance* Focus Note No. 43.
- Vankatesh & Davis, F. D. 2000. *A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies*. Jurnal: Management Science Vol. 46 No. 2: pp. 186-204.
- Wibowo, Arief. 2006. *Kajian Tentang Perilaku Pengguna Sistem Informasi dengan Pendekatan Technology Acceptance Model (TAM)*. Jurnal Fakultas Teknologi Informasi, Universitas BudiLuhur

Wibowo, Pungky Purnomo. *Branchless Banking Setelah Multilicense: Ancaman Atau Kesempatan Bagi Perbankan Nasional* (Jakarta: BI Jakarta). penelitian individual.

Yudiana, Fitria Eka. 2018. *Modifikasi Branchless Banking pada Perbankan Syariah di Indonesia Berdasarkan Kearifan Lokal*, Jurnal Muqtasid, 9(1) 2018:14-28

Yuliaty, Tetty dkk. *Agen Branchless Banking Untuk Mencapai Masyarakat Bankable*. Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam BISNIS, Vol. 5, No. 2, Desember 2017.

Buku:

Aminudin, Fathul Aziz. 2012. *Manajemen dalam Perpektif Islam* . Cilacap: Pustaka El-Bayan.

Badan Statistika Kabupaten Cilacap. 2018. *Cilacap Dalam Angka Cilacap Regency in Figures*. Cilacap: BPS Kabupaten Cilacap 2018.

Dahlan, Ahmad. 2012. *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Teras.

Dua, Mikhael dan A.Sonny Keraf. 2001. *Ilmu Pengetahuan Sebuah Tinjauan Filosofis*. Yogyakarta: Kanisius.

Hasan, Iqbal. 2004. *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*. Jakarta: Bumi Aksara.

Isna, Alizar Wardo. 2013. *Analisis Data Kuantitatif*. Purwokerto: STAIN Press.

Jaya, Alit Asmara. 2017. *Branchless Banking* . Jakarta: Expose.

Juliandi, Azuar dan Dewi Andriani. 2019. *Studi Perilaku Konsumen Perbankan Syariah*. Medan: Lembaga Penelitian dan Penulisan Ilmiah Aqli.

Kuncoro, Mudrajad. 2007. *Metode Kuantitatif Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Marzuki. 2005. *Metodologi Riset Panduan Penelitian Bidang Bisnis dan Sosial*. Yogyakarta: Ekonisia.

Muhamad. 2014. *Managemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Press.

Mundiri, H. 2014. *Logika*. Jakarta: Rajawali Press.

Priansa, Donni Juni. 2017. *Perilaku Konsumen Dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*. Bandung: Alfabeta

Rianse, Usman dan Abdi. 2012. *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi Teori dan Aplikasi*. Bandung: Alfabeta.

Sarjono, Haryadi dan Winda Julianita. 2011. *SPSS vs Lisrel Sebuah Pengantar Aplikasi untuk Riset*. Jakarta: Salemba Empat.

Singarimbun, Masri dan Sofian Effendi. 1989. *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: LP3ES.

Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan – Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit ANDI.

Taniredja, Tukiran dan Hidayati Mustafidah. 2011. *Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.

Tanzeh, Ahmad. 2009. *Pengantar Metode Penelitian*. Yogyakarta: Penerbit Teras.

Link:

<http://cilacapkab.go.id>, diakses pada 5 Agustus 2019. Pukul 09:41.

<https://finansial.bisnis.com/read/20150923/90/475179/bi-bidik-50-masyarakat-bankable-pada-2019>, diakses pada 21 Maret 2019. Pukul 06.49

Laporan Kinerja OJK 2017, diakses pada 21 November 2018

www.ojk.go.id , diakses pada 12 Maret 2019. Pukul 10.43.

