

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGARUH PERSEPSI KONVERSI, RELIGIUSITAS DAN
PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT NASABAH
PEMBIAYAAN DI BANK RIAU KEPRI SYARIAH
PEKANBARU PANAM**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Syariah Dan Hukum



OLEH :

SITI MARIAMAH

NIM. 11920521189

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

1445 H / 2024 M



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Persepsi Konversi, Religiusitas dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam”**, yang ditulis oleh :

Nama : Siti Mariamah
 Nim : 11920521189
 Jurusan : Ekonomi Syari’ah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 26 Desember 2023

Pembimbing Skripsi

Pembimbing Materi

Nur Hasanah, S.E., MM

NIP. 19670120 200701 2 018

Pembimbing Metodologi

Musrifah, SH., MH

NIP. 130 217 039

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**Pengaruh Persepsi Konversi, Religiusitas dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam**”, yang ditulis oleh:

Nama : SITI MARIAMAH
NIM : 11920521189
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah *dimunaqasyahkan* pada:

Hari/Tanggal : Jumat / 05 Januari 2024
Waktu : 13.30 WIB
Tempat : Ruang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 09 Januari 2024

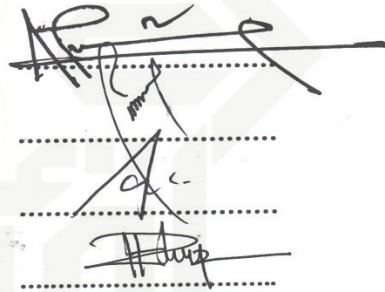
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc., MA

Sekretaris
Musnawati, SE., M.Ak

Penguji I
Dr. Amrul Muzan, S.HL., M. Ag

Penguji II
Dr. Rozi Andrini, SE. Sy., M.E



Mengetahui:
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli, M.Ag

NIP. 197410062005017005

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

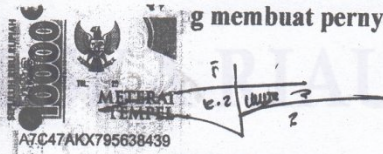
Nama : Siti Mariamah
NIM : 11920521189
Tempat/ Tgl. Lahir : Pulau Burunh/ 03 September 2001
Fakultas : Syariah dan Hukum
Prodi : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi :
**PENGARUH PERSEPSI KONVERSI,
RELIGIUSITAS DAN PENGETAHUAN
PRODUK TERHADAP MINAT NASABAH
PEMBIAYAAN DI BANK RIAU KEPRI
SYARIAH PEKANBARU PANAM**

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Skripsi dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan peraturan perundang-undangan.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 27 Desember 2023
g membuat pernyataan



Siti Mariamah
NIM : 11920521189

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Siti Mariamah, (2023) : Pengaruh Persepsi Konversi, Religiusitas dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh konversi yang dilakukan Bank Riau Kepri menjadi Bank Riau Kepri Syariah yang dapat mempengaruhi minat nasabah dalam menggunakan produk di Bank Riau Kepri Syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam.

Jenis penelitian yaitu penelitian lapangan (*field research*) dengan metode kuantitatif deskriptif. Populasi adalah nasabah pembiayaan aneka guna Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam yang berjumlah 494 nasabah. Metode penentuan sampel adalah *non probability sampling* berupa *sampling incidental* dengan rumus slovin diperoleh sampel 83 nasabah. Pengumpulan data menggunakan observasi, angket, wawancara dan dokumentasi. Penelitian ini menggunakan uji instrumen penelitian, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, uji hipotesis, dan uji determinasi (R^2).

Berdasarkan hasil penelitian, maka didapat persamaan regresi sebagai berikut: $Y = 1,008 + 0,260X_1 + 0,264X_2 + 0,554X_3$. Berdasarkan hasil (uji t) diperoleh bahwa persepsi konversi (X_1) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pembiayaan dengan nilai $t_{hitung} (2,199) > t_{tabel} (1,990)$. Religiusitas (X_2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pembiayaan dengan nilai $t_{hitung} (3,212) > t_{tabel} (1,990)$. Pengetahuan Produk (X_3) berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pembiayaan dengan nilai $t_{hitung} (3,234) > t_{tabel} (1,990)$. Hasil uji F diperoleh bahwa persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam dengan nilai $F_{hitung} (49,064) > F_{tabel} (2,72)$ dan uji koefisien determinasi sebesar 0,637, artinya variabel persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk berpengaruh sebesar 63,7% terhadap variabel minat nasabah Pembiayaan. Sedangkan sisanya, yaitu sebesar 36,3% dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian ini.

Kata kunci: *Persepsi Konversi, Religiusitas, Pengetahuan Produk, Minat Nasabah Pembiayaan*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Syukur Alhamdulillah penulis ucapkan atas kehadiran Allah *subhanahu wata'ala*, karena berkat Rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“PENGARUH PERSEPSI KONVERSI, RELIGIUSITAS DAN PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT NASABAH PEMBIAYAAN DI BANK RIAU KEPRI SYARIAH PEKANBARU PANAM”**. Kemudian shalawat dan salam senantiasa diucapkan kepada Nabi Muhammad *shallallahu'alaihi wassalam* sebagai *rahmatan lil'alamin* yang telah berjuang membawa umatnya dari alam kegelapan dan penuh kebodohan hingga ke alam yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti saat sekarang ini.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bimbingan, dorongan, dukungan, bantuan dan petunjuk dari berbagai pihak.

Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya dan sedalam-dalamnya kepada semua pihak yang menjadi bagian dalam penyelesaian skripsi ini, diantaranya:

1. Teristimewa untuk orang tuaku tercinta, Ayahanda Khairul Sapril dan Ibunda Zalina yang telah membesarkan, mendidik, memotivasi dan memberikan doa,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

cinta serta kasih sayangnya hingga hari ini, serta adik kandung Esty Irma Nurzazila yang selalu mendukung dan mendoakan penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

2. Bapak Prof. Dr. Hairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta jajarannya yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat belajar dan mengikuti perkuliahan hingga selesai.
3. Bapak Dr Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Bapak Dr. H. Erman, M.Ag selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. H. Mawardi, M.Si selaku Wakil Dekan II, Ibu Sofia Hardani, M.Ag selaku Wakil Dekan III.
4. Bapak Muhammad Nurwahid, S.Ag., M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah dan Bapak Syamsurizal, S.E., M.Sc, Ak selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah, serta staf jurusan Ekonomi Syariah yang telah banyak membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Nur Hasanah, S.E, MM selaku dosen Pembimbing I skripsi, dan Ibu Musrifah, SH., MH selaku dosen Pembimbing II skripsi yang telah membimbing dan memberikan arahan serta meluangkan waktunya untuk penulis hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Bapak Hairul Amri, M. Ag selaku Dosen Penasehat Akademis (PA) penulis.
7. Bapak/Ibu Dosen yang telah mendidik dan memberikan ilmu-ilmunya kepada penulis.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

8. Ibu Rahayu Rezki selaku Pegawai bagian umum dan akuntansi di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam yang telah memberikan arahan dan membantu penulis mengumpulkan informasi dan data dalam melakukan penelitian serta seluruh pegawai dan staff yang ada di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam.
9. Kepada seluruh responden yang telah bersedia meluangkan waktu untuk mengisi kuisioner penelitian ini.
10. Para pimpinan dan staff perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini dengan berbagai referensi.
11. Kepada sahabat tersayang Reni Ferbriani yang telah mendengarkan keluh kesah penulis, memotivasi dan selalu mengingatkan penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Kepada bang Romi dan keluarga besar Study Club Economic Islam (SCEI) yang sudah memberikan semangat, motivasi dan kebahagiaan kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
13. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah Angkatan 2019 terkhusus lokal C yang menjadi teman belajar dari semester 1 sampai dengan semester akhir ini dan semua pihak yang telah mendukung dan membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini.

Dengan kerendahan hati penulis mengharapkan masukan dan saran untuk perbaikan skripsi ini dimasa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat

bermanfaat dalam pengembangan ilmu pengetahuan Ekonomi Syariah dan bagi siapa saja yang membacanya.

Aamiin Ya Rabbal ‘Alamiin.

Wassalamu’alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pekanbaru, 28 Desember 2023
Penulis

SITI MARIAMAH
NIM. 11920521189

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	11
C. Rumusan Masalah	11
D. Tujuan Penelitian	12
E. Manfaat Penelitian	12
F. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Kerangka Teori.....	15
1. Konversi	15
a. Pengertian Konversi	15
b. Konversi Bank Konvensional menjadi Bank Syariah	16
2. Persepsi	17
a. Pengertian Persepsi	17
b. Persepsi dalam Islam.....	18
c. Proses Penciptaan Persepsi	19
d. Faktor Yang Mempengaruhi Persepsi	20
e. Indikator Persepsi.....	21
3. Religiusitas.....	21
a. Pengertian Religiusitas.....	21
b. Faktor Yang Mempengaruhi Religiusitas	23
c. Indikator Religiusitas	24
4. Pengetahuan Produk.....	25
a. Pengertian Pengetahuan Produk.....	25

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Indikator Pengetahuan Produk	25
5. Bank	27
a. Pengertian Bank Syariah	27
b. Kelembagaan Bank Syariah	29
c. Fungsi Bank Syariah	30
d. Landasan Hukum Bank Syariah.....	31
e. Produk Bank Syariah.....	32
6. Minat	36
a. Pengertian Minat	36
b. Faktor Yang Mempengaruhi Minat.....	37
c. Indikator Minat.....	41
B. Penelitian Terdahulu	41
C. Kerangka Pemikiran.....	46
D. Hipotesis Penelitian.....	47
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	49
B. Lokasi penelitian	49
C. Subjek dan Objek Penelitian	49
D. Populasi dan Sampel	50
E. Sumber Data.....	51
F. Teknik Pengumpulan Data.....	52
G. Teknik Pengolahan Data	53
1. Uji Instrumen Penelitian	54
a. Uji Validitas	54
b. Uji Reliabilitas	54
2. Uji Asumsi Klasik	54
a. Uji Normalitas.....	55
b. Uji Multikolinieritas.....	55
c. Uji Heteroskedastisitas.....	55
H. Teknik Analisis Data.....	56
1. Analisis Linier Berganda.....	56

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Uji Hipotesis.....	56
a. Uji t (Uji Parsial).....	56
b. Uji F (Uji Simultan)	57
c. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	57
d. Uji Korelasi	58
I. Definisi Operasional Variabel dan Indikator	59
J. Gambaran Lokasi Penelitian	60
1. Sejarah Berdirinya PT. Bank Riau Kepri Syariah.....	60
2. Visi dan Misi PT. Bank Riau Kepri Syariah.....	65
3. Struktur Organisasi PT. Bank Riau Kepri Syariah.....	65
4. Produk dan Layanan.....	67

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Pengaruh Persepsi Konversi, Religiusitas dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam.....	75
B. Pembahasan.....	97

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	103
B. Saran.....	104

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Konversi Bank Dari Tahun 1999 – 2022.....	3
Tabel 1.2	Produk Pembiayaan Pada Bank Riau Kepri Syariah Oktober 2023.....	9
Tabel 2.1	Peneliti Terdahulu	42
Tabel 3.1	Pedoman Pemberian Interpretasi Koefisien Korelasi.....	58
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel dan Indikator	59
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	76
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	76
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	77
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	78
Tabel 4.5	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	78
Tabel 4.6	Descriptive Statistics	79
Tabel 4.7	Uji Validitas	81
Tabel 4.8	Uji Reliabilitas.....	83
Tabel 4.9	Uji Normalitas	84
Tabel 4.10	Uji Multikolinieritas	88
Tabel 4.11	Uji Heteroskedastisitas	86
Tabel 4.12	Uji Regresi Linier Berganda	88
Tabel 4.13	Uji Parsial (Uji t).....	91
Tabel 4.14	Uji Simultan (Uji F)	93
Tabel 4.15	Uji Korelasi Variabel Persepsi Konversi	94
Tabel 4.16	Uji Korelasi Variabel Religiusitas.....	95
Tabel 4.17	Uji Korelasi Pengetahuan Produk	95
Tabel 4.18	Koefisien Determinasi (R^2).....	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Berpikir	48
Gambar 3.1	Struktur Organisasi Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam	68
Gambar 4.1	Scatterplot.....	90



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pertumbuhan ekonomi suatu negara dapat ditandai dengan melihat pertumbuhan industri perbankan yang ada dalam negara tersebut. Semakin berkembang industri perbankan maka semakin baik pertumbuhan ekonomi negara tersebut.¹ Begitu juga dengan Ekonomi Islam di Indonesia. Perkembangan ekonomi Islam di Indonesia ditandai dengan perkembangan bank dan lembaga keuangan syariah.² Sebagai lembaga keuangan, bank mempunyai tugas pokok berupa penghimpun dana (*funding*), kemudian menyalurkan kembali dana (*lending*) tersebut kepada masyarakat untuk jangka waktu tertentu.³

Di dalam sistem Ekonomi Syariah, individu dapat membuat keputusan sendiri untuk memenuhi keinginan dan kebutuhannya akan tetapi tetap harus sesuai dengan nilai-nilai agama dan batas-batas peraturan syariat Islam.⁴ Implementasi pengembangan ekonomi syariah di Indonesia fokus utama

¹ Muhammad, *Kebijakan Fiskal dan Moneter Dalam Ekonomi Islam*, (Jakarta: Salemba Empat, 2002), Cet. Ke-1, h. 3.

² Dwi Suwiknyo, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010), h. 1.

³ Ihsan Fahmi, "Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memilih Produk Bank Garansi (Kafalah) Pada Bank Aceh Syariah Cabang Tapaktuan", (Sriksi: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2019), h. 1

⁴ Boy Syamsul Bakhri, "Sistem Ekonomi Islam dalam Perbandingan" dalam *Jurnal Al-Hikmah*, Volume 8., No. 1., (2011), h. 46



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

adalah sektor riil, yaitu perbankan yang merupakan lembaga pembiayaan bagi sektor riil untuk meningkatkan produktivitasnya.⁵

Bank merupakan lembaga yang menyimpan dana dari masyarakat berupa simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau dalam bentuk lainnya, untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat banyak.⁶ Berdasarkan Undang-Undang No. 3 Tahun 2004 tentang Bank Indonesia yang merupakan amandemen atau revisi dari Undang-Undang No. 23 Tahun 1999, menyatakan bahwa di Indonesia memiliki dua sistem perbankan yaitu konvensional dan perbankan syariah.⁷

Sesuai UU No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau prinsip hukum Islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia seperti prinsip keadilan dan keseimbangan (*'adl wa tawazun*), kemaslahatan (*maslahah*), universalisme (*alamiyah*), serta tidak mengandung gharar, maysir, riba, zalim dan obyek yang haram.⁸ Ada beberapa sektor perbankan syariah Indonesia, yaitu Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).⁹ Di Indonesia perkembangan perbankan syariah sangat pesat. Tidak sedikit dari bank-bank

⁵ Andi Nurmansyah Ramdan, *et.al.*, “Manajemen Proses Konversi Perbankan Konvensional Menjadi Perbankan Syariah (Studi Kasus Bank NTB Syariah)” dalam *Jurnal Tambora*, Volume 4., No. 2A., (2020), h. 1

⁶ Ismail, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2018), Cet. Ke-5, h. 4

⁷ Sandra Dewi, *et.al.*, “Analisis Persepsi Nasabah Konversi Bank Nagari Konvensional menjadi Bank Nagari Syariah” dalam *JUSIE (Jurnal Sosial dan Ilmu Ekonomi)*, Volume V., No. 02., (2021), h. 192

⁸ OJK, “UU 21 Tahun 2008”, artikel dari <https://www.ojk.go.id>. Diakses pada 6 Juni 2023.

⁹ Khairunnisa, “Analisis Kepuasan Nasabah Terhadap Pelayanan Bank Syariah di Kota Pekanbaru”, (Skripsi: Universitas Islam Riau, 2020), h. 2



syariah di Indonesia merupakan konversi dari bank-bank konvensional.

Berikut data perbankan di Indonesia yang telah melakukan konversi:

Tabel 1.1
Data Konversi Bank Dari Tahun 1999 - 2022

Tahun Konversi	Sebelum Konversi	Sesudah Konversi
1999	Bank Susila Bhakti	Bank Syariah Mandiri
2004	Bank Umum Tugu	Bank Mega Syariah
2008	Bank Jasa Arta	Bank BRI Syariah
2008	Bank Persyarikatan Indonesia	Bank Syariah Bukopin
2009	Bank Harfa	Bank Panin Dubai Syariah
2009	Bank UIB	Bank BCA Syariah
2010	Bank Swaguma	Bank Victoria Syariah
2010	Bank Maybank Indocorp	Bank Maybank Syariah
2014	Bank Sahabat Purna Danarta	Bank BTPN Syariah
2016	Bank Aceh	Bank Aceh Syariah
2018	Bank NTB	Bank NTB Syariah
2022	Bank Riau Kepri	Bank Riau Kepri Syariah

Sumber: *Syariahpedia.com*

Konversi adalah perubahan usaha dari satu sistem ke sistem yang lain. Perubahan usaha bank konvensional menjadi bank syariah adalah salah satu bentuk konversi. Perkembangan bank syariah dari hasil konversi mengalami perkembangan yang sangat signifikan dibanding sebelum dikeluarkannya peraturan mengenai landasan operasional bank syariah dan mengenai proses pelaksanaan bank. Pembentukan bank syariah melalui proses konversi merupakan transformasi legal formil bagi bank konvensional menjadi bank syariah.

Dengan dilakukan konversi dari bank konvensional menjadi bank syariah oleh lembaga keuangan dalam hal ini perbankan merupakan salah satu usaha yang dapat dilakukan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat, memberikan rasa adil serta terhindar dari kegiatan yang

menggunakan sistem bunga atau lebih tepatnya riba. Bila ditinjau dari segi teori fiqih, menurut Wahbah al-Zuhaili yang membahas hukum bunga bank menurutnya bunga bank sama dengan riba yang hukumnya jelas-jelas haram. Suatu sistem ekonomi Islam harus bebas dari bunga atau riba.¹⁰

Riba dalam Islam secara jelas dan tegas dijelaskan dalam QS. Al Baqarah ayat 275.

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَخْبَئُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ۚ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا ۗ وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا ۗ فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانْتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ ۗ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ ۗ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ (275)

Artinya: “Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya”.¹¹

Kebijakan konversi perbankan tidak hanya berkenaan dengan aspek legal formil namun juga berkaitan dengan mekanisme pengawasan dan fungsi-fungsi manajemen yang terdiri dari tata kelola perusahaan (*corporate governance*), operasional bank, struktur, kinerja keuangan, dan sumber daya manusia.¹²

Konversi dari bank konvensional menjadi bank syariah tentu akan berpengaruh terhadap minat nasabah dalam menggunakan jasa dari bank

¹⁰ Syahrini Usman, “Bunga Bank Dalam Perspektif Hukum Islam” dalam *Tahkim*, Volume X., No. 1., (2014), h. 30

¹¹ Q.S. Al-Baqarah (2): 275

¹² Syamsul Idul Adha, *et.al.*, “Konversi Bank Konvensional menjadi Bank Syariah di Indonesia” dalam *Journal of Sharia Economics*, Volume 1., No. 1., (2020), h. 38

tersebut. Minat adalah suatu kecenderungan untuk memberikan suatu perhatian dan bertindak untuk melakukan aktivitas atau situasi yang menjadi objek dari minat tersebut yang disertai dengan perasaan senang.¹³ Terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi minat nasabah dalam menentukan keputusan diantaranya ada faktor persepsi, agama, pengetahuan, lokasi, pelayanan, dan kebutuhan.