DAFTAR LAMPIRAN

A. Lampiran 1: Data Kuesioner Penelitian

KUESIONER PENELITIAN UNTUK MASYARAKAT DI KABUPATEN CILACAP

Assalamualaikum Wr. Wb

Responden yang terhormat,

Dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul “**Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menggunakan Layanan Laku Pandai Bank Syariah**”, di Jurusan Perbankan Syariah S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Purwokerto, maka saya:

Nama : Suci Ramdhiani

Nim : 1522202075

Memohon kesediaan Bapak/ibu/sdr/i untuk meluangkan sedikit waktu dalam mengisi kuesioner ini. Kuesioner ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana pengetahuan masyarakat mengenai layanan laku pandai serta minat masyarakat untuk bertransaksi melalui layanan laku pandai bank syariah. Dalam pengisian kuesioner ini disarankan untuk membaca petunjuk umum yang terdapat pada awal setiap bagian dengan seksama sebelum menjawab pertanyaan sesuai pendapat Bapak/ibu/sdr/i. Peneliti menjamin kerahasiaan identitas dan setiap jawaban responden. Atas perhatian dan kesediaannya, saya ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum wr. wb.

Hormat saya

Suci Ramdhiani
(Mahasiswa IAIN Purwokerto)

A. IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :

2. Jenis Kelamin :

Laki-laki

Perempuan

3. Umur :

< 15 tahun

30-40 tahun

16-19 tahun

41-50 tahun

20-29 tahun

> 50 tahun

4. Pendidikan Terakhir :

SD

Diploma (D1, D2, D3)

SMP

Sarjana (S1, S2, S3)

SMA

Lainnya (Sebutkan)...

5. Pekerjaan Responden :

PNS/TNI

Ibu Rumah Tangga

Pegawai Swasta

Pelajar/Mahasiswa

Wiraswasta

Buruh/petani

6. Pendapatan total keluarga/ bulan :

Dibawah Rp 1.000.000

Rp. 1.000.000 – Rp. 3.000.000

Rp 3.000.000 – Rp. 5.000.000

Diatas Rp 5.000.000

B. PETUNJUK PENGISIAN

1. Sebelum mengisi pernyataan berikut, kami mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk membaca terlebih dahulu petunjuk pengisian.
2. Setiap pernyataan pilihlah satu jawaban yang paling sesuai dengan keadaan Bapak/Ibu.
3. Pilihlah jawaban yang sesuai dengan pendapat Anda dengan cara memberikan tanda (\surd) untuk jawaban yang anda pilih.

SS : Sangat setuju skor 5

S : Setuju skor 4

KS : Kurang setuju skor 3

TS : Tidak setuju skor 2

STS : Sangat Tidak Setuju skor 1

No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
Pengetahuan						
1	Saya mengetahui OJK mengeluarkan Laku Pandai dimana pelayanan ini berbasis layanan tanpa kantor dengan adanya agen bank					
2	Saya mengetahui bahwa bank syariah sudah menerapkan layanan laku pandai					
3	Saya mengetahui produk dan jasa yang ditawarkan pada agen bank syariah					
4	Saya mendapatkan sosialisasi atau edukasi mengenai laku pandai bank syariah dari pihak bank syariah					
Kemudahan						
1.	Laku pandai atau layanan tanpa kantor seperti halnya m-banking, sms banking, adanya agen bank akan mempermudah saya untuk menggunakan layanan perbankan					
2	Saya mudah menemukan agen laku pandai seperti agen-agen bank syariah di lokasi saya					
3	Laku pandai akan mempermudah saya karena praktis digunakan sehingga					

	dapat bertransaksi kapan saja					
4	Saya rasa layanan laku pandai menyediakan produk dan jasa yang mempermudah saya dalam mengakses layanan perbankan					
Manfaat						
1	Laku Pandai (layanan tanpa kantor) merupakan layanan yang bisa mempercepat berbagai jenis transaksi.					
2	Laku pandai akan membuat pekerjaan saya lebih efisien tanpa harus pergi ke kantor cabang					
3	Laku pandai akan lebih menghemat waktu dan biaya bertransaksi					
4	Laku Pandai akan memberikan kenyamanan pada masyarakat yang jauh dari bank karena tanpa harus ke kantor cabang.					
Kepercayaan						
1	Layanan laku pandai dan layanan perbankan lainnya sudah dijamin keamanannya oleh bank membuat masyarakat semakin percaya kepada bank					
2	Saya percaya pemilik agen bank menjaga kerahasiaan data nasabah					
3	Saya percaya pemilik agen bank dapat melindungi data saya					
4	Saya yakin data nasabah tidak akan disalahgunakan oleh pemilik agen laku pandai					
Minat Penggunaan Layanan						
1	Dengan adanya pemahaman mengenai layanan laku pandai saya berminat bertransaksi melalui laku pandai					
2	Saya berminat bertransaksi melalui laku pandai karena memberikan kemudahan bagi saya					
3	Saya berminat bertransaksi melalui laku pandai karena memiliki banyak manfaat bagi saya					
4	Saya berminat bertransaksi melalui laku pandai karena bank sudah menjamin keamanannya					