Dalam menanggapi perubahan yang dilakukan oleh perbankan, masyarakat atau nasabah tentu memiliki persepsi yang berbeda. Beragam persepsi yang timbul akibat konversi suatu perbankan dapat menjadi pengaruh terhadap minat seseorang pada Bank tersebut. Persepsi adalah suatu proses seseorang untuk mengetahui, menafsirkan dan mengingat serta mengorganisasikan objek atau sesuatu di sekitar mereka dengan alat indra. Persepsi tidak hanya bergantung pada rangsangan fisik tetapi juga pada rangsangan yang berhubungan dengan lingkungan sekitar dan keadaan individu yang bersangkutan.¹⁴

Religiusitas juga menjadi faktor yang penting terhadap minat nasabah dalam menggunakan sebuah produk yang ada di perbankan terutama pada bank syariah. Kelompok agama cenderung membuat keputusan pembelian yang dipengaruhi oleh identitas keagamaan mereka. Religiusitas adalah suatu sikap atau kesadaran yang muncul yang didasar oleh keyakinan dan kepercayaan seseorang terhadap suatu agama. Religiusitas seseorang diwujudkan dalam berbagai sisi kehidupannya. Aktivitas beragama bukan

¹³ Sumarni Syukri, “*Minat Nasabah Dalam Menggunakan Produk Rahn Di Bank Syariah Mandiri Polewali Mandar*”, (Skripsi: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare, 2020), h. 9

¹⁴ Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran*, (Jakarta: Edisi Millenium, Indeks, 2002), h. 198

hanya terjadi jika seseorang melakukan perilaku ritual (beribadah), tetapi juga ketika melakukan aktivitas lain.¹⁵

Selain persepsi dan religiusitas, pengetahuan juga berpengaruh terhadap minat. Masyarakat atau nasabah yang tidak mengetahui produk-produk bank syariah tentu akan kurang berminat menggunakan jasa bank syariah. Menurut Suwarman, pengetahuan adalah semua informasi yang dimiliki konsumen mengenai berbagai macam produk serta informasi lain yang berhubungan dengan fungsinya sebagai konsumen, sehingga menimbulkan minat setelah adanya evaluasi alternatif dari seseorang akan membuat serangkaian pilihan atas dasar pengetahuan yang dimiliki.¹⁶ Sehingga semakin baik pengetahuan produk nasabah tentang bank syariah maka semakin besar minat nasabah dalam menggunakan produk pada bank tersebut.

Salah satu usaha perbankan yang telah berhasil melakukan konversi yaitu Bank Riau Kepri. Bank Riau Kepri merupakan Bank Pembangunan Daerah (BPD) Bank Riau Kepri didirikan sesuai dengan Undang-Undang No. 13 Tahun 1962 tentang Bank Pembangunan Daerah (BPD), pada tanggal 01 April 1966 secara resmi kegiatan bank pembangunan daerah Riau dimulai dengan status sebagai bank milik pemerintah daerah Riau.¹⁷

¹⁵ Sardita Hidayati dan Multifiah, “Identifikasi Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Menabung Di Perbankan Syariah (Studi Kasus PT. BNI Syariah Malang)”, (Skripsi: Universitas Brawijaya, 2018), h. 2

¹⁶ Sigit Setiyo Nugroho, “Pengaruh Pengetahuan Produk Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Dosen FIAI Kopertais III D.I Yogyakarta Di Bank Syariah”, (Skripsi: Universitas Islam Indonesia, 2020), h. 32

¹⁷ Biro Ekonomi, “PT. Bank Riau Kepri”, artikel dari <https://biroekonomi.riau.go.id>. Diakses pada 11 Januari 2023

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bank Riau Kepri awalnya merupakan perbankan konvensional BUMD milik Pemerintah Provinsi Riau dan Kepulauan Riau yang juga sudah memiliki Unit Usaha Syariah (UUS). Perubahan Bank Riau Kepri yang kegiatan operasionalnya berprinsip syariah atau menjadi Bank Umum Syariah sesuai dengan Surat Keputusan Anggota Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor KEP-93/D.03/2022 pada tanggal 4 Juli 2022 tentang Pemberian Izin Perubahan Kegiatan Usaha Bank Umum Konvensional (BUK) menjadi Bank Umum Syariah (BUS).¹⁸ Bank Riau Kepri Syariah diresmikan pada tanggal 25 Agustus 2022 di Menara Dang Merdu, Pekanbaru Riau.

Konversinya Bank Riau Kepri menjadi Bank Riau Kepri Syariah berkaitan dengan latar belakang masyarakat di Riau dan Kepulauan Riau yang cukup kental dengan budaya Islam. Bank Riau Kepri sebagai roda utama perbankan di Riau dapat dengan baik memproyeksikan nilai-nilai keislaman tersebut dalam kegiatan operasionalnya sesuai dengan yang menjadi keinginan masyarakat di Riau.¹⁹ Dan suksesnya konversi Bank Riau Kepri menjadi Bank Riau Kepri Syariah tidak lepas dari itikad seluruh pemangku kepentingan ditunjang dengan dukungan dari masyarakat.²⁰

¹⁸ “BRK Syariah – Wikipedia Bahasa Indonesia”, artikel dari <https://id.m.wikipedia.org>. Diakses pada 22 Mei 2023

¹⁹ Raisa Azura Figana, *et.al.*, “The Effect Of Conversion Of Conventional Bank Riau Kepri To Sharia Bank Riau Kepri On Assets And Customer Satisfaction With Customer Perceptions As Intervening Variables” dalam *Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya*, Volume 24., No. 1., (2022), h. 53

²⁰ “Wapres Ma’ruf Amin Resmikan BRK Syariah di Riau”, artikel dari <https://www.menpan.go.id>. Diakses pada 11 Januari 2023

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Data Direktorat Jenderal Dinas Kependudukan dan Pencatatan Sipil (Dukcapil) Kementerian Dalam Negeri mencatat, jumlah penduduk Riau sebanyak 6,45 juta pada Juni 2021. Dari jumlah tersebut, sebanyak 5,62 juta jiwa atau sebanyak 87,11% penduduk provinsi Riau memeluk agama Islam.²¹ Artinya, mayoritas penduduk di provinsi yang memiliki sebutan Bumi Lancang Kuning ini merupakan Muslim. Selain memiliki masyarakat yang mayoritas Muslim, Provinsi Riau juga sangat menjunjung tinggi nilai-nilai keislaman. Nilai-nilai keislaman tersebut diterapkan dalam kehidupan sehari-hari termasuk dalam segi pengembangan ekonomi salah satunya di industri perbankan syariah yang disambut baik oleh pengguna jasa perbankan yang ada di Riau.

Bank syariah mempunyai tugas pokok berupa penghimpun dana yang meliputi giro, tabungan dan deposito. Kemudian menyalurkan kembali dana dalam bentuk pembiayaan yang dikelompokkan menjadi menjadi tiga model yaitu jual beli, sewa, dan bagi hasil.

Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam untuk saat ini menawarkan 3 produk dalam pembiayaan, yaitu sebagai berikut:

Tabel 1.2
Produk Pembiayaan pada Bank Riau Kepri Syariah Oktober 2023

Jenis Pembiayaan	Jumlah Nasabah
Pembiayaan Aneka Guna	494
Pembiayaan Pemilikan Rumah	212
Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah	55
Total	761

Sumber: Dokumen pembiayaan Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam Oktober 2023

²¹ Viva Budy Kusnandar, "Jumlah pemeluk Agama atau Kepercayaan Riau", artikel dari <https://databoks.katadata.co.id>. Diakses pada 11 Januari 2023

Berdasarkan tabel 1.1 diatas, diketahui bahwa pada Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam memiliki 3 produk pembiayaan dengan produk pembiayaan aneka guna adalah produk yang paling diminati. Menurut salah satu pegawai pembiayaan Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam, setelah Bank Riau Kepri melakukan konversi menjadi bank syariah terjadi peningkatan terhadap jumlah nasabah pada produk pembiayaan sekitar 20%.²² Perubahan Bank Riau Kepri menjadi Bank Riau Kepri Syariah, menimbulkan perbedaan persepsi dari masyarakat atau nasabah, perubahan ini juga memberi nuansa yang cukup menarik mengenai religiusitas dan pengetahuan produk syariah terhadap minat masyarakat atau nasabah dalam menggunakan produk yang terdapat pada Bank Riau Kepri Syariah.

Meskipun mayoritas masyarakat di Riau beragama Islam, akan tetapi sebagian masyarakat lebih memilih untuk menggunakan pembiayaan sistem kredit di bank konvensional dibandingkan sistem pembiayaan yang ada di bank syariah. Beragamnya persepsi, sikap dan perilaku masyarakat terhadap bank syariah diantaranya disebabkan oleh rendahnya pemahaman terhadap bank syariah, terutama yang disebabkan dominasi bank konvensional. Selain itu, seorang konsumen dalam memilih sebuah produk tentu bukan semata-mata karena dorongan kebutuhan semata. Faktor pribadi, psikologi, dan sosial juga menjadi pertimbangan bagi seorang konsumen dalam memilih produk tersebut.

²² Roka Rindo, Pegawai Pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam, Wawancara, Pekanbaru, 10 November 2023



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hal ini didukung pra survey yang dilakukan dengan salah satu nasabah di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam yang menuturkan bahwa:

“Saya menggunakan Bank Riau Kepri karena Bank Riau Kepri sudah menjadi Bank Syariah, menurut saya setelah menjadi bank syariah tentu bank tersebut menjadi lebih baik dan sesuai dengan prinsip Islam, iya kan”.²³

“Saya menggunakan pembiayaan aneka guna karena saya tau produk ini dan sesuai dengan yang saya butuhkan”.²⁴

Berdasarkan wawancara diatas, dapat diketahui bahwa nasabah berminat dalam menggunakan produk di bank syariah karena memiliki persepsi yang baik terhadap bank syariah, sesuai dengan prinsip Islam dan mengetahui produk yang sesuai dengan kebutuhan. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Gia Dara Hafizah dengan judul “Pengaruh Persepsi Masyarakat Atas Konversi Bank Aceh Menjadi Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Masyarakat di Bank Aceh Syariah (Studi Pada Masyarakat Aceh Tengah)” yang menunjukkan bahwa persepsi masyarakat atas konversi Bank Aceh berpengaruh terhadap minat menabung masyarakat di Bank Aceh Syariah. Dan penelitian yang dilakukan oleh Deni Imba Saputra dengan judul “Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat

²³ Rizki Saputra, Nasabah Pembiayaan Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam, Wawancara, Pekanbaru, 10 November 2023

²⁴ Ibu Leni, Nasabah Pembiayaan Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam, Wawancara, Pekanbaru, 10 November 2023



Iringmulyo” yang menunjukkan bahwa religiusitas dan pemahaman berpengaruh terhadap minat masyarakat Iringmulyo menggunakan produk bank syariah.

Oleh karena itu dari latar belakang diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut mengenai pengaruh persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri.

Untuk itu peneliti melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Persepsi Konversi, Religiusitas Dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam”**.

B. Batasan Masalah

Agar penelitian ini lebih terarah dan sampai pada topik dan maksud yang diinginkan, maka penelitian ini di batasi mengenai Pengaruh Persepsi Konversi, Religiusitas Dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Di Bank Riau Kepri Syariah di Pekanbaru Panam dengan nasabah yang dibatasi yaitu nasabah pembiayaan aneka guna di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam periode Agustus 2022 - Oktober 2023

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan, maka permasalahan yang terdapat dalam penelitian ini, antara lain:

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Apakah persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk berpengaruh secara parsial terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam?
2. Apakah persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam?

D. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui secara parsial pengaruh persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam
2. Untuk mengetahui secara simultan pengaruh persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk berpengaruh terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam

E. Manfaat Penelitian

1. Sebagai tambahan ilmu pengetahuan khususnya tentang Pengaruh Persepsi konversi, Religiusitas Dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam.
2. Sebagai bahan masukan bagi penulis sendiri dalam penerapan disiplin ilmu yang diterima selama berada di bangku kuliah dan menambah ilmu pengetahuan dalam membuat karya ilmiah.
3. Sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan perkuliahan pada program strata satu (S1) pada Fakultas Syariah dan Hukum Prodi Ekonomi Syariah UIN Sultan Syarif Kasim Riau.



F. Sistematika Penulisan

Sistematika penyusunan karya tulis ilmiah ini terdiri dari beberapa bab dan sub-sub bab, adapun secara sistematika adalah sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Pada bab ini berisi uraian singkat dan secara menyeluruh mengenai tujuan penulis yang terdiri dari sub bab yaitu: Latar Belakang Masalah, Batasan Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan dan Manfaat Penelitian dan Sistematika Penulisan.

BAB II: TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi uraian mengenai beberapa teori yang membahas tentang Konversi, Persepsi, Religiusitas, Pengetahuan, Bank Syariah, Minat, Variabel Penelitian, Hipotesis dan Penelitian Terdahulu.

BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini akan dijelaskan tentang Jenis Penelitian, Lokasi Penelitian, Populasi dan Sampel, Sumber Data, Teknik Pengumpulan Data, Teknik pengolahan data dan Analisis Data.

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Berisikan hasil penelitian tentang Pengaruh persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam.

BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan dan saran merupakan bab akhir dimana penulis mengambil kesimpulan serta memberikan saran yang perlu disampaikan dan bermanfaat dalam penelitian yang akan datang.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Kerangka Teori

1. Konversi

a. Pengertian Konversi

Konversi menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) adalah perubahan dari satu sistem pengetahuan ke sistem yang lain.²⁵ Dalam pasal 2 Ayat (1) dikatakan bahwa bank konvensional dapat melakukan perubahan kegiatan usahanya menjadi bank syariah. Bank Indonesia dalam pengaturan konversi hanya terkait dengan entitas badan usaha sebagai mana dalam PBI No. 8/3/PBI/2006 tidak termasuk konversi produknya. Dalam jangka waktu satu tahun Bank diwajibkan menyelesaikan keberatan-keberatan dari nasabah pengguna produk bank yang bersangkutan.²⁶

Secara sederhananya konversi dapat diartikan sebagai suatu proses perubahan sistem atau jenis instrumen tertentu menjadi sistem atau instrumen lain misalnya:

- a. Perubahan nilai tukar mata uang suatu negara terhadap mata uang negara lainnya dikenal dengan kurs konversi.
- b. Perubahan suat berharga seperti obligasi atau saham.

²⁵ “Arti kata Konversi Menurut KBBI”, artikel dari <https://kbbi.web.id>. Diakses pada 28 Desember 2022.

²⁶ Khotibul Umam dan Veri Antoni, *Corporate Action Pembentukan Bank Syariah*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2015), h. 77



- c. Perubahan harga suatu transaksi yang mendasarinya.
- d. Perubahan bentuk hukum suatu bank atau lembaga keuangan menjadi bentuk badan hukum lain, misalnya Bank Umum Konvensional menjadi Bank Umum Syariah.²⁷

b. Konversi Bank Konvensional menjadi Bank Syariah

Dalam PJOK Nomor 16 Tahun 2016, bank konvensional dibolehkan untuk merubah kegiatan usahanya menjadi bank syariah, namun dilarang bank syariah konversi ke bank konvensional.²⁸

Secara teknis proses konversi bank konvensional menjadi bank syariah tidak dijumpai dalam Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Ketentuan secara teknis mengenai konversi dijumpai dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/3/PBI/2006 yang intinya mengatakan bahwa bank hanya dapat mengubah kegiatan usahanya menjadi bank yang kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dengan izin Gubernur Bank Indonesia.²⁹

Perubahan kegiatan usaha bank konvensional menjadi bank syariah juga diatur dalam pasal 2 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 64/PJOK.03/2016 yang menyatakan bahwa bank umum

²⁷ Ilham Yusuf, “Pengaruh Rencana Konversi Bank Nagari Menjadi Bank Syariah Terhadap Minat Masyarakat Lima Kaum Menjadi Nasabah Di Bank Nagari”, (Skripsi: Universitas Islam Negeri Mahmud Yunus, 2022), h. 22.

²⁸ Ensiklopedia Ekonomi Syariah, “Proses Konversi dari Bank Konvensional ke Syariah”, <https://www.syariahpedia.com>. Diakses pada 6 Juni 2023.

²⁹ Cut Nova Rianda, “Konversi Bank Konvensional menjadi Bank Syariah Ditinjau dari Hukum Positif dan Hukum Islam” dalam At-Tasyri, Volume XI., No. 2., (2018), h. 89

konvensional dapat melakukan perubahan kegiatan usaha menjadi kegiatan usaha bank syariah.³⁰

2. Persepsi

a. Pengertian Persepsi

Secara etimologis, persepsi atau dalam bahasa Inggris *perception* berasal dari bahasa latin *perception*, dari *percipere* yang artinya menerima atau mengambil. Persepsi adalah pengalaman tentang objek, peristiwa, atau hubungan yang diperoleh dengan menyimpulkan informasi dan menafsirkan pesan.³¹

Persepsi merupakan proses awal dari interaksi manusia dengan lingkungan sekitarnya. Melalui persepsi manusia menerima informasi dari dunia luar untuk kemudian dimasukkan dan diolah dalam sistem pengolahan informasi dalam otak.

Menurut Desmita, mengemukakan bahwa persepsi merupakan proses penggunaan pengetahuan yang telah dimiliki untuk memperoleh dan menginterestasikan stimulus (rangsangan) yang diterima oleh sistem pada indera manusia. Jadi, persepsi menyangkut hubungan manusia dengan lingkungan menggunakan pengetahuan yang dimilikinya.³² Menurut Hasan Ali, persepsi adalah merupakan proses individu (konsumen) memilih, mengorganisasikan, dan

³⁰ OJK, Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 64/PJOK.03/2016 tentang Perubahan Kegiatan Usaha Bank Konvensional Menjadi Bank Syariah, Pasal 2 Ayat (1)

³¹ Jalaludin Rakhmat, *Psikologi Komunikasi*, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2011), h.50

³² Gia Dara Hafizah, “Pengaruh Persepsi Masyarakat Atas Konversi Bank Aceh Menjadi Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Masyarakat di Bank Aceh Syariah (Studi Pada Masyarakat Aceh Tengah)”, (Skripsi: UIN Sunan Gunung Djati, 2022), h. 31

menginterpretasikan (memaknai) masukan-masukan kebenaran subjektif (bersifat personal), memiliki arti tertentu, dapat dirasakan melalui perhatian baik secara selektif, distorsi maupun retensi.

Dapat disimpulkan bahwa persepsi yaitu suatu metode dalam penginderaan yang dimiliki oleh individu dalam membentuk dan memaknai sebuah kesan tertentu guna memberikan sebuah arti pada lingkungan sekitarnya.

b. Persepsi Dalam Islam

Persepsi dalam pandangan Islam adalah suatu proses kognitif yang dialami individu dalam memahami informasi baik melalui panca indera, seperti mata, hidung, dan telinga. Proses persepsi dicapai melalui proses reseptor menerima rangsangan indera yang tidak berfungsi segera setelah lahir tetapi berfungsi sebagai tubuh berkembang.³³

Persepsi adalah fungsi psikis yang menjadi jendela pemahaman bagi peristiwa dan realitas kehidupan yang dihadapi manusia. Manusia sebagai makhluk yang diberikan amanah kekhalifahan diberikan berbagai macam keistimewaan yang salah satunya adalah proses dan fungsi persepsi dimulai dari proses penciptaan yang terdapat dalam Surah Al-An'am ayat 7 sebagai berikut:

وَلَوْ نَزَّلْنَا عَلَيْكَ كِتَابًا فِي قِرْطَاسٍ فَلَمَسُوهُ بِأَيْدِيهِمْ لَقَالِ الَّذِينَ كَفَرُوا إِنَّ هَذَا إِلَّا سِحْرٌ مُّبِينٌ (7)

³³ Siti Sholeha, "Persepsi Masyarakat Terhadap Konversi Bank Riau Kepri Menjadi Syariah Di Kecamatan Lingga", (Skripsi: Universitas Islam Riau, 2022), h. 9

Artinya: “Dan kalau kami turunkan kepadamu tulisan di atas kertas, lalu mereka dapat menyentuhnya dengan tangan mereka sendiri, tentulah orang-orang kafir itu berkata ‘ini tidak lain hanyalah sihir yang nyata’”.³⁴

Ayat diatas memberikan gambaran bahwa persepsi sangatlah penting bagi seseorang baik persepsi yang baik maupun buruk terhadap sesuatu itu sendiri, karena dengan adanya persepsi maka seseorang akan terdorong untuk menyukai ataupun memutuskan menjadi nasabah disuatu bank tersebut dan minat dalam menggunakan produk bank tersebut.³⁵

c. Proses Penciptaan Persepsi

Rivai mengemukakan bahwa ada beberapa proses yang dibutuhkan dalam menciptakan sebuah persepsi, yaitu:

- a. Seleksi Perseptual. Proses ini terjadi saat seorang individu menangkap dan memilih dorongan berdasarkan kondisi psikologi yang dimiliki. Adapun maksud psikologi dalam hal ini adalah beraneka macam informasi yang menetap dalam memori milik individu tersebut.
- b. Organisasi Perseptual. Dalam proses ini individu mengelompokkan informasi yang didapatkan dari berbagai sumber ke dalam oenafsiran yang inkulsif guna memahaminya secara lebih baik untuk kemudian diharapkan mampu bertindak sesuai dengan pemahaman itu.

³⁴ Q.S. Al-An’am (6): 7

³⁵ Karmila, “Pengaruh Persepsi Masyarakat Ujung Lero Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Parepare”, (Skripsi: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare, 2020), h. 10

- c. Konteks. Dimana rangsangan yang diterima dan didapatkan oleh individu akan cenderung dikaitkan dengan kondisi atau situasi yang mengelilingi individu tersebut.
- d. Interpretasi Perseptual. Proses ini merupakan proses akhir dalam pembentukan persepsi. Interpretasi biasanya dipengaruhi oleh pengalaman yang terjadi di masa lalu.

d. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Persepsi

Adapun faktor-faktor yang dapat mempengaruhi persepsi seseorang Siti Mahmudah, yaitu:

- a. Komponen konatif (*action component*), merupakan komponen yang berhubungan dengan kecenderungan bertindak terhadap objek sikap. Komponen ini menunjukkan intensitas sikap yaitu menunjukkan besar kecilnya kecenderungan bertindak seseorang terhadap objek.
- b. Komponen afektif (komponen emosional), merupakan komponen yang berkaitan dengan rasa senang atau tidak senang terhadap objek. Rasa senang merupakan hal yang positif, sedangkan rasa tidak senang merupakan hal yang negatif. Komponen ini menunjukkan arah sikap positif atau negatif.
- c. Komponen kognitif (komponen konseptual), merupakan komponen yang berkaitan dengan pengetahuan, pandangan, keyakinan, yaitu hal-hal yang berhubungan dengan bagaimana seseorang mempersepsikan terhadap objek. Komponen ini

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berhubungan dengan gejala mengenai pikiran yang berwujud pengolahan, pengalaman dan keyakinan serta harapan individu terhadap objek.³⁶

e. Indikator Persepsi

Persepsi mempunyai beberapa indikator, diantaranya sebagai berikut:

1. Motif (kebutuhan individu saat itu), mengacu pada dorongan atau tujuan yang mendorong individu untuk bertindak.
2. Nilai-nilai yang dianut oleh individu, merupakan prinsip-prinsip, keyakinan atau norma yang menjadi dasar bagi sikap, perilaku, dan keputusan seseorang.
3. Sesuai dengan ekspektasi/ harapan, merupakan persepsi atau keyakinan individu terkait dengan apa yang diantisipasi atau diinginkan dalam suatu situasi atau suatu tindakan.
4. Kelompok referensi, merupakan sebuah grup yang memiliki satu orang atau lebih yang dijadikan sebagai basis pembeda dalam membentuk persepsi.³⁷

3. Religiusitas

a. Pengertian Religiusitas

Kata religi merupakan bahasa serapan dari kata *religion* dan *religie* yang berarti mengikat. Religiusitas sebagai suatu keberagaman yang berarti meliputi berbagai macam sisi dan dimensi yang terjadi

³⁶ Suriri Hidayati, "Pengaruh persepsi, minat, dan kepuasan terhadap keputusan menabung pasca konversi PT. Bank Aceh Syariah", (Skripsi: UIN Ar-Raniry, 2018), h. 21

³⁷ Gia Dara Hafizah, *op.cit.*, h. 34

bukan hanya ketika seseorang melakukan perilaku ritual (ibadah) tapi juga melakukan aktivitas lainnya. Religiusitas adalah suatu tingkat dimana seseorang dapat komitmen atau setia kepada agamanya secara umum sudah diketahui bahwa agama dapat berpengaruh sangat kuat bagi seseorang. Pengaruh tersebut akan terlihat pada identitas atau karakter diri dan nilai seseorang yang akhirnya akan berpengaruh kepada cara seseorang dalam berkonsumsi.³⁸

Menurut Pakkwaru, religiusitas adalah sikap hidup seseorang berdasarkan pada nilai-nilai yang diyakininya. Religiusitas dalam konteks keislaman juga sudah tersirat dalam ajaran agama Islam dalam prosesnya menjalankan Islam secara *kaffah* atau menyeluruh.³⁹ Agama merumuskan salah satu norma yang sangat berpengaruh di masyarakat. Ajaran-ajaran agama yang menjadi wacana keseharian manusia secara sadar maupun di bawah sadar menjadi dorongan teologis untuk melakukan berbagai aktivitas, termasuk kegiatan ekonomi.

Jadi dapat disimpulkan religiusitas adalah kedalaman penghayatan dan keyakinan agama seseorang terhadap adanya Tuhan yang diwujudkan dengan mematuhi perintah dan menjauhi larangan dengan sepenuh hati dan secara keseluruhan.

³⁸ Abdul Haris Romdhoni dan Dita Ratnasari, "Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, Produk, dan Religiusitas Terhadap Minat Nasabah untuk Menggunakan Produk Simpanan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah", dalam Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, Volume 4., No. 2., (2018), h. 141

³⁹ Eva Mardiana, *et.al.*, "Analisis Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Kota Pekanbaru", dalam Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finace, Volume 4., No. 2., (2021), h. 513

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Religiusitas

Faktor-faktor yang mempengaruhi sikap keagamaan adalah sebagai berikut:

- a. Pengaruh pendidikan atau pengajaran dan berbagai tekanan sosial
Faktor ini mencakup semua pengaruh sosial dalam perkembangan keagamaan itu, termasuk pendidikan dari orangtua, tradisi-tradisi sosial untuk menyesuaikan diri dengan berbagai pendapat dan sikap yang disepakati oleh lingkungan itu.
- b. Faktor Pengalaman
Berkaitan dengan berbagai jenis pengalaman yang membentuk sikap keagamaan terutama pengalaman mengenai keindahan, konflik moral dan pengalaman emosional keagamaan. Faktor ini umumnya pengalaman spiritual yang secara cepat dapat mempengaruhi perilaku individu.
- c. Faktor Kehidupan
Kebutuhan-kebutuhan ini secara garis besar yaitu kebutuhan akan keamanan dan keselamatan, kebutuhan akan cinta kasih, kebutuhan untuk memperoleh harga diri, kebutuhan yang timbul karena adanya ancaman kematian.
- d. Faktor intelektual
Berkaitan dengan berbagai proses penalaran verbal atau rasionalisasi.⁴⁰

⁴⁰ Deni Imba Saputra, "Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat Iringmulyo", (Skripsi: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro, 2021), h. 13

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Indikator Religiusitas

Religiusitas adalah internalisasi nilai-nilai agama dalam diri seseorang. Internalisasi yang berkaitan dengan kepercayaan terhadap ajaran agama baik di dalam hati maupun dalam ucapan, kemudian diaktualisasikan dalam perbuatan dan tingkah laku sehari-hari.

Indikator religiusitas meliputi hal-hal berikut:

1. Dimensi keyakinan, suatu tingkatan dimana seseorang dapat menerima sejauh mana hal-hal yang dogmatik (kepercayaan yang tidak boleh dipersoalkan/ harus diterima sebagai kebenaran) dalam.
2. Dimensi praktik, suatu tingkatan sejauh mana seseorang dapat menjalankan kewajiban-kewajiban ritual dalam agamanya.
3. Dimensi pengalaman, dimensi yang berkaitan dengan seberapa besar tingkat seseorang dalam merasakan pengalamannya. Dimensi ini terwujud dalam perasaan bersyukur kepada Allah dan percaya kepada Allah akan mengabulkan doa-doa kita.
4. Dimensi pengetahuan agama, suatu dimensi yang menerangkan seberapa jauh seseorang telah memahami dan mengetahui tentang ajaran-ajaran agamanya, terutama yang ada di dalam kitab suci maupun yang lainnya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Dimensi konsekuensi, suatu dimensi yang mengukur sejauh mana perilaku seseorang yang termotivasi oleh ajaran-ajaran agamanya dalam kehidupan sosial.⁴¹

4. Pengetahuan Produk

a. Pengertian Pengetahuan Produk

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia pengetahuan adalah segala sesuatu yang diketahui atau kepandaian.⁴² Menurut Rao dan Sieben pengetahuan produk adalah kumpulan berbagai macam informasi mengenai produk yang dimiliki oleh konsumen. Semakin banyak pengetahuan dan informasi terhadap produk yang dimiliki oleh konsumen, maka akan semakin cepat konsumen memutuskan dalam pembelian terhadap suatu produk.⁴³

Dapat disimpulkan bahwa pengetahuan produk mengacu pada ingatan tentang suatu produk tertentu, merek, bentuk produk, model dan cara-cara mereka untuk membeli.

b. Indikator Pengetahuan Produk

Menurut Philip Kholder, pola perilaku yang dimiliki konsumen dipengaruhi oleh pengetahuan mereka. Dengan tingkat pengetahuan yang dimilikinya konsumen dapat memproses informasi yang baru, membuat pertimbangan dan mengambil keputusan. Dalam

⁴¹ Faqih Wildan Hakim, “Pengaruh Pengetahuan Dan Religiusitas Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Produk Bank Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Bandar Lampung)”, (Skripsi: UIN Syarif Hidayatullah, 2020), h. 13

⁴² Pengetahuan, artikel pada <https://kbbi.kemendikbud.go.id>. Diakses pada 16 Oktober 2023

⁴³ Fajar Sodik, *et.al.*, “Analisis Pengaruh Pengetahuan Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah” dalam *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah*, Volume 4., No 2., (2022), h. 127

menghadapi penawaran produk/jasa, informasi yang dimiliki masyarakat mengenai produk akan mempengaruhi perilaku dalam pembelian produk.⁴⁴

Menurut Peter dan Olson kategori pengetahuan produk dapat dibagi tiga, yaitu pengetahuan tentang karakteristik atau atribut produk, pengetahuan tentang manfaat produk dan pengetahuan tentang kepuasan yang diberikan produk bagi konsumen. Berdasarkan teori yang dikemukakan oleh Peter dan Olson tersebut, maka indikator-indikator yang dapat digunakan untuk mengukur tingkat pengetahuan seorang konsumen adalah sebagai berikut:

1. Pengetahuan mengenai karakteristik atau atribut produk, yaitu informasi yang dimiliki konsumen mengenai karakteristik dan keunggulan dari suatu produk. Menurut Tjiptono, atribut produk adalah unsur-unsur produk yang dipandang penting oleh konsumen dan dijadikan sebagai dasar pengambilan keputusan pembelian. Atribut produk meliputi merek, kemasan, jaminan, pelayanan dan sebagainya.
2. Pengetahuan mengenai manfaat produk, yaitu informasi yang dimiliki konsumen mengenai perolehan manfaat dari suatu produk. Ada dua jenis manfaat yang dapat dirasakan konsumen setelah menggunakan suatu produk, yaitu manfaat fungsional dan manfaat psikososial. Manfaat fungsional merupakan manfaat

⁴⁴Maskur Rosyid dan Halimatu Saidiah, "Pengetahuan Perbankan Syariah Dan Pengaruhnya Terhadap Minat Menabung Satri Dan Guru" dalam *Islaminomic*, Volume 7., No. 2., (2016), h. 41

yang akan diperoleh konsumen secara fisiologis ketika menggunakan suatu produk sedangkan manfaat psikososial merupakan manfaat yang diperoleh konsumen dalam bentuk psikologi (perasaan atau emosi) dan aspek sosial (persepsi konsumen terhadap bagaimana pandangan orang terhadap dirinya) ketika menggunakan suatu produk atau jasa.

3. Pengetahuan mengenai nilai kepuasan produk, yaitu informasi yang dimiliki konsumen mengenai tingkat kepuasan pribadi yang bisa didapat dari suatu produk. Menurut Kotler, kepuasan merupakan perasaan senang atau kecewa seseorang yang berasal dari perbandingan kesannya terhadap kinerja/hasil suatu produk dengan harapannya terhadap produk tersebut. Agar suatu produk dapat memberikan tingkat kepuasan yang maksimal bagi konsumen maka konsumen harus bisa menggunakan produk tersebut dengan benar.⁴⁵

5. Bank

a. Pengertian Bank Syariah

Menurut Undang-undang No 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, Bank disebut sebagai badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada

⁴⁵ Fajar Rezky Maulana, “Pengaruh Pengetahuan Produk Dan Word Of Mouth Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah (Studi Pada Nasabah Bank Syariah Di Kecamatan Samatiga)”, (Skripsi: UIN Ar-Raniry, 2020), h. 20

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat.⁴⁶

Menurut Kasmir menyatakan bahwa bank diartikan sebagai lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa bank lainnya.⁴⁷

Menurut Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Perbankan syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri dari atas Bank Umum Syariah, Unit Usaha Syariah, dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.⁴⁸

Bank syariah atau dapat juga disebut sebagai bank Islam adalah lembaga yang berfungsi sebagai intermediasi yaitu mengerahkan dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana-dana tersebut kepada masyarakat yang membutuhkan dalam bentuk pembiayaan tanpa berdasarkan prinsip bunga, melainkan berdasarkan prinsip syariah.⁴⁹

Perbankan syariah dalam melakukan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, demokrasi ekonomi, dan prinsip kehati-hatian. Perbankan syariah mempunyai tujuan untuk menunjang

⁴⁶ OJK, “Kegiatan Usaha Bank Umum”, artikel dari <https://www.ojk.go.id>. Diakses pada 18 Januari 2023

⁴⁷ Ira Lupi Alawiah, “Prosedur Pelaksanaan Rekening Tabungan BJB Tandamata My Fisrt di PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten”, (Skripsi: Universitas Siliwangi, 2019), h. 9

⁴⁸ Andri Soemitra, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta: Prenadamedia Group, 2018), h. 58

⁴⁹ Rudy Haryanto, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah (Teori dan Praktik)*, (Jawa Timur: CV. Duta Media, 2020), h. 8

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat.⁵⁰

b. Kelembagaan Bank Syariah

Secara keseluruhan, bank syariah di Indonesia dapat di bagi ke dalam tiga kelompok, yaitu:

a. Bank Umum Syariah

Bank Umum Syariah (BUS) adalah bank syariah yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah dimana kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. BUS dapat melakukan kegiatan usaha sebagai bank devisa dan non-devisa.

b. Unit Usaha Syariah

Unit Usaha Syariah (UUS) adalah unit kerja dari kantor pusat bank umum konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor atau unit yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah. Keberadaan UUS bermula dari pasal 6 huruf m Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan bahwa usaha bank umum menyediakan pembiayaan atau melakukan kegiatan lain berdasarkan prinsip syariah, sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.⁵¹

⁵⁰ Muhammad, *Audit dan Pengawasan Syariah Pada Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2018), h. 6

⁵¹ Trisadini dan Abd.Shomad, *Hukum Perbankan*, (Jakarta: Kencana, 2016), h. 3

c. Bank Perkreditan Rakyat Syariah

Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

c. Fungsi Bank Syariah

Fungsi bank syariah seperti yang tercantum dalam pembukaan standar akuntansi yang dikeluarkan oleh AAOIFI (*Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institution*), sebagai berikut:

- a. Manajer investasi, bank syariah dapat mengelola investasi dana nasabah.
- b. Investor, bank syariah dapat menginvestasikan dana yang dimilikinya mauouan dana nasabah yang dipercayakan kepadanya.
- c. Penyedia jasa keuangan dan lalu lintas pemnbayaran, bank syariah dapat melakukan kegiatan-kegiatan jasa-jasa layanan perbankan sebagaimana lazimnya.
- d. Pelaksanaan kegiatan sosial, merupakan ciri yang melekat pada entitas keuangan syariah, bank syariah juga memiliki kewajiban untuk mengeluarkan dan mengelola (menghimpun, mengadministrasikan, mendistribusikan) zakat serta dana-dana sosial lainnya.⁵²

⁵² Nila Khoirruddaroini, “Pengaruh Risiko Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas (Studi kasus di PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2009-2015)”, (Sriksi: Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kudus, 2016), h. 12

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Landasan Hukum Bank Syariah

Di dalam mengoperasionalkan kegiatan perbankannya, bank syariah harus tunduk pada dua jenis hukum, yaitu hukum Islam dan hukum perundang-undangan. Dasar hukum pertama adalah Al-qu'an dan hadist. Perbankan syariah hadir karena adanya keinginan umat Islam untuk menjalankan dan menerapkan bisnis perbankan sesuai dengan prinsip syariah.

Beberapa ayat di dalam Al-qur'an sebagai dasar operasional bank syariah, antara lain:

- Surah Al-Baqarah Ayat 275

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ (275)

Artinya: “Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.”⁵³

- Surah An-Nisa Ayat 29

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبُطْلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا (29)

⁵³ Q.S. Al-Baqarah (2): 275

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Artinya: “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”.⁵⁴

Berdasarkan kedua ayat diatas, dapat disimpulkan bahwa Islam sangat melarang untuk memakan harta orang lain secara batil, artinya Islam melarang aktivitas jual beli yang didalamnya terdapat unsur “MAGHRIB” yang merupakan singkatan dari *maisir* (judi), *gharar* (penipuan), *riba* dan melarang menggunakan harta untuk jalan kemaksiatan.

Selain hukum Islam, bank syariah dalam operasionalnya juga berlandaskan atas hukum perundang-undangan yaitu Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah dimana sebelum lahir undang-undang ini, landasan operasional bank syariah adalah Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.⁵⁵

e. Produk – Produk Bank Syariah

Secara garis besar, pengembangan bank syariah dikelompokkan menjadi tiga kelompok, yaitu produk penghimpun dana (*funding*), produk penyaluran dana (*financing*), dan produk jasa (*service*).

⁵⁴ Q.S. An-Nisa (4): 29

⁵⁵ Neneng Nurhasanah dan Panji Adam, *Hukum Perbankan Syariah: Konsep dan Regulasi*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2017), h. 8



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. Produk penghimpun dana

Produk penghimpunan dana pada bank syariah meliputi giro, tabungan dan deposito. Prinsip yang diterapkan dalam bank syariah adalah:

1) Prinsip *Wadi'ah*

Prinsip *wadi'ah* penerapan hukumnya sama dengan *qardh*, dimana nasabah bertindak sebagai pemberi pinjaman dan bank bertindak sebagai peminjam. Prinsip *wadi'ah* dalam produk perbankan syariah dapat dikelompokkan menjadi dua jenis *wadi'ah yad amanah* dan *wadi'ah yad dhomanah*.

2) Prinsip *Mudharabah*

Penerapan prinsip ini adalah bahwa deposan atau penyimpan bertindak sebagai *shahibul mal* dan bank sebagai *mudharib*. Dana digunakan bank untuk melakukan pembiayaan akad jual beli atau *syirkah*. Rukun *mudharabah* yaitu ada pemilik dana, ada usaha yang dibagihasilkan, ada nisbah, dan ada ijab Kabul. *Mudharabah* dibagi menjadi:

- *Mudharabah Mutlaqah*
- *Mudharabah Muqayadah on Balance Sheet*
- *Mudharabah Muqayadah off Balance Sheet*

b. Produk Penyaluran Dana

Produk penyaluran dana pada bank syariah dapat dikelompokkan menjadi tiga model, yaitu:

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1) Prinsip Jual Beli

Mekanisme jual beli adalah upaya pengalihan harta dan tingkat keuntungan bank ditentukan di depan dan menjadi harga jual barang. Bentuk pembiayaannya yaitu sebagai berikut:

- Pembiayaan *Murabahah*
- *Salam*
- *Istishna'*

2) Prinsip Ijarah

Pada dasarnya, prinsip *ijarah* sama dengan prinsip jual beli, namun perbedaannya terletak pada objek transaksinya. Jika pada jual beli objek transaksinya adalah barang, maka dalam *ijarah* objek transaksinya jasa atau manfaat dari barang.

3) Prinsip Syrikah

Prinsip *syirkah* dengan berbasis pola kemitraan untuk produk pembiayaan di bank syariah dioperasikan dengan pola *musyarakah* dan *mudharabah*.

c. Produk Jasa

Akad produk ini dioperasikan dengan pola sebagai berikut:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1) *Al-Hiwalah* (alih utang piutang)

Transaksi pengalihan utang. Dalam praktiknya fasilitas *hiwalah* digunakan untuk membantu pemasok memperoleh modal tunai agar dapat melanjutkan produksinya.

2) *Rahn* (Gadai)

Digunakan untuk memberikan jaminan pembayaran kembali kepada bank dalam memberikan pembiayaan. Dengan barang yang digadaikan wajib memenuhi kriteria sebagai berikut: milik nasabah sendiri, jelas ukuran, sifat dan nilai-nilai ditentukan berdasarkan nilai riil pasar, dapat dikuasai, namun tidka boleh dimanfaatkan oleh bank.

3) *Al-Qardh* (Pinjaman Kebaikan)

Al-Qardh digunakan untuk membantu keuangan nasabah secara cepat dan berjangka pendek (*short time*). Produk ini digunakan untuk membantu usaha kecil dan keperluan sosial.

4) *Wakalah*

Nasabah memberi kuasa kepada bank syariah untuk mewakili dirinya melakukan layanan tertentu atas nama mereka.