B. Lampiran 2: Data Penelitian

1. Pengetahuan

No	P1	P2	P3	P4
1	4	3	3	2
2	4	4	4	3
3	3	3	2	2
4	4	3	3	1
5	2	2	2	1
6	4	3	4	4
7	3	3	2	2
8	3	2	2	2
9	5	4	4	3
10	4	4	4	2
11	2	4	5	1
12	5	4	4	4
13	2	3	3	3
14	2	1	1	1
15	4	2	3	2
16	4	4	3	3
17	3	3	2	2
18	3	3	2	1
19	2	2	2	3
20	3	3	2	3
21	4	4	3	4
22	4	3	4	4
23	2	3	3	2
24	3	3	3	1
25	3	2	2	2
26	3	2	2	1
27	4	4	3	2
28	3	3	2	2
29	4	4	3	2
30	3	2	2	2
31	3	3	2	1
32	4	5	4	5
33	3	3	4	3
34	3	3	2	1
35	3	3	3	2
36	3	2	2	2

37	4	3	4	2
38	3	3	3	1
39	5	3	3	4
40	3	4	3	4
41	4	3	2	1
42	2	2	2	1
43	3	3	2	1
44	4	3	3	4
45	2	2	3	1
46	4	3	3	2
47	3	2	2	2
48	3	3	2	2
49	3	2	3	3
50	4	4	4	3
51	3	3	2	2
52	3	3	4	4
53	4	4	3	3
54	2	1	2	2
55	4	3	4	4
56	4	4	3	3
57	4	3	4	2
58	3	5	4	4
59	5	4	4	5
60	3	1	2	2
61	2	2	2	2
62	1	1	2	1
63	3	2	2	2
64	4	3	3	2
65	4	3	3	3
66	4	3	3	3
67	2	2	2	1
68	5	5	5	4
69	4	3	5	2
70	4	3	3	1
71	4	4	4	3
72	3	4	4	4
73	4	3	2	1
74	4	5	4	5
75	2	2	1	1

76	4	3	2	2
77	3	4	3	2
78	3	4	4	4
79	3	4	4	4
80	4	2	2	1
81	3	2	2	2
82	3	3	2	1
83	2	2	2	2
84	4	3	3	2
85	3	4	4	4
86	2	3	4	4
87	4	4	3	3
88	2	2	2	2
89	2	2	2	2
90	2	3	3	3
91	4	4	3	3
92	4	4	3	2
93	3	3	3	3
94	3	3	3	3
95	4	4	4	4
96	3	2	2	1
97	4	4	4	3
98	4	4	4	3
99	4	4	3	2
100	4	4	4	2

2. Kemudahan

No	P5	P6	P7	P8
1	2	3	1	1
2	4	4	5	4
3	5	5	4	3
4	5	4	4	5
5	3	1	2	2
6	4	2	5	5
7	2	3	2	1
8	3	2	3	3
9	5	4	5	5
10	4	1	4	4
11	4	2	5	4