5) *Kafalah* (Bank Garansi)

Digunakan untuk menjamin pembayaran kewajiban pembayaran. Bank syariah dapat mempersyaratkan nasabah untuk menyetor sejumlah dana tertentu seperti *rahn* untuk fasilitas ini. Bank syariah dapat menerima dana tersebut

dengan prinsip *wadi'ah*. Bank mendapat biaya atas jasa yang diberikan.⁵⁶

6. Minat

a. Pengertian Minat

Secara etimologi minat adalah perhatian, suka (kecenderungan hati) pada suatu keinginan. Secara terminologi terdapat beberapa pengertian minat menurut para ahli, diantaranya yaitu menurut Abdul Rahman Shaleh dan Muhibb Abdul Wahab mendefinisikan minat dapat diartikan suatu kecenderungan untuk memberikan perhatian kepada orang dan bertindak terhadap orang, aktivitas atau situasi yang menjadi objek dari minat itu disertai dengan rasa senang.⁵⁷

Menurut Crow and Crow minat adalah pendorong yang menyebabkan seseorang memberi perhatian terhadap orang, sesuatu, aktivitas-aktivitas tertentu. Menurut Djali bahwa minat pada dasarnya merupakan penerimaan sesuatu hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu diluar diri.

Minat adalah kecenderungan yang berhubungan dengan perasaan, terutama perasaan senang terhadap sesuatu yang dihargai, memenuhi kebutuhan, dan dapat memuaskan diri sendiri. Sesuatu akan dilakukan jika hal tersebut dianggap sesuai dengan

⁵⁶ Dwi Suwiknyo, *op.cit.*, h. 21

⁵⁷ Sumarni Syukri, "*Minat Nasabah Dalam Menggunakan Produk Rahn Di Bank Syariah Mandiri Polewali Mandar*", (Skripsi: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare, 2020), h. 9

kepentingannya atau sesuai dengan kebutuhannya.⁵⁸ Minat sangatlah besar pengaruhnya terhadap pencapaian prestasi dalam suatu pekerjaan, jabatan atau karir. Tidak akan mungkin orang yang tidak berniat terhadap suatu pekerjaan dapat menyelesaikan suatu pekerjaan itu dengan baik.⁵⁹

Minat konsumen merupakan sesuatu yang diperoleh dari proses pemikiran individu berhubungan dengan pemenuhan kebutuhan. Dimana nantinya minat beli menciptakan motivasi yang terus merekam dalam benak nasabah dan menjadi suatu keinginan yang kuat yang pada akhirnya seorang konsumen harus memenuhi kebutuhannya dan bertindak untuk membeli atau menggunakan objek yang dibutuhkan.

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa secara garis besar minat yaitu kesadaran seseorang terhadap suatu objek ataupun kegiatan yang ada kaitannya dengan diri sendiri yang timbul karena adanya dorongan atau keinginan dalam diri.

b. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat

Menurut Crow and Crow, berpendapat bahwa ada tiga faktor yang mempengaruhi timbulnya minat, yaitu:

1) Faktor dorongan dari dalam

⁵⁸ Ichsan dan Lisa Fitri, "Pengaruh Konversi Bank Konvensional Menjadi Bank Syariah Terhadap Minat Masyarakat Menjadi Nasabah (Studi Kasus Di Kecamatan Timang Gajah Kabupaten Bener Meriah)", dalam *Jurnal el-Amwal*, Volume 6., No. 1., (2023), h. 44

⁵⁹ Ihsan Fahmi, *op.cit.*, h. 28

Faktor dorongan dari dalam adalah salah satu faktor yang mempengaruhi seseorang artinya mengarah pada kebutuhan-kebutuhan yang muncul dari dalam individu seseorang.

2) Faktor motif sosial

Artinya mengarah pada penyesuaian diri dengan lingkungan agar dapat diterima dan diakui oleh lingkungannya atau aktivitas untuk memenuhi kebutuhan sosial.

3) Faktor emosional atau perasaan

Artinya minat erat hubungannya dengan perasaan atau emosi. Faktor ini merupakan ukuran intensitas seseorang dalam menaruh perhatian terhadap suatu kegiatan atau objek tertentu.⁶⁰

Faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat dalam pengambilan produk pembiayaan yaitu, sebagai berikut:

1) Kebutuhan

Pada dasarnya aktivitas ekonomi berasal dari kebutuhan manusia agar tetap *survive* dalam hidupnya. Biasanya kebutuhan berkaitan dengan sesuatu yang harus dipenuhi, didefinisikan sebagai segala keperluan dasar manusia untuk kehidupannya. Sedangkan dalam ekonomi Islam kebutuhan adalah segala barang atau jasa yang membawa pengaruh pada kemaslahatan. Menurut al-Syathibi, rumusan kebutuhan manusia dalam Islam terdiri dari tiga macam,

⁶⁰ Jumiati, *op.cit.*, h. 33

yaitu *dharuriyat* (primer), *hajiyat* (sekunder), dan *tahsiniyat* (tersier).

2) Pengetahuan

Pengetahuan adalah hasil penginderaan manusia, atau hasil tahu seseorang terhadap objek melalui indera yang dimilikinya. Pengetahuan merupakan salah satu faktor penting bagi seseorang atau masyarakat dalam menentukan pilihan terhadap suatu hal. Pengetahuan dipengaruhi oleh beberapa faktor seperti pengalaman, pendidikan, keyakinan, penghasilan, sosial, lingkungan dan sebagainya.

3) Agama

Agama adalah keyakinan yang dianut seseorang yang meliputi simbol, nilai dan perilaku yang didorong oleh kekuatan spiritual. Menurut Abdurraziq, mengemukakan bahwa agama yaitu peraturan-peraturan yang terdiri dari kepercayaan-kepercayaan dan pekerjaan yang bertaat dengan keadaan suci, artinya yang membedakan mana yang halal dan haram yang dapat membawa dan mendorong umat yang menganutnya untuk menjadi suatu ummat yang mempunyai suatu rohani yang kuat.

Mayoritas penduduk di Indonesia menganut agama Islam. Islam sendiri mengajarkan kepada umatnya untuk teliti dalam memilih dan menentukan sesuatu. Oleh sebab itu, agama menjadi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

salah satu faktor yang dapat mempengaruhi minat seseorang dalam menggunakan suatu produk.

4) Lokasi

Lokasi merupakan tempat dimana diperjualbelikannya produk perbankan dan pusat pengendalian perbankan. Lokasi bank merupakan tempat mengoperasikan produk-produk perbankan dan untuk mengatur dan mengendalikan perbankan sesuai dengan prinsip-prinsip syariat Islam. Penentuan lokasi mempunyai pengaruh cukup signifikan dalam aktivitas menghimpun dana dari masyarakat serta menyalurkan pembiayaan kembali kepada masyarakat.

5) Kualitas Pelayanan

Menurut Sangadji, kualitas pelayanan merupakan suatu kondisi dinamis yang terkait dengan tindakan melalui proses dan kinerja yang ditawarkan suatu pihak berhubungan dengan produk, jasa, manusia, proses dan lingkungan yang memenuhi harapan. Dari pengertian diatas dipahami bahwa apabila kualitas pelayanan yang diberikan sesuai yang diharapkan maka kualitas pelayanan bisa dikatakan baik dan memuaskan.

Jika dikaitkan dengan perbankan, tentunya hal ini akan mempengaruhi semakin banyaknya masyarakat nasabah yang akan tertarik dalam pengambilan produk pembiayaan di perbankan syariah. Menurut jasfar, lima dimensi pokok kualitas pelayanan

yaitu kehandalan (*reliability*), daya tanggap (*responsiveness*), jaminan (*assurance*), empati, dan produk-produk fisik (*tangible*).⁶¹

c. Indikator Minat

Indikator minat diantaranya sebagai berikut:

1. *Transaksional*, yaitu kecenderungan seseorang untuk membeli produk.
2. *Refrensial*, yaitu kecenderungan seseorang untuk mereferensikan produk kepada orang lain.
3. *Preferensial*, yaitu minat yang menggambarkan perilaku seseorang yang memiliki preferensi utama pada produk tersebut. Preferensi ini hanya dapat diganti jika terjadi sesuatu dengan produk preferensinya.
4. *Eksploratif*, menggambarkan perilaku seseorang yang selalu mencari informasi mengenai produk yang diminatinya dan mencari informasi untuk mendukung sifat-sifat positif dari produk tersebut.

B. Penelitian Terdahulu

Dalam mengembangkan materi yang ada pada penelitian, ada beberapa penelitian terdahulu yang dilakukan oleh pihak lain yang digunakan oleh peneliti sebagai bahan rujukan, diantaranya:

⁶¹ Bayu Pratama Putra, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Kota Banda Aceh Dalam Pengambilan Produk Pembiayaan Pada PT Bank BNI Syariah Cabang Banda Aceh", (Skripsi: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2019), h. 25

Tabel 2.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti dan Judul	Hasil Penelitian	Perbedaan dan Persamaan
1	Gia Dara Hafizah (2022) Pengaruh Persepsi Masyarakat Atas Konversi Bank Aceh Menjadi Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Masyarakat Di Bank Aceh Syariah: Studi Pada Masyarakat Kabupaten Aceh Tengah	Dari hasil penelitian yang dilakukan, koefisien determinasi sebesar 0,788 atau 78,8%. Angka tersebut menunjukkan bahwa variabel persepsi masyarakat atas konversi Bank Aceh berpengaruh sebesar 78,8% terhadap minat masyarakat menabung di Bank Aceh Syariah. Berdasarkan penelitian yang dilakukan, diperoleh hasil bahwa persepsi masyarakat atas konversi Bank Aceh menjadi Bank Syariah ini berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menabung masyarakat Kabupaten Aceh Tengah di Bank Aceh Syariah.	Perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian ini terletak pada objek yang digunakan. Objek Penelitian terdahulu yaitu minat menabung masyarakat di Bank Aceh setelah konversi, sedangkan objek pada penelitian sekarang yaitu minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Panam Pekanbaru. Persamaan penelitian terdahulu dengan penelitian sekarang terletak pada variabel independen yaitu pengaruh persepsi konversi.
2	Deni Imba Saputra (2021) Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat Iringmulyo	Hasil penelitian menunjukkan bahwa religiusitas, pemahaman dan bagi hasil memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat menggunakan produk bank syariah pada masyarakat iringmulyo.	Perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian ini, variabel independen penelitian terdahulu terdiri atas tiga variabel yaitu Religiusitas, Pemahaman dan Bagi Hasil. Sedangkan penelitian sekarang menggunakan variabel independen yaitu Persepsi Konversi, Religiusitas dan



			Pengetahuan Produk. Pada penelitian terdahulu variabel dependen yaitu minat menggunakan produk bank syariah pada masyarakat Iringmulyo, sedangkan pada penelitian sekarang yaitu minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam
3	Abdul Haris Romdhoni dan Dita Ratnasari (2018) Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, Produk Dan Religiusitas Terhadap Minat Nasabah Untuk Menggunakan Produk Simpanan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengetahuan dan religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah menggunakan produk simpanan pada BMT Amanah Ummah Gumpang Kartasura. Secara simultan antara pengetahuan, kualitas pelayanan, produk dan religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah menggunakan produk simpanan pada BMT Amanah Ummah Gumpang Kartasura.	Perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian ini, penelitian terdahulu menggunakan variabel independen empat variabel yaitu pengetahuan, kualitas pelayanan, produk, dan religiusitas sedangkan pada peneltian sekarang menggunakan tiga variabel yaitu persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk. Variabel dependen pada penelitian terdahulu yaitu minat nasabah menggunakan produk simpanan pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah sedangkan pada penelitian sekarang yaitu minat nasabah pembiayaan pada Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam.
4	Bayu Pramata Putra (2019) Faktor-faktor Yang Mempengaruhi	Dari hasil uji F membuktikan variabel kebutuhan, lokasi, informasi dan kualitas	Perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian sekarang terletak pada variabel

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

	Masyarakat Kota Banda Aceh Dalam Pengambilan Produk Pembiayaan Pada PT Bank BNI Syariah Cabang Banda Aceh	pelayanan secara simultan berpengaruh terhadap masyarakat kota Banda Aceh dalam pengambilan produk pembiayaan pada PT ank BNI Syariah Cabang Banda Aceh. Berdasarkan uji t, hasil menunjukkan bahwa kebutuhan tidak berpengaruh terhadap pengambilan produk pembiayaan secara signifikan, lokasi berpengaruh terhadap pengambilan produk pembiayaan, informasi tidak berpengaruh terhadap pengambilan produk pembiayaan, kualitas pelayanan berpengaruh terhadap pengambilan produk pembiayaan. Dan variabel yang paling dominan adalah kulaitas pelayanan.	independen. Penelitian terdahulu menggunakan 4 variabel independen sedangkan penelitian sekarang menggunakan 3 variabel independen. Yang menjadi objek penelitian terdahulu adalah masyarakat kota banda aceh sedangkan penelitian sekarang nasabah pembiayaan Bank Riau Kepri Syariah Panam Pekanbaru.
5	Lukyta Gusti Acfira (2014) Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Pengambilan Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Nasabah Pada Bank BNI Syariah Cab. Makassar)	Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh persepsi nasabah terhadap pengambilan pembiayaan pada bank syariah. Sumber data dalam penelitian yaitu data primer dimana metode pengambilan data menggunakan kuisisioner yang disebar pada PT.	Perbedaan penelitian dahulu dengan penelitian sekarang, penelitian terdahulu menggunakan variabel independen persepsi yang terdiri dari pengetahuan, kualitas dan layanan, reputasi bank dan tingkat margin, sedangkan pada penelitian sekarang menggunakan variabel independen yaitu persepsi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

		<p>BNI Syariah Cabang Makassar. Hasil dari pengujian hipotesis menunjukkan bahwa variabel pengetahuan nasabah, kualitas layanan, reputasi bank dan tingkat nilai margin berpengaruh secara parsial terhadap pengambilan pembiayaan murabahah dimana tidak semua variabel berpengaruh secara positif dan signifikan. Variabel yang berpengaruh secara positif yaitu pengetahuan nasabah, kualitas dan layanan, dan reputasi bank sedangkan yang tidak berpengaruh tingkat nilai margin. Sedangkan pengetahuan nasabah, kualitas dan layanan, reputasi bank, dan tingkat nilai margin berpengaruh secara simultan berpengaruh terhadap pengambilan pembiayaan murabahah.</p>	<p>konversi, religiusitas dan pengetahuan produk. Pada penelitian terdahulu menggunakan variabel dependen yaitu pengambilan pembiayaan murabahah sedangkan pada penelitian sekarang yaitu minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam</p>
6	<p>Faqih Wildan Hakim (2020) Pengaruh Pengetahuan Dan Religiusitas Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Produk Bank</p>	<p>Dengan menggunakan metode analisis linier berganda menunjukkan bahwa variabel pengetahuan dan religiusitas dapat mempengaruhi minat nasabah menggunakan produk bank syariah</p>	<p>Pada penelitian terdahulu menggunakan variabel independen yaitu pengetahuan dan religiusitas sedangkan pada penelitian sekarang yaitu persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk.</p>

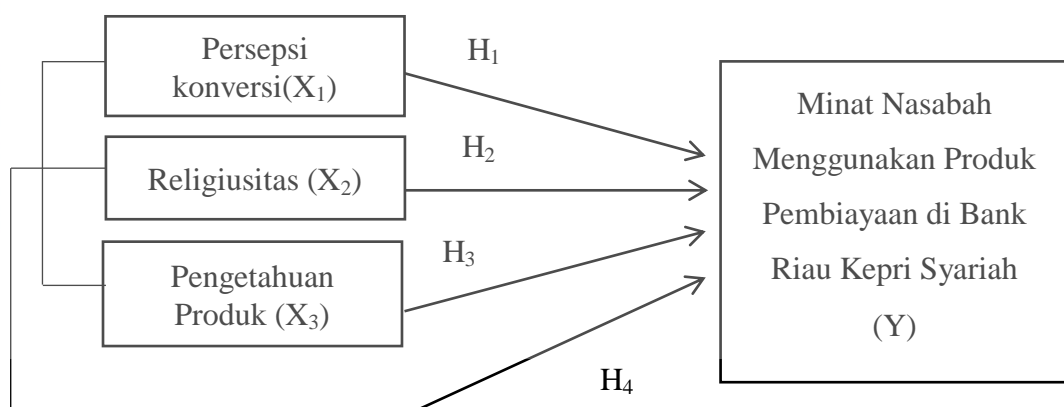
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Bandar Lampung Tahun 2019)	sebesar 26,7%. Variabel pengetahuan dan religiusitas memiliki pengaruh signifikan secara parsial dan secara simultan terhadap minat nasabah menggunakan produk bank syariah. Sehingga semakin meningkatnya pengetahuan dan religiusitas, maka kecenderungan minat masyarakat untuk menggunakan produk bank syariah semakin meningkat.	Variabel dependen pada penelitian terdahulu yaitu minat nasabah menggunakan produk bank syariah sedangkan pada penelitian sekarang lebih difokuskan kepada minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam.
--	---	---

C. Kerangka Pemikiran

Menurut Sugioyono, kerangka berpikir adalah sintesa yang mencerminkan keterkaitan antara variabel yang diteliti dan merupakan tuntutan untuk memecahkan masalah penelitian serta merumuskan hipotesis penelitian yang berbentuk bagan alur yang dilengkapi penjelasan. Untuk itu, kerangka pemikiran dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

Gambar 2.1
Kerangka Berpikir





D. Hipotesis Penelitian

Hipotesis merupakan pernyataan sementara yang masih lemah kebenarannya, maka perlu diuji kebenarannya. Sehingga hipotesis dapat diartikan sebagai jawaban atau dugaan sementara yang harus diuji kebenarannya. Berdasarkan kerangka pemikiran teoritis yang dikemukakan, maka hipotesis dalam penelitian ini sebagai berikut:

H_{01} : Bahwa persepsi konversi tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam

H_{a1} : Bahwa persepsi konversi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam

H_{02} : Bahwa religiusitas tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam

H_{a2} : Bahwa religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam

H_{03} : Bahwa pengetahuan produk tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Ha₃ : Bahwa pengetahuan produk berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam
- H0₄ : Bahwa persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk tidak berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam
- Ha₄ : Bahwa persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk berpengaruh secara simultan terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan metode pendekatan kuantitatif deskriptif. Penelitian kuantitatif adalah penelitian yang menyajikan data dalam bentuk angka dari hasil penelitian. Dimana penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hubungan antara dua variabel atau lebih.⁶²

B. Lokasi Penelitian

Adapun yang menjadi lokasi penelitian yaitu pada Bank Riau Kepri Syariah Panam yang beralamat di JL. HR. Soebrantas Komp Metropolitan III Blok A No. 26, Panam, Pekanbaru. Pemilihan lokasi penelitian disini adalah karena Bank tersebut merupakan salah satu cabang pembantu Bank Riau Kepri yang dulunya beroperasi secara konvensional dan sudah memiliki banyak nasabah.

C. Subjek dan Objek Penelitian

Subjek penelitian adalah sumber data responden atau informan penelitian. Subjek penelitian berkaitan dengan dari siapa dan dari mana data diperoleh.⁶³ Subjek penelitian ini adalah nasabah pembiayaan aneka guna Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam.

⁶² Sugiyono, *Metode Penelitian (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, R&D)*, (Bandung: Alfabeta, Cet Ke-19), h. 55

⁶³ Amri Darwis, *Metode Penelitian Pendidikan Agama Islam*, (Pekanbaru: Suska Press, 2021), h. 40

Objek penelitian adalah masalah yang dijadikan fokus utama penelitian. Secara lebih khusus, objek penelitian adalah masalah yang telah dirumuskan dalam rumusan masalah penelitian.⁶⁴ Objek penelitian adalah pengaruh persepsi konversi, religiusitas dan pengetahuan produk terhadap minat nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam.

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi adalah seluruh karakteristik yang menjadi objek penelitian, dimana karakteristik tersebut berkaitan dengan seluruh kelompok orang, peristiwa atau benda yang menjadi pusat perhatian peneliti. Dengan kata lain populasi adalah himpunan keseluruhan objek yang diteliti.⁶⁵ Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah pembiayaan aneka guna di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam yang berjumlah 494 Nasabah.

2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar, dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi maka peneliti menggunakan sampel yang diambil dari populasi itu.⁶⁶ Dalam pengambilan sampel peneliti menggunakan rumus Slovin, yang mana peneliti mengambil batasan kesalahan yang terjadi dalam penelitian ini adalah 10% (0,1), sehingga jumlah sampel dari populasi adalah sebagai berikut:

⁶⁴ Amri Darwis, *loc.cit*

⁶⁵ Amri Darwis, *loc.cit*

⁶⁶ Sugiyono, *op.cit.*, h. 43



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

$$n = \frac{494}{1+(494 \times 0,1^2)}$$

$$n = \frac{494}{1+(494 \times 0,01)}$$

$$n = \frac{494}{1+(4,94)}$$

$$n = \frac{494}{5,94} = 83$$

Dimana:

n = Ukuran Sampel

N = Populasi

e = Margin eror

Dari perhitungan di atas, maka didapatkan jumlah sampel penelitian yaitu sebanyak 83 nasabah pembiayaan aneka guna.

Teknik penarikan sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu teknik *non probability sampling* yaitu *sampling Incidental*. *Non probability sampling* adalah teknik pengambilan sampel yang tidak memberikan peluang yang sama pada setiap unsur (anggota) populasi untuk dipilih menjadi anggota sampel. Sedangkan teknik *sampling incidental* adalah teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang kebetulan bertemu dengan peneliti dapat digunakan menjadi sampel, bila dipandang orang yang kebetulan ditemui itu cocok sebagai sumber data.⁶⁷

E. Sumber Data

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) data adalah suatu keterangan atau bahan nyata yang bisa dijadikan dasar kajian (analisa atau

⁶⁷ I'اناتut Thoifah, *Statitiska Pendidikan Dan Metode Penelitian Kuantitatif*, (Malang: Madani, 2015), h. 31

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kesimpulan) dalam suatu penelitian.⁶⁸ Oleh karena itu diperlukan pengambilan data yang benar. Adapun sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Data primer

Data primer merupakan yang dikumpulkan secara langsung dari sumber utamanya.⁶⁹ Adapun data primer dalam penelitian ini yaitu data yang diperoleh langsung dari lapangan melalui data dari hasil angket atau kuisioner yang dibagikan kepada nasabah pembiayaan aneka guna pada Bank Riau Kepri Syariah Panam Pekanbaru.

2. Data sekunder

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari literatur-literatur, referensi, daftar bacaan dan dokumen lainnya yang terkait dengan fokus penelitian.⁷⁰ Dalam penelitian ini data diperoleh dari dokumen, buku-buku, jurnal atau laporan penelitian terdahulu yang dibutuhkan dan berkaitan dengan masalah yang dikaji dalam penelitian ini.

F. Teknik Pengumpulan Data

Data dalam pengumpulannya dapat dilakukan dan diambil dari berbagai sumber dan cara. Ada beberapa metode pengumpulan data yang digunakan untuk memperoleh data yang lengkap. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini diantaranya, yaitu:⁷¹

⁶⁸ “Arti kata Data Menurut KBBI”, artikel dari <https://kbbi.web.id>. Diakses pada 08 Januari 2024

⁶⁹ “Data dan Sumber Data Kuantitatif”, artikel dari <https://lmsspada.kemdikbud.go.id>. Diakses pada 08 Januari 2024

⁷⁰ Data dan Sumber Data Kuantitatif, *loc.cit*

⁷¹ Data dan Sumber Data Kuantitatif, *loc.cit*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Observasi

Observasi adalah pengamatan secara langsung yang dilakukan secara sistematis mengenai fenomena sosial dan kondisi lingkungan objek penelitian yang mendukung kegiatan penelitian.

2. Kuisisioner (angket)

Kuisisioner (angket) adalah cara pengumpulan data dengan menyebarkan daftar pertanyaan kepada responden, dengan harapan mereka akan memberikan respons atas daftar pertanyaan tersebut.

3. Wawancara

Wawancara adalah salah satu teknik pengumpulan data dengan melakukan dialog secara langsung antara peneliti dan responden. Dalam pelaksanaan wawancara ini pewawancara perlu mempersiapkan diri dengan sebaik-baiknya.

4. Dokumentasi

Dokumentasi adalah metode pengumpulan data yang diperoleh dalam bentuk buku, arsip, dokumen, tulisan, gambar yang berupa laporan yang dapat mendukung penelitian.

G. Teknik Pengolahan Data

Teknik analisis data merupakan suatu proses mengkalsifikasi, memberikan kode-kode tertentu, mengolah dan menafsirkan data hasil penelitian, sehingga data penelitian menjadi bermakna.⁷² Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kuantitatif, yaitu proses

⁷² Amri Darwis, *op.cit.*, h. 54

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

analisis terhadap data-data berbentuk angka dengan cara perhitungan secara statistik.

1. Uji Instrumen Penelitian

a. Uji Validitas

Setelah penyusunan kuisisioner, sebelum kuisisioner layak digunakan dan disebar kepada responden, maka dilakukan uji validitas. Uji validitas adalah uji yang digunakan untuk mengukur sejauh mana alat ukur yang digunakan dalam suatu mengukur apa yang akan diukur. Ghazali menyatakan bahwa uji validitas digunakan untuk mengukur sah atau valid tidaknya suatu kuisisioner.⁷³

b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas adalah indeks yang menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur dapat dipercaya atau diandalkan. Reliabilitas menunjukkan konsistensi suatu alat ukur dapat mengukur gejala yang sama. Uji reliabilitas diuji terhadap seluruh pertanyaan dan menggunakan program SPSS dengan uji statistik *Cronbach Alpha* (α). Suatu variabel dikatakan reliabel jika memberikan nilai $> 0,60$.⁷⁴

2. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik terdiri atas beberapa uji yang perlu dilakukan yaitu:

a. Uji Normalitas

Uji normalitas pada model regresi digunakan untuk menguji apakah nilai residual yang diperoleh dari regresi berdistribusi secara

⁷³ Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006) Cet.III, h. 52

⁷⁴ Imam Ghazali, *loc.cit*

normal atau tidak. Untuk menguji normalitas data dengan memakai teknik Kolmogorov-Smirnov apabila nilai signifikansi $> 0,05$ maka data berdistribusi normal. Namun kebalikannya, jika nilai signifikansi $< 0,05$ maka data yang sedang diuji tidak terdistribusi secara normal.

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas merupakan uji yang dilakukan terhadap variabel penelitian untuk melihat terdapat atau tidak adanya hubungan yang tinggi antar variabel bebas yang berada pada model regresi dalam penelitian. Untuk melihat apakah terjadi Multikolinieritas dalam penelitian dilihat menggunakan nilai *Tolerance* dan VIF (*Variance Inflation Factor*) dan nilai hubungan antar variabel Independen. Dalam suatu penelitian, dapat dikatakan bebas terhadap gejala Multikoleniaritas apabila memiliki nilai VIF yang kurang dari 10 dan memiliki angka *tolerance* lebih besar dari 0,1.⁷⁵

c. Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi tidak terjadi kesamaan varian dari residual satu pengamatan ke pengamatan yang lain. Jika varian dari residual satu pengamatan tetap, maka disebut homoskedastisitas dan jika berbeda disebut heteroskedastisitas. Model regresi yang baik adalah yang homoskedastisitas atau tidak terjadi heteroskedastisitas. Ada atau tidaknya heteroskedastisitas dapat dilihat dari probabilitas

⁷⁵ *Ibid.*, h. 45

signifikansinya, jika nilai signifikansi $> 0,05$ maka dapat disimpulkan tidak mengandung adanya heteroskedastisitas.

H. Teknik Analisis Data

1. Analisis Regresi Linier Berganda

Untuk melihat pengaruh dari variabel independen terhadap variabel dependen, maka dilakukan pengujian hipotesis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda (*multiple regression analysis*). Adapun persamaan yang digunakan dalam analisis regresi linier berganda, yaitu:⁷⁶

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

Keterangan:

Y = Variabel Minat menggunakan produk pembiayaan

α = Konstanta

β = Koefisien Regresi

X_1 = Variabel Persepsi

X_2 = Variabel Religiusitas

X_3 = Variabel Pengetahuan

e = Variabel Error

2. Uji Hipotesis

a. Uji t (Uji Parsial)

Uji t digunakan untuk menguji kebermaknaan koefisien regresi secara parsial antara pengaruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y). Uji t dapat dilakukan dengan

⁷⁶ Hartono, *SPSS Analisis Data Dan Penelitian*, (Yogyakarta: Znavs, 2013), h. 122

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

membandingkan nilai t hitung terhadap nilai t tabel dengan kriteria sebagai berikut:

- a. Jika t hitung $>$ t tabel, maka H_0 ditolak dan H_a diterima.
- b. Jika t hitung $<$ t tabel, maka H_0 diterima dan H_a ditolak.⁷⁷

b. Uji F (Uji Simultan)

Uji F digunakan untuk menguji pengaruh seluruh variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y). Uji F dapat dilakukan dengan membandingkan nilai F hitung terhadap nilai F tabel dengan kriteria sebagai berikut:

- a. Jika F hitung $<$ F tabel, maka H_0 ditolak dan H_a diterima
- b. Bila F hitung $>$ F tabel, maka H_0 ditolak dan H_a diterima.

Jika hipotesis diterima, maka dinyatakan bahwa semua variabel independen secara bersama-sama mempengaruhi variabel dependen.

Rumus mencari f_{tabel} :

$$df_1 = k - 1 \text{ (k adalah jumlah keseluruhan variabel x dan y)}$$

$$df_2 = n - k \text{ (n adalah jumlah data, k adalah jumlah keseluruhan)}$$

c. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien determinasi menunjukkan sejauh mana tingkat hubungan antara variabel dependen dengan variabel independen atau sejauh mana kontribusi variabel independen mempengaruhi variabel dependen. Kaidah nilai R^2 yaitu:

⁷⁷ *Ibid.*, h. 95

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Besarnya nilai koefisien determinasi terletak antara 0 sampai dengan 1, atau ($0 < R^2 < 1$)
- b. Nilai 0 menunjukkan tidak ada hubungan antara variabel independen dengan variabel dependen
- c. Nilai 1 menunjukkan adanya hubungan yang sempurna antara variabel independen dengan variabel dependen.

d. Uji Korelasi

Uji korelasi merupakan uji yang bertujuan untuk memahami hubungan variabel bebas (X) dengan variabel terikat (Y). Teknik korelasi ini digunakan untuk membuktikan hubungan variabel bila data variabel berbentuk interval atau ratio dan sumber datanya sama. Penafsiran terhadap besar atau kecil koefisien korelasi yang diperoleh dapat dilakukan dengan menggunakan pedoman pada ketentuan tertentu yang dapat dilihat dari tabel berikut:⁷⁸

Tabel 3.1
Pedoman Pemberian Interpretasi Koefisien Korelasi

No	Interval Nilai	Kekuatan Hubungan
1	0,00 – 0,199	Sangat Rendah
2	0,20 – 0,399	Rendah
3	0,40 – 0,599	Sedang
4	0,60 – 0,799	Kuat
5	0,80 – 1,000	Sangat Kuat

⁷⁸ I' anatut Thoifah, *op.cit.*, h. 82



I. Definisi Operasional Variabel dan Indikator

Tabel 3.2
Definisi Operasional Variabel dan Indikator

No	Variabel	Indikator	Skala Pengukuran	Pengukuran Operasional
1	Persepsi Konversi (X ₁) Persepsi konversi adalah pandangan dari nasabah pembiayaan Bank Riau Kepri setelah terjadinya konversi dari Bank Komvensional menjadi Bank Syariah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sesuai dengan motif (kebutuhan) 2. Sesuai dengan nilai-nilai yang dianut 3. Sesuai dengan ekspetasi/harapan 4. Sesuai dengan kelompok referensi 	Skala likert	Kuisisioner (angket)
2	Religiusitas (X ₂) Religiusitas adalah kedalaman penghayatan atau keyakinan agama dari nasabah pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah untuk menerapkan prinsip agama dalam kegiatan ekonomi	<ol style="list-style-type: none"> 1. Keyakinan 2. Praktik Keagamaan 3. Pengalaman 4. Pengetahuan Agama 5. Konsekuensi/Pengamalan 	Skala likert	Kuisisioner (angket)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3	Pengetahuan (X_3) Pengetahuan produk adalah sekumpulan informasi yang dimiliki nasabah pembiayaan Bank Riau Kepri Syariah mengenai berbagai macam produk di Bank Riau Kepri Syariah	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pengetahuan artibut produk 2. Pengetahuan manfaat produk 3. Pengetahuan mengenai nilai kepuasan produk 	Skala likert	Kuisisioner (angket)
4	Minat Menggunakan Produk Pembiayaan (Y) Minat dapat diartikan kecenderungan nasabah pembiayaan untuk memberikan perhatian dan bertindak terhadap produk yang menjadi objek dari minat tersebut	<ol style="list-style-type: none"> 1. Transaksional 2. Refrensial 3. Preferensial 4. Eksploratif 	Skala likert	Kuisisioner (angket)

J. Gambaran Lokasi Penelitian

1. Sejarah Berdiri PT. Bank Riau Kepri Syariah

Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri didirikan sesuai dengan Undang-Undang No. 13 Tahun 1962 tentang Bank Pembangunan Daerah (BPD). Sejak tanggal 01 April 1966 secara resmi kegiatan Bank

Pembangunan Daerah Riau dimulai dengan status sebagai Bank Milik Pemerintah Daerah Riau.⁷⁹

Status pendirian Bank Pembangunan Daerah Riau diatur dan disesuaikan dengan Peraturan Daerah No. 14 tahun 1992 tentang Bank Pembangunan Daerah Riau berdasarkan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang perbankan. Terakhir dengan Peraturan Daerah Provinsi Daerah I Riau Nomor 5 Tahun 1998 tentang perubahan peraturan pertama Peraturan Daerah Provinsi Daerah Tingkat I Riau Nomor 14 Tahun 1992 Tentang Bank Pembangunan Daerah Riau.

Selanjutnya Bank Pembangunan Daerah Riau disetujui berubah status dari Perusahaan Daerah (PD) menjadi Perseroan Terbatas (PT) sesuai hasil keputusan RUPS tanggal 26 Juni 2002 yang dibuat oleh notaris Ferry Bakti, SH dengan Akta Nomor 33, yang ditetapkan dengan Peraturan Daerah Nomor 10 Tahun 2002 tanggal 26 Agustus 2002 dan telah diundangkan dalam lembaran Daerah Provinsi Riau Tahun 2002 Nomor 50.

Perubahan bentuk hukum tersebut telah dibuat dengan Akta Notaris Muhammad Dahad Umar, SH Notaris di Pekanbaru nomor 36 tanggal 18 Januari 2003 yang telah disahkan oleh Menteri Kehakiman dan HAM dengan Surat Keputusan Nomor: C-09851.HT.01.01.TH.2003 tanggal 5 Mei 2003. Perubahan badan hukum tersebut telah disahkan dalam RUPS tanggal 13 Juni 2003 yang dituangkan di Dalam Akta Notaris No. 209

⁷⁹ Biro Ekonomi, *loc.cit*

tanggal 13 Juni 2003 Notaris Yondri Darto, SH, Notaris di Batam dan telah mendapat persetujuan Deputy Gubernur Senior Bank Indonesia nomor 5/30/KEP.DGS/2003 tanggal 22 Juli 2003.

Sesuai keputusan RUPSLB tanggal 26 April 2010, telah dilakukan perubahan nama PT. Bank Pembangunan Daerah Riau menjadi PT. Bank Pembangunan Daerah Riau Kepri yang mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman dan HAM RI melalui keputusan No.AHU-36484.AH.01.02 Tahun 2010 tanggal 22 Juli 2010 dan Surat Direktur Jenderal Administrasi Hukum Umum Direktur Perdata No.AHU.2-AH.01.01-6849 tanggal 25 Agustus 2010, serta persetujuan dari Bank Indonesia melalui surat keputusan Gubernur Bank Indonesia No.12/59/KEP.GBI/2010 tanggal 23 September 2010. Perubahan nama diresmikan secara bersama oleh Gubernur Riau dan Gubernur Kepulauan Riau pada tanggal 13 Oktober 2010 di Batam.

Sejarah beroperasinya Bank Riau Kepri Syariah tidak hanya dilandasi dengan adanya fakta bunga bank haram dari Majelis Ulama Indonesia pada akhir tahun 2003, namun ada beberapa faktor lainnya. Salah satu faktor yang memungkinkan diimplementasikannya perbankan syariah adalah dengan dikeluarkannya Undang-undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Undang-undang No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan yang telah memberikan peluang bagi Bank Umum Konvensional untuk ikut serta menangani Transaksi Perbankan Syariah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



dan mempunyai potensi pasar yang cukup besar di Riau dan Kepulauan Riau mengingat mayoritas penduduknya beragama Islam.

Pada tahun 2001 dalam Rapat Umum Pemegang Saham Riau telah disetujui prinsip pembentukan Bank Riau Kepri Syariah, yang kemudian ditetapkan melalui Unit Usaha Syariah. Pendirian Bank Riau Kepri Syariah diawali dengan melakukan Restrukturisasi Organisasi di Bank Riau Kepri dengan membentuk Unit Usaha Syariah sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No. 44/KEPDIR/2002 pada tanggal 01 Oktober 2002. Akselerasi pendirian Bank Riau Kepri Syariah dipercepat dengan pembentukan Tim Pengembangan Unit Usaha Syariah Bank Riau dengan SK Direksi PT. Bank Riau No. 39/KEPDIR/2003. Pengajuan izin prinsip pendirian Bank Riau Kepri Syariah ke Bank Indonesia diajukan pada tanggal 29 Januari 2004. Persetujuan prinsip dari Bank Indonesia didapatkan tanggal 27 Februari 2004 melalui surat BI Pekanbaru No. 6/DPbS/Pbr. Pada tanggal 1 Juli 2004 dilaksanakan Soft dan Grand Opening Bank Riau Kepri Syariah dan tanggal 22 Juli 2004 Bank Riau Kepri Syariah diresmikan oleh Gubernur Riau HM Rusli Zainal dan dihadiri Deputy Gubernur Bank Indonesia Maulana Ibrahim serta Ketua DPRD Provinsi Riau Dr. Chaidri MM.⁸⁰

Setelah diresmikannya Bank Riau Kepri Syariah melalui Unit Usaha Syariah. Bank Riau Kepri kemudian berencana untuk melakukan konversi ke bank umum syariah. Konversi dari bank konvensional ke

⁸⁰ “Visi dan Misi-Sejarah Bank Riau Kepri”, <https://www.bankriaukepri.co.id>, diakses pada 27 November 2023

syariah adalah persetujuan pemegang saham dalam rapat umum pemegang saham (RUPS) pada akhir 2018. Rencana untuk mengubah dari bank komersial sebelumnya menjadi syariah karena pemegang saham melihat potensi pengembangan bisnis di segmen tersebut. Hal ini terkait dengan latar belakang masyarakat di Riau dan Kepulauan Riau yang cukup kental dengan budaya Islam.

Selama masa transisi, perusahaan akan menyiapkan sumber daya manusia, produk, mengembangkan SOP dan jaringan infrastruktur teknologi. Selain itu, perusahaan juga menyiapkan lisensi termasuk Otoritas Jasa Keuangan dan Peraturan Daerah terkait. Perusahaan juga akan mensurvei pelanggan dan bisnis di Riau dan Kepulauan Riau dan memerlukan setidaknya 50% dukungan untuk beroperasi dalam bentuk bank syariah.