12	5	3	5	5
13	4	3	4	4
14	5	2	5	5
15	4	3	4	4
16	4	2	4	4
17	5	4	3	3
18	5	1	5	5
19	2	1	2	2
20	3	2	4	4
21	4	3	4	4
22	4	3	4	4
23	4	2	4	4
24	5	3	5	5
25	3	2	3	4
26	4	2	3	2
27	4	3	4	4
28	4	2	4	4
29	4	2	4	3
30	3	2	3	3
31	3	1	3	2
32	5	5	4	5
33	3	3	2	2
34	3	2	3	3
35	4	3	4	4
36	1	1	2	3
37	5	3	3	3
38	5	4	5	4
39	5	3	5	4
40	4	3	3	4
41	4	1	4	4
42	4	4	4	4
43	3	2	3	3
44	4	2	3	3
45	4	1	4	4
46	5	3	5	5
47	3	1	1	3
48	1	2	1	2
49	5	2	3	3
50	5	3	5	4

51	4	3	5	4
52	4	4	5	5
53	5	4	4	4
54	4	2	4	4
55	4	2	2	4
56	5	4	4	4
57	4	2	5	3
58	5	3	5	4
59	5	4	5	5
60	2	3	2	2
61	4	3	4	4
62	2	2	2	2
63	4	2	4	4
64	5	5	5	4
65	5	3	5	5
66	4	3	4	4
67	4	3	4	4
68	4	4	5	5
69	4	4	4	3
70	4	3	3	4
71	5	4	5	5
72	4	4	4	4
73	5	4	4	4
74	5	5	5	5
75	3	4	4	5
76	4	4	4	4
77	4	2	4	4
78	4	4	4	4
79	5	4	5	4
80	5	3	4	4
81	5	4	5	4
82	4	2	5	4
83	4	3	4	4
84	5	2	5	5
85	4	1	3	4
86	4	4	4	4
87	4	2	4	3
88	5	4	3	3
89	4	3	4	4

90	4	3	3	4
91	4	4	4	4
92	4	4	4	4
93	4	3	4	4
94	4	4	4	4
95	4	3	4	4
96	4	2	2	4
97	4	4	4	4
98	4	4	4	4
99	4	4	4	4
100	5	4	5	5

3. Manfaat

No	P9	P10	P11	P12
1	3	3	2	2
2	4	4	4	4
3	5	4	5	4
4	4	4	4	3
5	3	3	3	4
6	5	5	5	4
7	2	2	1	2
8	4	5	5	5
9	5	5	4	5
10	4	4	4	4
11	5	4	4	3
12	5	4	5	5
13	4	4	4	5
14	5	5	4	4
15	5	5	5	4
16	3	4	4	4
17	3	3	4	4
18	5	4	5	5
19	2	2	3	3
20	3	3	3	4
21	4	4	3	4
22	5	5	4	4
23	3	4	4	4
24	5	5	5	4
25	3	4	3	3

26	4	3	2	2
27	5	4	4	4
28	4	3	3	4
29	4	5	4	4
30	3	3	3	4
31	3	3	3	2
32	4	4	3	4
33	3	3	2	2
34	3	4	4	4
35	5	4	4	4
36	1	2	1	1
37	4	4	2	4
38	5	5	4	5
39	5	5	4	4
40	4	4	3	4
41	5	5	5	5
42	5	4	4	4
43	3	4	4	3
44	4	4	3	2
45	4	4	4	3
46	5	4	5	5
47	1	2	2	2
48	2	2	1	1
49	4	5	5	4
50	5	5	5	4
51	5	4	3	4
52	5	5	4	5
53	4	5	5	4
54	3	4	4	3
55	5	4	4	4
56	5	4	4	4
57	4	5	3	4
58	5	3	5	5
59	5	5	5	5
60	3	2	3	2
61	4	4	4	4
62	4	4	4	3
63	4	4	4	4
64	4	4	5	5

65	5	5	5	5
66	4	5	4	4
67	4	4	4	3
68	4	4	5	4
69	3	4	4	4
70	4	4	4	4
71	5	5	5	5
72	5	5	5	4
73	5	4	4	4
74	5	5	5	5
75	4	4	5	5
76	5	4	4	4
77	4	5	4	4
78	4	4	4	5
79	4	4	5	4
80	5	5	4	5
81	5	4	4	4
82	5	4	4	5
83	4	4	5	5
84	5	5	4	5
85	4	5	4	4
86	5	5	5	5
87	4	4	5	4
88	5	5	4	4
89	4	4	4	4
90	5	5	4	4
91	4	4	5	4
92	4	5	5	4
93	5	4	4	4
94	5	4	3	3
95	4	4	4	4
96	4	1	4	5
97	4	4	4	4
98	5	5	5	4
99	5	5	4	4
100	4	5	4	4

4. Kepercayaan

No	P13	P14	P15	P16
1	2	3	2	1
2	4	3	3	3
3	4	4	3	3
4	5	5	4	4
5	3	3	2	2
6	4	4	4	3
7	1	1	2	1
8	3	3	3	3
9	5	5	3	3
10	4	4	3	3
11	4	3	2	2
12	5	5	4	4
13	3	2	2	3
14	4	5	3	4
15	4	4	3	2
16	4	4	4	4
17	4	4	3	3
18	5	4	4	3
19	3	2	2	2
20	3	2	2	1
21	4	3	3	2
22	4	3	2	2
23	4	4	4	3
24	4	4	3	3
25	3	3	2	2
26	3	3	2	1
27	4	4	3	3
28	4	4	4	4
29	3	4	3	3
30	3	3	3	2
31	3	3	2	2
32	4	4	4	3
33	3	3	3	2
34	4	3	3	3
35	3	4	4	4
36	1	3	5	5
37	3	3	4	4

38	4	4	3	4
39	4	4	4	5
40	4	3	4	3
41	5	4	4	4
42	4	4	4	4
43	2	2	1	1
44	3	3	2	2
45	3	3	2	3
46	5	4	4	4
47	3	1	2	2
48	3	2	1	1
49	4	3	2	2
50	4	3	3	3
51	4	3	3	3
52	4	4	4	3
53	4	3	4	3
54	3	3	3	3
55	4	4	4	3
56	4	4	3	3
57	3	3	3	2
58	5	5	4	5
59	4	4	4	4
60	3	2	1	2
61	4	4	4	4
62	3	2	2	2
63	4	4	4	3
64	4	5	5	5
65	4	4	4	4
66	5	4	3	3
67	4	4	4	4
68	4	5	4	5
69	4	4	3	4
70	4	4	4	3
71	4	4	3	2
72	5	4	5	5
73	5	4	4	4
74	4	4	4	4
75	4	4	4	4
76	5	4	4	4

77	4	3	3	4
78	4	2	3	4
79	3	4	4	4
80	4	4	4	4
81	4	4	3	3
82	5	4	3	3
83	4	3	4	3
84	5	5	4	4
85	4	4	3	4
86	4	4	4	5
87	4	4	4	3
88	4	4	4	4
89	4	3	4	3
90	3	5	5	5
91	4	4	4	4
92	3	3	3	3
93	3	3	3	3
94	3	4	4	4
95	4	4	4	4
96	3	4	4	5
97	4	3	3	4
98	4	4	3	3
99	4	4	3	3
100	4	4	4	3

5. Minat Penggunaan Layanan

No	P17	P18	P19	P20
1	3	3	3	1
2	4	4	4	4
3	4	5	4	3
4	4	5	4	4
5	3	3	3	2
6	4	4	4	3
7	3	2	2	1
8	4	4	4	3
9	5	5	4	3
10	4	4	4	3
11	4	5	5	2
12	5	5	5	4

13	2	2	2	3
14	4	4	4	4
15	4	4	4	2
16	4	3	3	3
17	4	4	4	3
18	3	4	3	3
19	2	2	2	1
20	2	2	2	1
21	4	3	3	3
22	4	4	2	2
23	4	4	4	3
24	4	4	4	3
25	3	3	3	2
26	2	2	2	1
27	4	4	4	3
28	4	4	4	4
29	4	4	4	3
30	3	3	3	2
31	3	3	2	2
32	4	4	4	3
33	2	3	3	2
34	4	4	3	3
35	4	3	3	3
36	4	5	5	4
37	4	3	4	3
38	4	4	4	3
39	4	5	5	5
40	3	4	3	5
41	4	4	4	4
42	4	4	4	4
43	3	3	2	2
44	4	3	2	2
45	4	4	3	2
46	5	5	4	4
47	1	2	1	2
48	3	2	3	2
49	4	4	4	3
50	3	4	4	3
51	5	4	2	2