Setelah melalui berbagai proses untuk melakukan konversi bank umum konvensional menjadi syariah, pada tanggal 4 Juli 2022 Bank Riau Kepri telah mendapat persetujuan izin konversi menjadi Bank Umum Syariah (BUS) dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai dengan Surat Keputusan Anggota Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor KEP-93/D.03/2022. Setelah menyelesaikan semua dokumen perizininan pada tanggal 22 Agustus 2022 merupakan hari pertama Go-Live operasional Bank Riau Kepri Syariah. Pada tanggal 25 Agustus 2022 Bank Riau Kepri Syariah diresmikan oleh Wakil Presiden Ma'ruf Amin di Menara Dang Merdu, Pekanbaru Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Visi dan Misi PT. Bank Riau Kepri Syariah

a. Visi

“Mewujudkan Bank Syariah yang Inklusif, Resilient, dan Modern Pilihan Utama Masyarakat yang Berkontribusi Signifikan Terhadap Pembangunan Daerah Berkelanjutan”.

b. Misi

1. Mendorong pertumbuhan perekonomian daerah yang berkelanjutan menuju pembangunan ekonomi nasional;
2. Memberikan solusi layanan keuangan berbasis syariah dengan dukungan teknologi terkini;
3. Memperkuat pengembangan usaha mikro kecil dan menengah untuk mencapai kesejahteraan umat;
4. Mengelola dana daerah dan dunia usaha nasional secara optimal dan profesional;
5. Mengembangkan SDI berkualitas yang siap menghadapi transformasi dalam nilai-nilai syariah universal.⁸¹

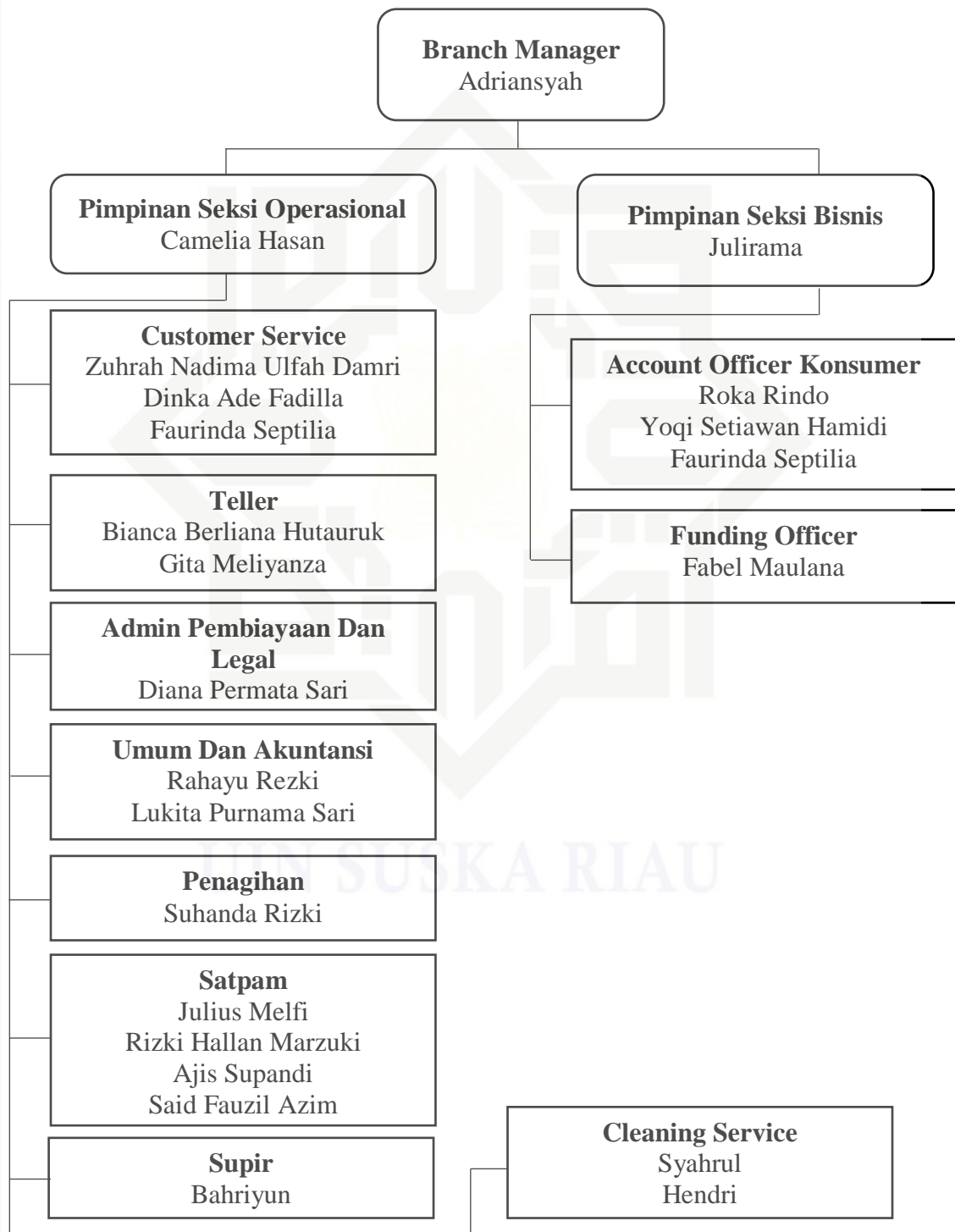
3. Struktur Organisasi PT. Bank Riau Kepri Syariah

Struktur organisasi merupakan gambaran umum secara sistematis yang digunakan untuk mendefinisikan hierarki dalam sebuah organisasi. Berikut struktur organisasi Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam.

⁸¹ “Bank Riau Kepri Syariah”, <https://www.brksyariah.co.id>, diakses pada 27 November 2023

Gambar 3.1

Struktur Organisasi Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam



Sumber: Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam, Desember 2023

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Produk dan Layanan

Dalam pengembangan atau operasionalnya Bank Riau Kepri Syariah menawarkan beberapa produk dan merupakan produk yang sesuai dengan tuntutan dan ajaran Islam. Adapun produk-produk yang dimaksud adalah sebagai berikut:

a. Penghimpun Dana

1. Tabungan Sinar iB Valas

Tabungan Sinar iB Valas merupakan simpanan Dana Pihak Ketiga untuk nasabah perorangan (giro perorangan) dalam mata uang asing yang penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu (menggunakan akad mudharabah).

2. Tabungan Dhuha Flexi

Tabungan dhuha flexi merupakan tabungan perorangan yang diperuntukkan untuk nasabah yang ingin melaksanakan ibadah haji reguler dengan setoran lanjutan sesuai dengan keinginan nasabah.

3. Tabungan Sinar Belia

Tabungan sinar belia merupakan simpanan perorangan dalam mata uang rupiah khusus bagi pelajar dan mahasiswa.

4. Tabungan Sinar Delima

Tabungan sinar delima merupakan tabungan keunggulan dari Bank Riau Kepri yang keunggulan tidak dimiliki tabungan yang lain.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5. Tabungan Sinar KPE

Tabungan Sinar KPE merupakan simpanan perorangan dengan mata uang rupiah yang diperuntukkan khusus bagi CPNS dan PNS Provinsi Riau dan Kepulauan Riau.

6. Tabungan Sinar DBOS

Tabungan Sinar DBOS merupakan tabungan untuk sekolah baik negeri maupun swasta yang ditetapkan sebagai penerima dana BOS.

7. SIMPEDA

SIMPEDA merupakan simpanan dana pihak ketiga dalam rupiah pada Bank bagi WNI perorangan dan Badan Hukum yang memiliki usaha kecil & menengah (UKM) yang penarikannya dapat dilakukan sesuai syarat yang ditentukan oleh Bank.

8. SIMPEL (Simpanan Pelajar)

SIMPEL (Simpanan Pelajar) merupakan suatu produk simpanan dikhususkan untuk pelajar sebagai alat belajar untuk mempersiapkan masa depan dan juga pengenalan dunia perbankan sejak dini.

9. Tabungan Sinar Community

Tabungan sinar community merupakan tabungan khusus anggota suatu yayasan, perkumpulan, atau organisasi kemasyarakatan di Riau dan Kepulauan Riau.

10. TabunganKu

TabunganKu merupakan produk tabungan yang dikhususkan untuk perorangan dengan persyaratan mudah dan ringan. Diterbitkan secara bersama oleh bank-bank di Indonesia.

11. Tabungan SINAR

Tabungan Sinar merupakan simpanan mata uang rupiah dengan akad mudharabah dan wadiah, memiliki setoran awal yang ringan serta telah dilengkapi dengan fasilitas kartu ATM, BRK Mobile, SMS Banking dan diikutsertakan dalam program undian.

12. Giro iB Valas

Giro iB Valas merupakan simpanan dana pihak ketiga untuk nasabah non-perorangan dalam mata uang asing yang penarikannya hanya dapat dilakukan dengan persyaratan tertentu yang disepakati atau instruksi khusus (menggunakan akad mudharabah).

13. Giro

Giro hadir dengan akad mudharabah dan wadiah yang diperuntukkan bagi perorangan atau non-perorangan. Penarikan dapat dilakukan setiap saat menggunakan cek, bilyet giro, Sarana Perintah Bayar lainnya atau melalui Pemindahbukuan.

14. Deposito

Deposito merupakan simpanan berjangka dalam mata uang rupiah dengan akad mudharabah, memberikan bagi hasil yang kompetitif dan jangka waktu yang fleksibel.

b. Penyaluran Dana

1. Pembiayaan MKM

a. Pembiayaan Agribisnis Replanting Kelapa Sawit

Pembiayaan agribisnis replanting kelapa sawit adalah pembiayaan yang diberikan kepada calon debitur dalam rangka penanaman kembali kebun kelapa sawit yang digunakan untuk peremajaan kebun.

b. Pembiayaan Usaha Mikro

Pembiayaan usaha mikro adalah pembiayaan usaha produktif yang diberikan kepada usaha mikro baik untuk pembiayaan investasi atau pembiayaan modal kerja.

c. Pembiayaan UKM

Pembiayaan UKM (Usaha Kecil Menengah) adalah pembiayaan yang diberikan kepada pelaku usaha kecil dan menengah termasuk kalangan profesional seperti dokter, notaris dan lain-lain, baik untuk pembiayaan investasi atau modal kerja.

2. Pembiayaan Konsumer

a. Pembiayaan Kendaraan Bermotor

Pembiayaan kendaraan bermotor diberikan kepada nasabah perorangan untuk membiayai kepemilikan kendaraan roda dua dan roda empat, baik kendaraan baru atau kendaraan lama (bekas).

b. Pembiayaan Kepemilikan Emas IB

Pembiayaan ini membantu nasabah untuk berinvestasi emas lantakan (batangan) maupun emas perhiasan, dengan margin yang kompetitif dan mengikuti harga pasaran emas.

c. Pembiayaan Kepemilikan Rumah

Pembiayaan kepemilikan rumah diberikan kepada perorangan untuk membeli tanah atau bangunan/ renovasi rumah, ruko, rusun, apartemen baik melalui developer, non developer atau membangun sendiri (swadaya) dan juga *take over* (pengambilalihan dari bank lain).

d. Pembiayaan Aneka Guna

Pembiayaan aneka guna adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada nasabah berpenghasilan tetap (ASN, CPNS, Pegawai BUMN/BUMD, Pegawai tetap perusahaan swasta, dll) dan pekerja profesi (dokter, notaris, dll) untuk berbagai kebutuhan yang bersifat konsumtif antara lain pendidikan, pernikahan, kesehatan dan lain-lain.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

e. Rahn

Rahn merupakan salah satu pembiayaan consumer yang maksimal pembiayaan sampai dengan Rp. 250.000.000,- biaya ujah yang ringan dan jangka waktu maksimal 4 bulan.

f. Pembiayaan Umrah

Pembiayaan umrah adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada nasabah perorangan dan kolektif untuk perjalanan ibadah umrah.

3. Pembiayaan Komersial

a. Pembiayaan Agribisnis Komersial

Pembiayaan agribisnis komersial adalah fasilitas pembiayaan investasi yang diberikan kepada debitur yang berbadan usaha baik berbadan hukum seperti CV, Firma, PT, Yayasan, BUMN/BUMD, Koperasi dan perorangan yang bergerak dibidang tanaman perkebunan.

b. Pembiayaan Modal Kerja

Pembiayaan modal kerja adalah pembiayaan yang dipergunakan untuk menambah modal kerja bagi debitur yang berbadan usaha baik berbadan hukum maupun non badan hukum seperti untuk pembelian bahan baku, persediaan, biaya-biaya produksi dan pemasaran.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Layanan

1. EDC Merchant

EDC Merchant adalah layanan transaksi pembayaran (*purchasing*) yang diberikan kepada badan hukum atau perorangan yang menjalankan kegiatan usaha di bidang penjualan barang/jasa dan telah disetujui oleh BRK Syariah sebagai mitra kerja.

2. BRK Syariah Mobile

BRK Syariah Mobile adalah layanan perbankan elektronik bagi nasabah bank untuk melakukan transaksi perbankan melalui smartphone baik transaksi finansial maupun non finansial, yang dapat diakses menggunakan aplikasi yang telah diunduh terlebih dahulu dan terhubung dengan jaringan.

3. Cash Management System (CMS)

Cash Management System (CMS) merupakan layanan perbankan berbasis internet yang memberikan keleluasaan kepada nasabah instansi ataupun perusahaan baik instansi pemerintah maupun non pemerintah untuk mengelola arus dan saldo kas secara lebih efisien langsung dari perangkat elektronik nasabah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. SMS Banking

SMS banking merupakan produk layanan bank yang diperuntukkan bagi nasabah guna mempermudah dalam menerima informasi terkait transaksi keuangan.⁸²



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

⁸² “Bank Riau Kepri Syariah”, <https://www.brksyariah.co.id>, diakses pada 29 November

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

1. Terdapat pengaruh positif dan signifikan dari Persepsi Konversi (X_1), Religiusitas (X_2) dan Pengetahuan Produk (X_3) secara parsial terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam. Ditunjukkan dengan nilai t hitung $2,199 > t$ tabel $1,990$, Religiusitas (X_2) dengan t hitung $3,212 > t$ tabel $1,990$, dan Pengetahuan Produk (X_3) dengan t hitung $3,234 > 1,990$ pada tingkat signifikansi 5%.
2. Terdapat pengaruh positif dan sangat signifikan Persepsi Konversi, Religiusitas dan Pengetahuan Produk secara bersama-sama terhadap Minat Nasabah Pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam. Hal ini ditunjukkan dengan nilai koefisien korelasi r hitung $0,807 > 0,2874$ r tabel $(83;4)$ pada tingkat signifikansi 1% dan koefisien determinasi sebesar 0,637, artinya kontribusi Persepsi Konversi, Religiusitas dan Pengetahuan Produk secara bersama-sama terhadap Minat Nasabah Pembiayaan sebesar 63,7%, sisanya dipengaruhi oleh faktor lain. Persamaan regresi $Y = 1,008 + 2,199X_1 + 3,212X_2 + 3,234X_3$, artinya jika X_1 , X_2 dan X_3 ditingkatkan satu satuan maka Y akan naik sebesar 1,008. Hal ini menunjukkan semakin baik persepsi konversi nasabah pembiayaan, semakin tinggi religiusitas nasabah pembiayaan dan semakin tinggi tingkat pengetahuan produk nasabah pembiayaan maka

akan semakin banyak minat nasabah pembiayaan dan begitu pula sebaliknya.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dijelaskan, maka saran yang dapat diberikan adalah sebagai berikut:

1. Bagi pihak Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam diharapkan terus melakukan sosialisasi dan promosi kepada nasabah dan masyarakat terkait produk dan jasa di perbankan syariah agar nasabah dan masyarakat terutama di Riau yang mayoritas masyarakat beragama Islam lebih mengetahui serta berminat untuk menggunakan produk dan jasa yang ada di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam sehingga dapat membantu meningkatkan pertumbuhan ekonomi syariah di Riau dan Indonesia.
2. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini dapat dijadikan referensi sebagai bahan penelitian yang akan datang dengan menambah data dan objek yang luas dan memperluas variabel-variabel yang berbeda yang dapat mengarah pada penelitian yang lebih sempurna.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Darwis, Amri. *Metode Penelitian Pendidikan Agama Islam*, Pekanbaru: Suska Press, 2021.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006, Cet.III.
- Haryanto, Rudy. *Manajemen Pemasaran Bank Syariah (Teori dan Praktik)*, Jawa Timur: CV. Duta Media, 2020.
- Ismail. *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Prenadamedia Group, 2018, Cet. Ke-5.
- Kotler, Philip. *Manajemen Pemasaran*, Jakarta: Edisi Millenium, Indeks, 2002.
- Muhammad. *Kebijakan Fiskal dan Moneter Dalam Ekonomi Islam*, Jakarta: Salemba Empat, 2002, Cet. Ke-1.
- Muhammad. *Audit dan Pengawasan Syariah Pada Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2018.
- Nurhasanah, Neneng dan Panji Adam. *Hukum Perbankan Syariah: Konsep dan Regulasi*, Jakarta: Sinar Grafika, 2017.
- Rakhmat, Jalaludin. *Psikologi Komunikasi*, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2011.
- Soemitra, Andri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Prenadamedia Group, 2018, Cet. Ke-9, Edisi Kedua.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, R&D)*, Bandung: Alfabeta, Cet Ke-19.
- Suwiknyo, Dwi. *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010.
- Thoifah, I'anutut. *Statistiska Pendidikan Dan Metode Penelitian Kuantitatif*, Malang: Madani, 2015.
- Trisadini dan Abd.Shomad. *Hukum Perbankan*, Jakarta: Kencana, 2016.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Umam, Khotibul dan Veri Antoni. *Corporate Action Pembentukan Bank Syariah*, Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2015.

B. Jurnal/Kamus/Majalah

Azura Figana, Raisa. *et.,al*, “The Effect Of Conversion Of Conventional Bank Riau Kepri To Sharia Bank Riau Kepri On Assets And Customer Satisfaction With Customer Perceptions As Intervening Variables”. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya* Volume 24. No. 1 (2022): h. 53.

Bakhri, Boy Syamsul. “Sistem Ekonomi Islam dalam Perbandingan”. *Jurnal Al-Hikmah* Volume 8. No. 1 (2011): h. 46.

Dewi, Sandra. *et.,al*, “Analisis Persepsi Nasabah Konversi Bank Nagari Konvensional menjadi Bank Nagari Syariah”. *JUSIE (Jurnal Sosial dan Ilmu Ekonomi)* Volume V. No. 02 (2021): h. 192.

Ichsan dan Lisa Fitri. “Pengaruh Konversi Bank Konvensional Menjadi Bank Syariah Terhadap Minat Masyarakat Menjadi Nasabah (Studi Kasus Di Kecamatan Timang Gajah Kabupaten Bener Meriah)”. *Jurnal el-Amwal* Volume 6. No. 1 (2023): h. 44.

Idul Adha, Syamsul. *et.,al*, “Konversi Bank Konvensional menjadi Bank Syariah di Indonesia”. *Journal of Sharia Economics* Volume 1. No. 1 (2020): h. 38.

Mardiana, Eva *et.al*. “Analisis Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Kota Pekanbaru”. *Jurnal Tabarru’ : Islamic Banking and Finance* Volume 4. No. 2 (2021), h: 513.

Ramdan, Andi Nurmansyah. *et., al*, “Manajemen Proses Konversi Perbankan Konvensional Menjadi Perbankan Syariah (Studi Kasus Bank NTB Syariah)”. *Jurnal Tambora* Volume 4. No. 2A (2020): h. 1.

Rianda, Cut Nova. “Konversi Bank Konvensional menjadi Bank Syariah Ditinjau dari Hukum Positif dan Hukum Islam”. *At-Tasyri*, Volume XI. No. 2 (2018): h. 89.

Romdhoni, Abdul Haris dan Dita Ratnasari. “Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, Produk, dan Religiusitas Terhadap Minat Nasabah untuk Menggunakan Produk Simpanan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah”. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* Volume 4. No. 2 (2018), h: 141.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Rosyid, Maskur dan Halimatu Saidiah. “Pengetahuan Perbankan Syariah Dan Pengaruhnya Terhadap Minat Menabung Satri Dan Guru”. *Islaminomic* Volume 7. No. 2 (2016): h. 41.

Sodik, Fajar. *et.al.*, “Analisis Pengaruh Pengetahuan Produk dan Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah” *Jurnal Ilmu Perbankan dan Keuangan Syariah* Volume 4. No. 2 (2022): h. 127.

Usman, Syahrini. “Bunga Bank Dalam Perspektif Hukum Islam” *Tahkim* Volume X. No. 1 (2014): h. 30.

C. Skripsi/Disertasi

Alawiah, Ira Lupi. “*Prosedur Pelaksanaan Rekening Tabungan BJB Tandamata My Fisrt di PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten*”, Thesis: Universitas Siliwangi, 2019.

Fahmi, Ihsan. “*Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memilih Produk Bank Garansi (Kafalah) Pada Bank Aceh Syariah Cabang Tapaktuan*”, Skripsi: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2019.

Hafizah, Gia Dara. “*Pengaruh Persepsi Masyarakat Atas Konversi Bank Aceh Menjadi Bank Syariah Terhadap Minat Menabung Masyarakat di Bank Aceh Syariah (Studi Pada Masyarakat Aceh Tengah)*”, Skripsi: UIN Sunan Gunung Djati, 2022.

Hidayati, Sardita dan Multifiah. “*Identifikasi Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Menabung Di Perbankan Syariah (Studi Kasus PT. BNI Syariah Malang)*”, Skripsi: Universitas Brawijaya, 2018.

Hidayati, Suriri. “*Pengaruh persepsi, minat, dan kepuasan terhadap keputusan menabung pasca konversi PT. Bank Aceh Syariah*”, Skripsi: UIN Ar-Raniry, 2018.

Jumiati. “*Pengaruh Pengetahuan Tentang Bank Syariah Terhadap Minat Memilih Produk Pembiayaan Mudharabah Di Bank Syariah*”, Skripsi: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Palu, 2020.

Karmila. “*Pengaruh Persepsi Masyarakat Ujung Lero Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Parepare*”, Skripsi: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare, 2020.