52	4	4	4	4
53	5	4	4	3
54	2	3	2	3
55	4	5	4	4
56	4	4	5	4
57	3	4	3	3
58	4	5	5	5
59	4	4	5	4
60	2	3	2	2
61	4	4	4	4
62	2	3	3	3
63	3	4	4	4
64	4	4	4	4
65	3	4	4	4
66	4	3	4	3
67	4	4	3	4
68	5	4	4	5
69	4	4	4	4
70	3	4	4	4
71	5	4	5	5
72	5	4	4	3
73	4	4	4	5
74	4	4	4	3
75	5	4	4	4
76	4	4	4	4
77	5	5	4	4
78	5	4	4	4
79	4	4	4	3
80	5	4	4	4
81	5	4	3	3
82	4	4	4	5
83	4	4	4	3
84	5	5	4	5
85	4	4	4	3
86	5	5	5	5
87	5	4	3	3
88	4	4	4	4
89	4	5	5	3
90	4	4	4	3

91	4	4	4	4
92	5	4	4	3
93	3	4	4	3
94	5	5	5	3
95	4	4	3	3
96	3	4	3	4
97	5	4	3	3
98	5	4	4	4
99	5	4	4	3
100	4	4	3	4



C. LAMPIRAN 3: Hasil Analisis Data

Uji Validitas Instrumen Penelitian

1. Validitas Pengetahuan

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P1	8.40	6.404	.557	.830
P2	8.65	5.482	.756	.745
P3	8.79	5.541	.740	.752
P4	9.29	5.198	.618	.817

2. Validitas Kemudahan

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P5	10.54	5.847	.750	.737
P6	11.67	6.446	.431	.883
P7	10.73	5.270	.761	.724
P8	10.77	5.977	.705	.756

3. Validitas Manfaat

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P9	11.93	5.662	.746	.838
P10	11.99	6.030	.698	.857
P11	12.13	5.468	.766	.831
P12	12.16	5.752	.732	.844

4. Validitas Kepercayaan

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P13	10.06	6.158	.535	.877
P14	10.25	5.159	.773	.787
P15	10.53	4.979	.770	.786
P16	10.62	4.541	.743	.802

5. Validitas Minat Bertransaksi

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
P17	10.70	5.323	.649	.851
P18	10.70	5.323	.812	.794
P19	10.93	4.975	.769	.802
P20	11.32	4.927	.651	.857

Uji Reliabilitas Instrumen Penelitian

1. Reabilitas Pengetahuan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.832	4

2. Reabilitas Kemudahan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.825	4

3. Reabilitas Manfaat

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.877	4

4. Reabilitas Kepercayaan

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.856	4

5. Reabilitas Minat Bertransaksi

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.863	4

Hasil Uji Asumsi Klasik

1. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.65643439
Most Extreme Differences	Absolute	.076
	Positive	.073
	Negative	-.076
Test Statistic		.076
Asymp. Sig. (2-tailed)		.163 ^c

2. Hasil Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	1.536	1.002		1.533	.129		
Pengetahuan	.077	.062	.081	1.246	.216	.786	1.273
Kemudahan	.029	.103	.031	.285	.776	.278	3.602
Manfaat	.191	.092	.202	2.079	.040	.349	2.864
Kepercayaan	.623	.082	.627	7.622	.000	.489	2.044

a. Dependent Variable: MinatBertransaksi_Y

3. Hasil Uji Hasil Uji Heterokedatisitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	2.122	.656		3.235	.002
Pengetahuan	.029	.041	.081	.713	.478

Kemudahan	-.011	.067	-.033	-.171	.865
Manfaat	-.066	.060	-.187	-1.100	.274
Kepercayaan	.000	.054	-.001	-.005	.996