Khairunnisa. “*Analisis Kepuasan Nasabah Terhadap Pelayanan Bank Syariah di Kota Pekanbaru*”, Skripsi: Universitas Islam Riau, 2020.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Khoirruddaroini, Nila. *“Pengaruh Risiko Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas (Studi kasus di PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2009-2015)”*, Srikpsi: Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kudus, 2016.
- Maulana, Fajar Rezky. *“Pengaruh Pengetahuan Produk Dan Word Of Mouth Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Bank Syariah (Studi Pada Nasabah Bank Syariah di Kecamatan Samatiga)”*, Skripsi: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh, 2020.
- Nugroho, Sigit Setiyo. *“Pengaruh Pengetahuan Produk Perbankan Syariah Terhadap Minat Menabung Dosen FIAI Kopertais III D.I Yogyakarta Di Bank Syariah”*, Srikpsi: Universitas Islam Indonesia, 2020.
- Putra, Bayu Pratama. *“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Kota Banda Aceh Dalam Pengambilan Produk Pembiayaan Pada PT Bank BNI Syariah Cabang Banda Aceh”*, Skripsi: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2019.
- Saputra, Deni Imba. *“Pengaruh Religiusitas, Pemahaman, Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah Pada Masyarakat Iringmulyo”*, Skripsi: IAIN Metro, 2021.
- Sholeha, Siti. *“Persepsi Masyarakat Terhadap Konversi Bank Riau Kepri Menjadi Syariah Di Kecamatan Lingga”*, Skripsi: Universitas Islam Riau, 2022.
- Syukri, Sumarni. *“Minat Nasabah Dalam Menggunakan Produk Rahn Di Bank Syariah Mandiri Polewali Mandar”*, Skripsi: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare, 2020.
- Wildan Hakim, Faqih. *“Pengaruh Pengetahuan Dan Religiusitas Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Produk Bank Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Bandar Lampung)”*, Skripsi: UIN Syarif Hidayatullah, 2020.
- Yusuf, Ilham. *“Pengaruh Rencana Konversi Bank Nagari Menjadi Bank Syariah Terhadap Minat Masyarakat Lima Kaum Menjadi Nasabah Di Bank Nagari”*, Skripsi: Universitas Islam Negeri Mahmud Yunus, 2022.

D. Peraturan Perundang-Undangan

- OJK. Salinan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 64/PJOK.03/2016 tentang Perubahan Kegiatan Usaha Bank Konvensional Menjadi Bank Syariah, Pasal 2 Ayat (1).

E. Website

- “Arti kata Data Menurut KBBI”, artikel dari <https://kbbi.web.id>, diakses pada 08 Januari 2024
- “Arti kata Konversi Menurut KBBI”, artikel dari <https://kbbi.web.id>, diakses pada 28 Desember 2022.
- “Bank Riau Kepri Syariah”, artikel dari <https://www.brksyariah.co.id>, diakses pada 27 November 2023
- “BRK Syariah-Wikipedia Bahasa Indonesia”, artikel dari <https://id.m.wikipedia.org>, diakses pada 22 Mei 2023
- “Data dan Sumber Data Kuantitatif”, artikel dari <https://lmsspada.kemdikbud.go.id>, diakses pada 08 Januari 2024
- “Pengetahuan”, artikel pada <https://kbbi.kemendikbud.go.id>, diakses pada 16 Oktober 2023
- “Wapres Ma’ruf Amin Resmikan BRK Syariah di Riau”, artikel dari <https://www.menpan.go.id>, diakses pada 11 Januari 2023.
- Bank Riau Kepri, “Visi dan Misi-Sejarah Bank Riau Kepri”, artikel dari <https://www.bankriaukepri.co.id>, diakses pada 27 November 2023.
- Biro Ekonomi, “PT. Bank Riau Kepri”, artikel dari <https://biroekonomi.riau.go.id>, diakses pada 11 Januari 2023.
- Budy Kusnandar, Viva, “Jumlah pemeluk Agama atau Kepercayaan Riau”, artikel dari <https://databoks.katadata.co.id>, diakses pada 11 Januari 2023.
- Ensiklopedia Ekonomi Syariah, “Proses Konversi dari Bank Konvensional ke Syariah”, <https://www.syariahpedia.com>, diakses pada 6 Juni 2023.
- OJK, “Kegiatan Usaha Bank Umum”, artikel dari <https://www.ojk.go.id>, diakses pada 18 Januari 2023.
- OJK, “UU 21 Tahun 2008”, artikel dari <https://www.ojk.go.id>, diakses pada 6 Juni 2023

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



LAMPIRAN

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DAFTAR PERTANYAAN

No	Pernyataan (X_1)	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Perubahan Bank Riau Kepri menjadi Bank Syariah sesuai dengan kebutuhan saya (dalam memilih bank untuk menggunakan produk pembiayaan)					
2	Konversinya Bank Riau Kepri menjadi Bank Syariah sesuai dengan yang saya inginkan					
3	Perubahan Bank Riau Kepri menjadi Bank Syariah sesuai dengan nilai-nilai yang saya anut, baik agama dan budaya					
4	Setelah berubah menjadi bank syariah, Bank Riau Kepri Syariah telah menjalankan kegiatan perbankannya sesuai dengan prinsip-prinsip agama Islam					
5	Perubahan Bank Riau Kepri setelah menjadi Bank Syariah dalam hal pelayanan sesuai dengan yang saya harapkan					
6	Perubahan Bank Riau Kepri menjadi Bank Syariah sesuai dengan ekspektasi dan harapan saya					
7	Konversinya Bank Riau Kepri menjadi Bank Syariah membuat kualitas Bank Riau Kepri menjadi lebih baik					
8	Saya menilai perubahan Bank Riau Kepri menjadi Bank Syariah sesuai dengan referensi keluarga saya					
9	Menurut saya perubahan Bank Riau Kepri menjadi syariah sesuai dengan referensi teman saya					

No	Pernyataan (X_2)	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Saya yakin bahwa Allah selalu mengawasi					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	setiap hal yang saya lakukan					
2	Saya mempunyai keyakinan bahwa Islam adalah sumber segala hukum termasuk untuk kegiatan ekonomi					
3	Saya mengerjakan solat 5 waktu dimanapun saya berada					
4	Saya selalu melaksanakan ibadah baik itu puasa, zakat dan lain-lain					
5	Saya merasa nyaman dan tenang menggunakan produk pembiayaan pada Bank Riau Kepri setelah menjadi Bank Syariah					
6	Menggunakan produk di Bank Riau Kepri Syariah adalah salah satu cara saya untuk dekat dengan Allah SWT					
7	Saya menggunakan produk di Bank Riau Kepri Syariah karena meyakini bahwa riba merupakan larangan dari Allah (Al-Qur'an)					
8	Saya tahu bahwa produk pembiayaan pada Bank Riau Kepri Syariah telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan tujuan keuangan saya					
9	Saya berusaha menerapkan tuntunan agama Islam dalam kegiatan ekonomi					
10	Saya ingin menjadi bagian dari perkembangan sistem keuangan syariah dengan menggunakan produk pembiayaan dari Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

No	Pernyataan (X ₃)	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Saya mengetahui informasi mengenai berbagai produk pembiayaan yang ditawarkan oleh Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam					
2	Saya mengetahui bahwa akad yang digunakan dalam pembiayaan di Bank Riau Kepri sudah sesuai dengan prinsip syariah					
3	Saya mengetahui tentang manfaat yang akan saya dapatkan dari produk yang saya gunakan					
4	Dengan menggunakan produk pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah saya mendapatkan keuntungan berupa bagi hasil yang sesuai dengan akad dan prinsip Islam					
5	Dengan menggunakan produk di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam saya merasa tenang karena terhindar dari riba					
6	Saya merasa puas dengan produk yang saya gunakan					
7	Produk pembiayaan yang saya gunakan telah sesuai dengan yang saya harapkan					

No	Pernyataan (Y)	Jawaban				
		SS	S	N	TS	STS
1	Saya menggunakan jasa Bank Riau Kepri Syariah karena keinginan diri saya sendiri					
2	Saya memilih produk pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah karena sesuai dengan yang saya butuhkan					
3	Referensi dari orang-orang disekitar saya membuat saya tertarik untuk menggunakan produk pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah					
4	Saya merekomendasikan produk di Bank Riau Kepri Syariah kepada orang lain					
5	Saya menggunakan pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah karena prosedur dan prosesnya lebih mudah					
6	Saya menggunakan produk pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah karena pelayanan yang memuaskan					
7	Saya selalu mencari informasi untuk mendukung produk pembiayaan yang saya					

	gunakan					
8	Saya merasa bahwa menggunakan produk pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah adalah salah satu cara untuk berkontribusi pada masyarakat dan ekonomi yang lebih berkelanjutan dan adil					
9	Saya berminat menggunakan produk pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah sebagai salah satu cara untuk mendukung perkembangan ekonomi syariah					

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





Tabulasi Data

- 1. Dilarang mengutip atau menyalin sebagian atau seluruh isi dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	Total X1	X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	Total X2	X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	Total X3	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	Total Y	
1	5	5	4	4	5	4	3	39	3	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	34	4	4	5	4	4	3	4	28	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	35	
2	4	4	3	4	5	4	3	35	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	41	5	5	4	3	5	4	5	31	4	5	4	5	4	5	5	5	4	41		
3	5	5	4	4	5	4	3	39	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	4	4	5	4	4	4	4	29	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36	
4	5	5	5	5	5	5	5	45	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	
5	4	4	4	4	4	4	4	36	3	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	34	4	4	4	4	4	4	3	27	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	39	
6	4	4	4	4	4	4	4	38	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	4	4	5	4	4	4	4	29	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	38	
7	4	4	5	4	5	4	4	38	4	5	4	4	5	4	5	4	5	4	4	43	5	5	4	5	5	4	5	33	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	43	
8	4	5	5	4	4	4	4	39	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	44	5	4	5	4	5	4	4	31	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	41	
9	4	4	4	5	4	5	4	38	3	4	4	3	3	4	4	4	4	5	4	38	3	5	4	5	5	5	5	32	4	5	4	5	5	4	4	5	5	5	41	
10	4	4	4	4	4	4	4	36	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	4	44	4	4	4	4	5	4	4	29	4	4	4	5	4	5	4	5	5	5	40	
11	4	4	4	4	4	4	4	36	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	42	5	4	4	4	4	4	4	29	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	38	
12	3	4	4	4	4	4	4	35	4	4	3	3	3	4	3	3	4	4	4	35	5	5	4	4	5	4	5	32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36	
13	3	4	4	4	4	4	4	35	4	4	4	3	5	4	5	4	4	4	4	41	4	4	4	4	5	4	5	30	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	37	
14	4	4	3	4	4	4	3	33	4	5	4	4	4	5	5	4	4	3	42	4	5	3	4	4	5	4	29	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	38	
15	5	5	5	5	5	5	5	45	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	50	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45
16	4	4	4	4	4	4	4	36	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	41	4	4	4	4	4	5	5	30	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	38	
17	4	4	4	4	4	4	4	36	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	41	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	37	
18	5	4	4	4	4	4	5	39	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	34	4	4	4	4	4	3	4	27	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	38	
19	4	4	5	4	4	4	4	37	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41	5	4	5	4	4	4	4	30	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	35	
20	5	2	5	2	5	5	3	33	3	5	2	4	2	3	2	2	2	2	27	5	5	5	2	2	4	3	26	5	3	5	5	3	4	5	3	3	3	3	36	
21	4	4	4	4	4	4	4	36	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	4	42	4	4	4	4	4	5	5	30	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	
22	5	5	5	5	5	5	5	45	5	5	4	3	5	4	4	5	3	4	42	5	5	5	5	5	5	5	35	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	45	
23	4	4	4	4	4	4	4	36	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	41	4	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	37	
24	3	4	2	3	4	4	2	28	2	3	3	4	3	3	4	3	4	2	31	4	4	3	2	3	2	4	22	4	4	3	3	2	4	4	4	4	4	4	32	
25	4	4	4	4	3	3	2	30	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	36	4	4	4	4	4	4	3	27	5	5	4	4	4	2	2	3	3	3	32	
26	3	5	4	3	3	2	4	29	4	4	3	3	3	4	4	2	3	2	32	4	2	4	3	3	4	3	23	4	4	2	3	3	2	3	4	3	3	28		
27	4	4	4	3	3	3	4	32	3	3	3	3	3	4	4	4	4	3	34	5	4	3	3	4	4	3	26	4	3	4	3	3	4	2	3	3	3	29		
28	3	5	5	2	3	3	4	32	3	3	3	3	4	3	4	4	3	2	32	3	3	3	2	4	3	3	21	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	31		
29	3	4	4	3	2	3	2	26	3	3	3	3	4	4	3	4	3	3	33	3	3	3	2	4	4	5	24	5	5	2	4	3	2	2	3	4	3	30		
30	4	3	4	4	4	3	4	34	3	3	4	4	4	4	5	4	5	4	40	3	3	5	4	4	4	3	26	5	4	4	3	4	4	3	3	4	3	34		
31	4	4	5	4	3	3	5	35	3	3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	36	5	3	3	4	5	5	4	29	4	4	2	3	3	4	4	4	2	3	30	
32	4	4	4	4	4	4	4	36	5	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	44	5	4	4	4	4	4	29	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36	
33	4	4	4	4	4	4	4	36	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	42	4	4	4	4	4	4	28	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	38	
34	4	4	5	4	4	4	4	38	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	44	4	4	5	4	5	5	5	32	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	37		
35	3	4	4	4	3	4	3	33	4	4	4	5	5	4	5	4	5	3	43	4	4	5	4	5	4	4	30	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	42	
36	3	4	4	5	4	4	3	34	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	44	4	4	5	4	5	4	4	30	4	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	40	
37	4	4	5	3	3	4	3	35	3	4	4	5	4	3	5	5	5	3	41	3	4	5	3	4	3	4	26	5	4	4	5	4	4	4	5	5	5	5	40	
38	4	4	5	4	4	5	4	39	4	5	4	5	4	5	5	4	5	4	45	4	5	5	4	4	5	4	31	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	5	39	
39	5	4	5	5	5	4	4	40	4	4	4	5	5	4	5	5	5	4	45	4	4	5	5	5	4	4	31	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5	40	
40	4	4	5	4	4	4	3	36	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	44	4	4	5	4	5	5	3	30	5	4	4	5	4	5	4	5	5	5	5	41	



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

41	5	4	4	4	3	3	4	3	4	34	4	3	4	5	5	4	5	3	5	4	42	4	3	4	3	5	4	3	26	5	4	4	4	4	5	3	4	5	38
42	5	4	4	4	3	3	4	4	4	36	4	4	4	3	4	4	4	3	3	3	36	4	4	4	3	4	5	4	28	5	4	3	3	4	4	3	4	4	34
43	5	4	4	4	2	3	4	4	2	31	4	3	3	3	3	4	4	3	3	4	34	4	3	4	3	3	4	3	24	3	3	4	4	2	3	3	4	4	30
44	5	4	4	4	4	4	4	4	4	36	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	43	4	4	5	4	5	4	4	30	4	4	4	4	4	4	5	5	38	
45	5	4	4	4	4	4	4	4	4	37	4	5	4	5	5	4	5	4	4	5	43	4	4	5	4	4	5	4	30	4	4	4	4	4	4	5	5	38	
46	5	4	4	4	4	4	4	4	4	39	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	43	4	4	5	4	5	4	4	31	4	4	4	4	5	5	4	5	5	40
47	5	4	4	4	4	4	4	4	4	38	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	43	4	4	5	4	5	4	4	30	4	4	4	4	4	4	5	5	5	39
48	5	4	4	4	3	4	4	4	3	34	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	36	4	3	4	3	4	4	5	27	5	5	4	5	4	2	3	3	3	34
49	5	4	4	4	3	4	4	4	3	36	4	3	4	3	4	4	4	4	3	4	37	4	3	3	3	4	4	4	25	5	5	4	4	4	3	3	3	3	34
50	5	4	4	4	3	4	4	4	3	35	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	38	4	4	5	3	4	3	3	26	3	3	2	3	2	2	4	4	4	27
51	4	4	4	3	3	4	4	4	4	34	4	4	4	4	5	3	5	4	5	4	42	4	4	5	3	5	3	4	28	4	4	4	5	5	4	4	5	5	40
52	4	4	4	4	4	4	4	4	4	37	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	44	4	4	4	4	5	4	4	29	5	4	4	4	4	5	4	5	4	39
53	4	4	4	4	4	4	4	4	4	36	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	44	4	4	5	4	5	5	4	31	4	4	4	4	4	4	4	5	5	38
54	4	4	4	4	5	5	5	5	5	39	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	42	4	4	5	4	4	4	4	29	5	4	4	4	4	4	4	5	5	39
55	4	4	4	4	3	3	4	4	3	35	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	44	4	4	5	4	5	4	4	30	4	4	4	4	5	5	4	5	5	40
56	5	4	4	4	3	3	4	4	3	39	4	4	5	4	5	5	5	4	4	4	44	4	4	5	4	5	5	5	32	5	4	4	4	4	4	5	4	5	39
57	4	4	4	3	3	3	3	3	3	34	4	4	3	4	3	3	4	3	4	3	35	4	4	5	3	3	3	3	25	4	4	3	4	2	2	3	4	4	30
58	4	4	4	3	4	4	4	3	3	35	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	36	4	3	4	4	4	3	4	26	5	4	3	4	3	3	3	4	4	33
59	4	4	4	3	4	4	4	4	4	36	4	4	4	3	3	3	4	3	3	3	34	4	4	5	3	3	3	3	25	4	4	3	4	2	3	3	3	3	29
60	4	4	4	4	3	3	4	4	3	36	4	3	4	3	4	4	4	4	3	3	36	5	3	5	4	4	4	4	29	4	4	3	3	3	3	3	4	4	31
61	4	4	4	3	3	4	3	3	3	32	4	4	4	3	3	4	4	3	3	3	35	4	4	4	3	3	4	4	26	4	4	4	4	2	2	3	4	4	31
62	5	4	4	4	3	2	2	2	2	33	4	4	4	3	4	5	4	4	3	3	38	4	5	4	4	4	5	5	31	5	5	4	4	4	2	3	3	3	33
63	4	4	4	4	4	5	5	5	5	39	4	4	4	5	5	5	4	4	5	4	44	4	4	4	4	5	5	4	30	5	4	4	4	4	4	4	5	5	39
64	4	4	4	3	3	4	4	3	3	35	3	4	4	4	3	3	4	4	3	3	35	3	4	5	3	3	3	4	25	4	3	4	3	4	3	3	4	4	32
65	4	4	4	3	4	4	5	5	5	38	4	4	4	5	5	5	5	4	4	4	44	5	4	4	3	5	5	4	30	4	4	5	4	5	4	4	5	5	40
66	4	4	4	4	4	5	5	5	5	39	4	4	4	5	5	5	5	4	5	3	44	4	4	4	4	5	5	5	31	5	4	4	4	4	4	4	5	5	39
67	5	4	4	4	4	4	4	4	4	39	4	4	4	5	5	5	5	4	5	4	45	4	4	5	4	5	5	4	31	5	4	4	4	4	4	4	5	5	39
68	5	4	4	4	4	4	4	4	4	44	5	5	5	5	4	4	5	5	4	5	47	5	5	5	5	4	4	4	32	5	5	5	4	4	5	5	5	5	43
69	4	4	4	4	4	5	3	3	3	35	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5	48	5	5	4	4	5	5	5	33	5	4	4	4	4	4	5	5	5	40
70	4	4	4	4	3	3	4	4	3	33	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	39	4	4	4	3	4	4	4	27	4	4	3	4	3	3	4	4	4	33
71	4	4	4	4	3	4	5	4	3	35	4	4	4	5	3	4	4	3	4	3	38	4	4	4	3	3	4	5	27	4	4	4	4	4	4	4	4	5	37
72	4	4	4	4	4	4	4	4	4	38	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	35	4	4	5	4	5	4	4	30	4	4	4	4	4	4	4	5	5	38
73	4	4	4	4	4	5	5	5	5	40	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	40	5	4	5	4	5	4	5	32	4	4	4	4	4	4	5	5	4	38
74	3	4	4	4	4	4	4	4	4	37	4	2	3	3	3	4	3	4	5	4	35	4	4	5	4	5	4	4	30	4	4	4	4	4	4	4	5	5	38
75	4	4	4	4	4	4	4	4	4	40	3	3	4	3	4	4	4	4	4	5	38	4	5	5	4	5	5	4	32	5	4	5	4	4	4	4	5	5	40
76	4	4	4	4	4	4	4	4	4	41	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	34	4	4	4	5	5	4	5	31	4	4	4	5	4	4	4	5	5	39
77	4	4	4	4	4	4	4	4	4	38	3	3	3	3	4	4	5	4	4	4	37	4	4	5	4	5	4	5	31	4	4	4	5	4	4	5	5	39	
78	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39	3	3	4	4	4	4	3	3	3	5	36	4	4	4	4	4	5	3	28	5	4	4	4	3	3	4	5	5	37
79	5	4	4	4	4	4	4	4	4	41	4	5	4	5	4	5	5	4	4	5	45	4	5	5	4	4	5	5	32	5	4	4	4	4	4	4	5	5	39
80	4	4	4	4	4	4	4	4	4	39	4	4	4	5	4	5	5	5	5	4	45	4	4	5	5	4	5	4	31	4	4	4	4	4	5	5	5	4	39
81	4	4	4	4	3	3	4	3	3	34	4	3	4	3	4	4	3	3	4	4	36	4	3	4	3	4	4	4	26	5	5	3	4	3	3	4	4	4	35

Output Spss Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Persepsi Konversi	83	26	45	36.36	3.501
Religiusitas	83	36	50	43.80	3.256
Pengetahuan Produk	83	22	35	28.66	2.782
Minat Nasabah Pembiayaan	83	26	45	36.98	4.339
Valid N (listwise)	83				

Uji Validitas Variabel Persepsi Konversi

Correlations

		X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	X1.7	X1.8	X1.9	TOTAL _X1
X1.1	Pearson Correlation	1	.413**	.081	.137	.314**	.435**	.363**	.096	.166	.532**
	Sig. (2-tailed)		.000	.468	.217	.004	.000	.001	.387	.135	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X1.2	Pearson Correlation	.413**	1	.096	.053	.110	.252*	.284**	.028	.169	.398**
	Sig. (2-tailed)	.000		.387	.634	.323	.022	.009	.801	.127	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X1.3	Pearson Correlation	.081	.096	1	.209	.148	-.009	-.097	.246*	.314**	.372**
	Sig. (2-tailed)	.468	.387		.058	.182	.934	.383	.025	.004	.001
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X1.4	Pearson Correlation	.137	.053	.209	1	.362**	.442**	.303**	.077	.220*	.524**
	Sig. (2-tailed)	.217	.634	.058		.001	.000	.005	.487	.045	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X1.5	Pearson Correlation	.314**	.110	.148	.362**	1	.573**	.405**	.310**	.527**	.729**
	Sig. (2-tailed)	.004	.323	.182	.001		.000	.000	.004	.000	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X1.6	Pearson Correlation	.435**	.252*	-.009	.442**	.573**	1	.537**	.294**	.354**	.716**
	Sig. (2-tailed)	.000	.022	.934	.000	.000		.000	.007	.001	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X1.7	Pearson Correlation	.363**	.284**	-.097	.303**	.405**	.537**	1	.236*	.230*	.604**
	Sig. (2-tailed)	.001	.009	.383	.005	.000	.000		.032	.036	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X1.8	Pearson Correlation	.096	.028	.246*	.077	.310**	.294**	.236*	1	.728**	.620**
	Sig. (2-tailed)	.387	.801	.025	.487	.004	.007	.032		.000	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, perumusan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber:
a. pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

N		83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X1.9	Pearson Correlation	.166	.169	.314**	.220*	.527**	.354**	.230*	.728**	1	.755**
	Sig. (2-tailed)	.135	.127	.004	.045	.000	.001	.036	.000		.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
TOTAL	Pearson Correlation	.532**	.398**	.372**	.524**	.729**	.716**	.604**	.620**	.755**	1
X1	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.001	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).
* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Uji Validitas Variabel Religiusitas

Correlations

		X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	X2.7	X2.8	X2.9	X2.10	TOTAL_X2
X2.1	Pearson Correlation	1	.519**	.521**	.283**	.406**	.456**	.349**	.397**	.220*	.556**	.650**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.009	.000	.000	.001	.000	.046	.000	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X2.2	Pearson Correlation	.519**	1	.399**	.440**	.317**	.351**	.369**	.330**	.151	.269*	.582**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.003	.001	.001	.002	.173	.014	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X2.3	Pearson Correlation	.521**	.399**	1	.382**	.569**	.443**	.519**	.520**	.351**	.522**	.726**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.001	.000	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X2.4	Pearson Correlation	.283**	.440**	.382**	1	.532**	.365**	.560**	.340**	.565**	.314**	.714**
	Sig. (2-tailed)	.009	.000	.000		.000	.001	.000	.002	.000	.004	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X2.5	Pearson Correlation	.406**	.317**	.569**	.532**	1	.427**	.654**	.550**	.493**	.467**	.786**
	Sig. (2-tailed)	.000	.003	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X2.6	Pearson Correlation	.456**	.351**	.443**	.365**	.427**	1	.457**	.367**	.305**	.401**	.642**
	Sig. (2-tailed)	.000	.001	.000	.001	.000		.000	.001	.005	.000	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X2.7	Pearson Correlation	.349**	.369**	.519**	.560**	.654**	.457**	1	.483**	.573**	.337**	.772**
	Sig. (2-tailed)	.001	.001	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.002	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X2.8	Pearson Correlation	.397**	.330**	.520**	.340**	.550**	.367**	.483**	1	.492**	.513**	.709**
	Sig. (2-tailed)	.000	.002	.000	.002	.000	.001	.000		.000	.000	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X2.9	Pearson Correlation	.220*	.151	.351**	.565**	.493**	.305**	.573**	.492**	1	.458**	.689**
	Sig. (2-tailed)	.046	.173	.001	.000	.000	.005	.000	.000		.000	.000



		83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
X2.10	Pearson Correlation	.556**	.269*	.522**	.314**	.467**	.401**	.337**	.513**	.458**	1	.690**
	Sig. (2-tailed)	.000	.014	.000	.004	.000	.000	.002	.000	.000		.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
TOTAL X2	Pearson Correlation	.650**	.582**	.726**	.714**	.786**	.642**	.772**	.709**	.689**	.690**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).
* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Uji Validitas Variabel Pengetahuan Produk

Correlations

		X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	X3.7	TOTAL_X3
X3.1	Pearson Correlation	1	.347**	.024	.258*	.184	.232*	.160	.469**
	Sig. (2-tailed)		.001	.829	.019	.096	.035	.150	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83
X3.2	Pearson Correlation	.347**	1	.254*	.416**	.241*	.327**	.371**	.668**
	Sig. (2-tailed)	.001		.021	.000	.028	.003	.001	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83
X3.3	Pearson Correlation	.024	.254*	1	.362**	.176	.035	.009	.430**
	Sig. (2-tailed)	.829	.021		.001	.112	.751	.936	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83
X3.4	Pearson Correlation	.258*	.416**	.362**	1	.547**	.464**	.367**	.799**
	Sig. (2-tailed)	.019	.000	.001		.000	.000	.001	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83
X3.5	Pearson Correlation	.184	.241*	.176	.547**	1	.391**	.418**	.699**
	Sig. (2-tailed)	.096	.028	.112	.000		.000	.000	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83
X3.6	Pearson Correlation	.232*	.327**	.035	.464**	.391**	1	.339**	.651**
	Sig. (2-tailed)	.035	.003	.751	.000	.000		.002	.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83
X3.7	Pearson Correlation	.160	.371**	.009	.367**	.418**	.339**	1	.620**
	Sig. (2-tailed)	.150	.001	.936	.001	.000	.002		.000
	N	83	83	83	83	83	83	83	83
TOTAL_X3	Pearson Correlation	.469**	.668**	.430**	.799**	.699**	.651**	.620**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	83	83	83	83	83	83	83	83

** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).
* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



© Hak cipta ini dilindungi Undang-Undang. Sifat ini bersifat pribadi dan tidak boleh disebarluaskan. Untuk penyalinan atau penggunaan lainnya, mohon izin terlebih dahulu kepada penulis.

Uji Validitas Variabel Minat Nasabah Pembiayaan

Correlations

	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Y.7	Y.8	Y.9	TOTAL_Y
Y.1 Pearson Correlation	1	.446**	.230*	.258*	.253*	.073	.036	-.036	.096	.339**
Sig. (2-tailed)		.000	.036	.019	.021	.510	.744	.745	.389	.002
N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
Y.2 Pearson Correlation	.446**	1	.185	.435**	.348**	.056	.115	.094	.104	.401**
Sig. (2-tailed)	.000		.095	.000	.001	.614	.302	.398	.349	.000
N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
Y.3 Pearson Correlation	.230*	.185	1	.512**	.570**	.520**	.439**	.335**	.417**	.714**
Sig. (2-tailed)	.036	.095		.000	.000	.000	.000	.002	.000	.000
N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
Y.4 Pearson Correlation	.258*	.435**	.512**	1	.407**	.372**	.390**	.324**	.351**	.650**
Sig. (2-tailed)	.019	.000	.000		.000	.001	.000	.003	.001	.000
N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
Y.5 Pearson Correlation	.253*	.348**	.570**	.407**	1	.605**	.457**	.464**	.483**	.789**
Sig. (2-tailed)	.021	.001	.000	.000		.000	.000	.000	.000	.000
N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
Y.6 Pearson Correlation	.073	.056	.520**	.372**	.605**	1	.610**	.607**	.539**	.786**
Sig. (2-tailed)	.510	.614	.000	.001	.000		.000	.000	.000	.000
N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
Y.7 Pearson Correlation	.036	.115	.439**	.390**	.457**	.610**	1	.572**	.434**	.713**
Sig. (2-tailed)	.744	.302	.000	.000	.000	.000		.000	.000	.000
N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
Y.8 Pearson Correlation	-.036	.094	.335**	.324**	.464**	.607**	.572**	1	.821**	.740**
Sig. (2-tailed)	.745	.398	.002	.003	.000	.000	.000		.000	.000
N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
Y.9 Pearson Correlation	.096	.104	.417**	.351**	.483**	.539**	.434**	.821**	1	.742**
Sig. (2-tailed)	.389	.349	.000	.001	.000	.000	.000	.000		.000
N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83
TOTAL_Y Pearson Correlation	.339**	.401**	.714**	.650**	.789**	.786**	.713**	.740**	.742**	1
Sig. (2-tailed)	.002	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
N	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83

* Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).
 ** Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang. 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumber. 2. Dilarang mengutip dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Uji Reliabilitas Variabel Persepsi Konversi

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	83	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	83	100.0

- a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.765	9

Uji Reliabilitas Variabel Religiusitas

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	83	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	83	100.0

- a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.879	10

Uji Realibilitas Variabel Pengetahuan Produk

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	83	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	83	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Cronbach's Alpha	N of Items
.739	7

Uji Realibilitas Variabel Minat Nasabah Pembiayaan

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	83	100.0
	Excluded ^a	0	.0
	Total	83	100.0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
.843	9

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		83
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	2.42092858
	Most Extreme Differences	
	Absolute	.066
	Positive	.055
	Negative	-.066
Test Statistic		.066
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

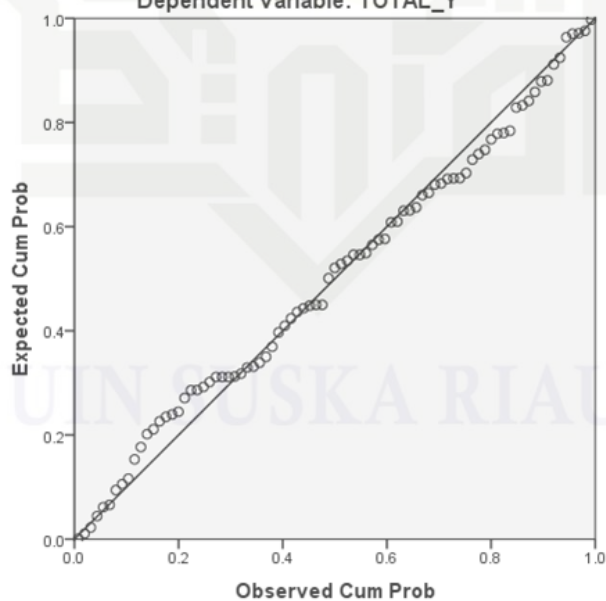
b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

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

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual

Dependent Variable: TOTAL_Y



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

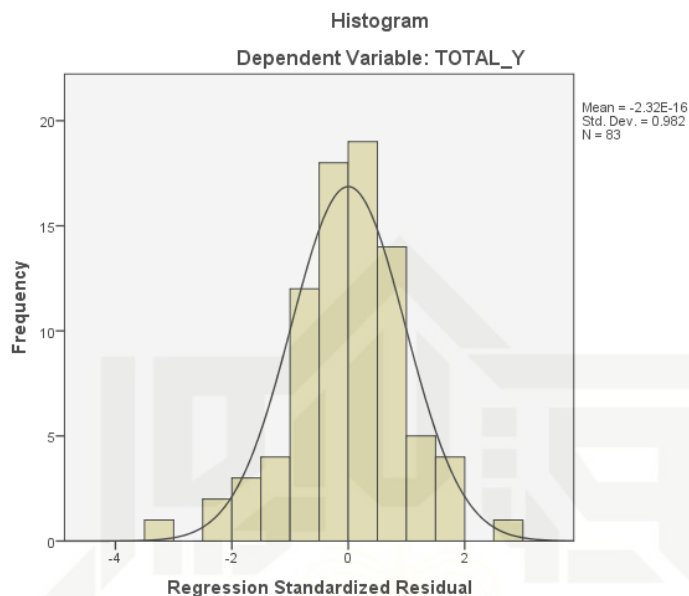
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.008	3.081		.327	.744		
	TOTAL_X1	.260	.118	.218	2.199	.031	.450	2.224
	TOTAL_X2	.264	.082	.304	3.212	.002	.493	2.029
	TOTAL_X3	.554	.171	.385	3.234	.002	.312	3.203

a. Dependent Variable: TOTAL_Y

Collinearity Diagnostics^a

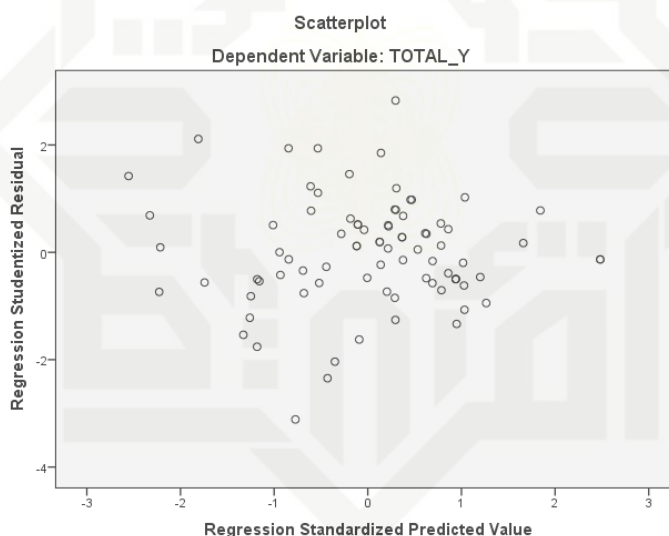
Model	Dimension	Eigenvalue	Condition Index	Variance Proportions			
				(Constant)	TOTAL_X 1	TOTAL_X 2	TOTAL_X 3
1	1	3.987	1.000	.00	.00	.00	.00
	2	.007	23.781	.52	.01	.45	.01
	3	.004	29.868	.47	.36	.31	.07
	4	.002	45.012	.01	.62	.25	.92

a. Dependent Variable: TOTAL_Y

Uji Heteroskadastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6.528	1.885		3.463	.001
	TOTAL_X 1	-.112	.072	-.247	-1.547	.126
	TOTAL_X 2	-.084	.050	-.253	-1.662	.100
	TOTAL_X 3	.094	.105	.171	.896	.373



Uji Hipotesis

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	TOTAL_X3, TOTAL_X2, TOTAL_X1 ^b		Enter

a. Dependent Variable: TOTAL_Y

b. All requested variables entered.

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.807 ^a	.651	.637	2.466

- a. Predictors: (Constant), TOTAL_X3, TOTAL_X2, TOTAL_X1
 b. Dependent Variable: TOTAL_Y

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	895.431	3	298.477	49.064	.000 ^b
	Residual	480.593	79	6.083		
	Total	1376.024	82			

- a. Dependent Variable: TOTAL_Y
 b. Predictors: (Constant), TOTAL_X3, TOTAL_X2, TOTAL_X1

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.008	3.081		.327	.744		
	TOTAL_X1	.260	.118	.218	2.199	.031	.450	2.224
	TOTAL_X2	.264	.082	.304	3.212	.002	.493	2.029
	TOTAL_X3	.554	.171	.385	3.234	.002	.312	3.203

- a. Dependent Variable: TOTAL_Y

DOKUMENTASI



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN
PERBAIKAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Persepsi Konversi, Religiusitas dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam”**, yang ditulis oleh:

Nama : SITI MARIAMAH
NIM : 11920521189
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah *dimunaqasyahkan* pada:

Hari/Tanggal : Jumat/ 05 Januari 2024
Waktu : 13.30 WIB
Tempat : Ruang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 09 Januari 2024

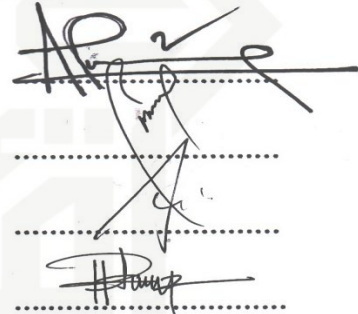
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc., MA

Sekretaris
Musnawati, SE., M.Ak

Penguji I
Dr. Amrul Muzan, S.HL, M. Ag

Penguji II
Dr. Rozi Andrini, SE. Sy., M.E



**Mengetahui:
Kabag T.U
Fakultas Syariah dan Hukum**


Azmiati, S.Ag., M.Si
NIP. 19721210 200003 2 003



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SHARIAH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/10115/2023
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : **Mohon Izin Riset**

Pekanbaru, 02 November 2023

Kepada Yth.
Pimpinan Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : SITI MARIAMAH
NIM : 11920521189
Jurusan : Ekonomi Syariah S1
Semester : IX (Sembilan)
Lokasi : Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul :Pengaruh Persepsi Konversi, Religiusitas Dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksananya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



Rektor
Dekan

Dr. Zulkifli, M. Ag.
NIP.197410062005011005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**
 Email : dpmtsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMTSP/NON IZIN-RISSET/60199
 TENTANG



**PELAKSANAAN KEGIATAN RISSET/PRA RISSET
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**

1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F./PP.00.9/10115/2023 Tanggal 2 November 2023**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

- | | | |
|----------------------|---|---|
| 1. Nama | : | SITI MARIAMAH |
| 2. NIM / KTP | : | 11920521189 |
| 3. Program Studi | : | EKONOMI SYARIAH |
| 4. Jenjang | : | S1 |
| 5. Alamat | : | PEKANBARU |
| 6. Judul Penelitian | : | PENGARUH PERSEPSI KONVERSI, RELIGIUSITAS DAN PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT NASABAH PEMBIAYAAN DI BANK RIAU KEPRI SYARIAH PEKANBARU PANAM |
| 7. Lokasi Penelitian | : | BANK RIAU KEPRI SYARIAH PEKANBARU PANAM |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
 Pada Tanggal : 3 November 2023



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :
 Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN
 PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
 PROVINSI RIAU**

Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Pimpinan Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam di Tempat
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



SURAT KETERANGAN

NOMOR: 742/KET/PNM/2023

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, salam dan do'a semoga kita semua selalu dalam lindungan Allah SWT dan dimudahkan dalam menjalankan aktivitas. Aamiin.

Yang Bertanda Tangan di bawah ini;

Nama : Adriansyah
Jabatan : Pemimpin

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Siti Mariamah
Nim : 11920521189
Program Studi : Ekonomi Syariah
Instansi : Uin Suska Riau

Yang tersebut di atas telah melakukan penelitian guna penyusunan skripsi di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam dengan judul **"PENGARUH PERSEPSI KONVERSI, RELIGIUSITAS DAN PENGETAHUAN PRODUK TERHADAP MINAT NASABAH PEMBIAYAAN DI BANK RIAU KEPRI SYARIAH PEKANBARU PANAM"**

Demikian surat keterangan ini disampaikan, agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 28 Desember 2023

PT. Bank Riau Kepri Syariah
Pekanbaru Panam



brksyariah
berkah untuk semua
Pekanbaru, 28 Desember 2023
Adriansyah
Pemimpin

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang



RIWAYAT PENULIS

Penulis lahir di Pulau Burung, Senin 03 September 2001. Penulis adalah anak ke 1 dari 2 bersaudara dari pasangan Bapak Khairul Sapril dan Ibu Zalina. Pada tahun 2007-2013 penulis menyelesaikan Pendidikan Sekolah Dasar di SD Negeri 002 Pulau Burung. Pada tahun 2013-2016 penulis menyelesaikan Pendidikan di Madrasah Tsanawiyah Nurul Muhtadidin Pulau Burung. Kemudian pada tahun 2016-2019 penulis menyelesaikan Pendidikan Sekolah Menengah Atas di Madrasah Aliyah Nurul Muhtadidin Pulau Burung.

Setelah menyelesaikan Pendidikan Sekolah Menengah Atas penulis melanjutkan Pendidikan S1 di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau melalui jalur mandiri. Semasa perkuliahan penulis mengikuti beberapa organisasi diantaranya Study Club Economic Islamic pada tahun 2020 dan HMPS Ekonomi Syariah pada tahun 2020. Pada tahun 2022 Penulis melakukan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Lubuk Muda Kecamatan Siak Kecil Kabupaten Bengkalis.

Dan pada akhirnya, penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan mengikuti ujian Munaqasah dan berhak menyandang gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dibawah bimbingan Ibu Nur Hasanah, S.E., MM dan Ibu Musrifah, S.H., MH. Dengan judul **“Pengaruh Persepsi Konversi, Religiusitas dan Pengetahuan Produk Terhadap Minat Nasabah Pembiayaan Di Bank Riau Kepri Syariah Pekanbaru Panam”**.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.