Hasil Uji Analisis Data

1. Hasil Uji Spearman Rank Pengetahuan dengan Minat Penggunaan

			Pengetahuan	MinatPenggunaan
Spearman's rho	Pengetahuan	Correlation Coefficient	1.000	.312 ^{**}
		Sig. (2-tailed)	.	.002
		N	100	100
	MinatPenggunaan	Correlation Coefficient	.312 ^{**}	1.000
		Sig. (2-tailed)	.002	.
		N	100	100

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

2. Hasil Uji Spearman Rank Kemudahan dengan Minat Penggunaan

			Kemudahan	MinatPenggunaan
Spearman's rho	Kemudahan	Correlation Coefficient	1.000	.515 ^{**}
		Sig. (2-tailed)	.	.000
		N	100	100
	MinatPenggunaan	Correlation Coefficient	.515 ^{**}	1.000
		Sig. (2-tailed)	.000	.
		N	100	100

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

3. Hasil Uji Spearman Rank Manfaat dengan Minat Penggunaan

			Manfaat	MinatPenggunaan
Spearman's rho	Manfaat	Correlation Coefficient	1.000	.527 ^{**}
		Sig. (2-tailed)	.	.000
		N	100	100
	MinatPenggunaan	Correlation Coefficient	.527 ^{**}	1.000
		Sig. (2-tailed)	.000	.
		N	100	100

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

4. Hasil Uji Spearman Rank Kepercayaan dengan Minat Penggunaan

			Kepercayaan	MinatPenggunaan
Spearman's rho	Kepercayaan	Correlation Coefficient	1.000	.688 ^{**}
		Sig. (2-tailed)	.	.000
		N	100	100

MinatPenggunaan	Correlation Coefficient	.688**	1.000
	Sig. (2-tailed)	.000	.
	N	100	100

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

5. Hasil Uji Regresi Ordinal

Warnings

There are 124 (67.4%) cells (i.e., dependent variable levels by observed combinations of predictor variable values) with zero frequencies.

6. Hasil Uji Simultan Regresi Ordinal

Model Fitting Information

Model	-2 Log Likelihood	Chi-Square	Df	Sig.
Intercept Only	164.367			
Final	89.791	74.576	4	.000

Link function: Logit.

7. Hasil Uji Determinasi Regresi Ordinal

Pseudo R-Square

Cox and Snell	.526
Nagelkerke	.601
McFadden	.360

Link function: Logit.

8. Hasil Uji Parsial Regresi Ordinal

Parameter Estimates

		Estimate	Std. Error	Wald	df	Sig.	95% Confidence Interval	
							Lower Bound	Upper Bound
Threshold	[MinatPenggunaan = 2,00]	7.657	1.538	24.790	1	.000	4.643	10.671
	[MinatPenggunaan = 3,00]	10.966	1.852	35.074	1	.000	7.337	14.595
	[MinatPenggunaan = 4,00]	15.901	2.223	51.163	1	.000	11.544	20.258
Location	Pengetahuan	.340	.308	1.212	1	.271	-.265	.944
	Kemudahan	-.139	.453	.095	1	.758	-1.026	.748
	Manfaat	.792	.389	4.142	1	.042	.029	1.555
	Kepercayaan	2.409	.461	27.336	1	.000	1.506	3.312

Link function: Logit.

LAMPIRAN 4: Foto Penelitian



VOKERTO

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama Lengkap : Suci Ramdhiani
 2. Tempat, Tanggal Lahir : Cilacap, 19 Januari 1998
 3. Jenis Kelamin : Perempuan
 4. Alamat : Jl. Asem RT 01/ RW 06 No. 944 Maoslor Maos
Cilacap
 5. Email : ramdhiani2311@gmail.com
- a. Pendidikan Formal
- 1) SD Negeri 04 Maoslor, (2003-2009)
 - 2) SMP Negeri 02 Maos, (2009-2012)
 - 3) SMA Negeri 01 Maos (2012-2015)
 - 4) IAIN Purwokerto (2015-2019)
- b. Pendidikan Non Formal
- 1) Pondok Pesantren El-Fira
 - 2) Pondok Pesantren Sirojuddin

Demikian biodata ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

IAIN PUR

Purwokerto, 5 Agustus 2019



Suci Ramdhiani
NIM. 1522202075