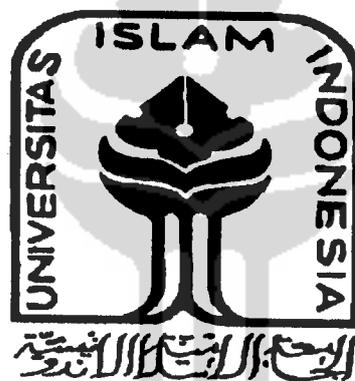


**Persepsi Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Islam  
Dengan Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi *Non-Islam*  
Terhadap Perbankan Syariah**

**SKRIPSI**

Disusun dan diajukan untuk memenuhi sebagai salah satu syarat  
untuk mencapai derajat Sarjana Strata-1 jurusan Akuntansi  
Pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia



Oleh :

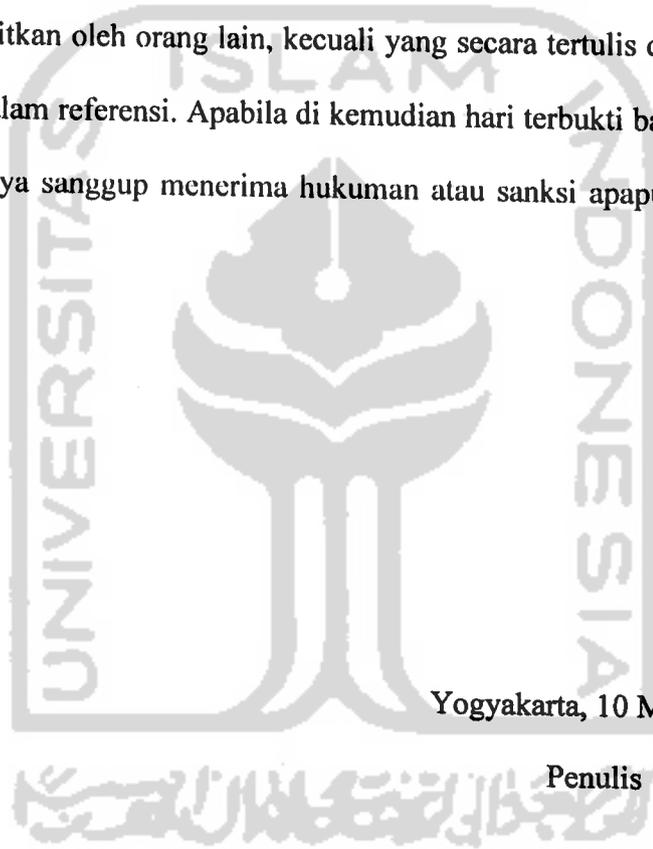
Nama : Afif Thosin Roy Akhmad  
Nomor Mahasiswa : 03312287

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
YOGYAKARTA  
2007**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

---

“Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai aturan yang berlaku”



Yogyakarta, 10 Mei 2007

Penulis

Afif Thosin Roy Akhmad

**Persepsi Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Islam  
Dengan Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi *Non-Islam*  
Terhadap Perbankan Syariah**

Hasil Penelitian

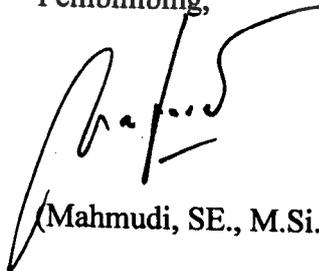
Diajukan Oleh:

Nama : Afif Thosin Roy Akhmad  
Nomor Mahasiswa : 03312287  
Jurusan : Akuntansi

Yogyakarta, 10 Mei 2007

Telah disetujui oleh Dosen

Pembimbing,



(Mahmudi, SE., M.Si., Ak.)

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL**

**Persepsi Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Islam Dengan  
Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Non Islam Terhadap  
Perbankan Syariah**

Disusun Oleh: **AFIF THOSIN ROY AKHMAD**  
Nomor mahasiswa: 03312287

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**  
Pada tanggal : 19 Juni 2007

Pembimbing Skripsi/Penguji : Mahmudi, SE, M.Si, Ak

Penguji : Dra. Abriyani Puspaningsih, M.Si, Ak



Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Islam Indonesia

Asmai Ishak, M.Bus, Ph.D

## KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Alhamdulillah, dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, dan Salam serta Shalawat kami panjatkan kepada Junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI ISLAM DENGAN MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI *NON-ISLAM* TERHADAP PERBANKAN SYARIAH”**. Yang merupakan syarat bagi para mahasiswa tingkat akhir untuk menempuh ujian Sarjana (S-1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta.

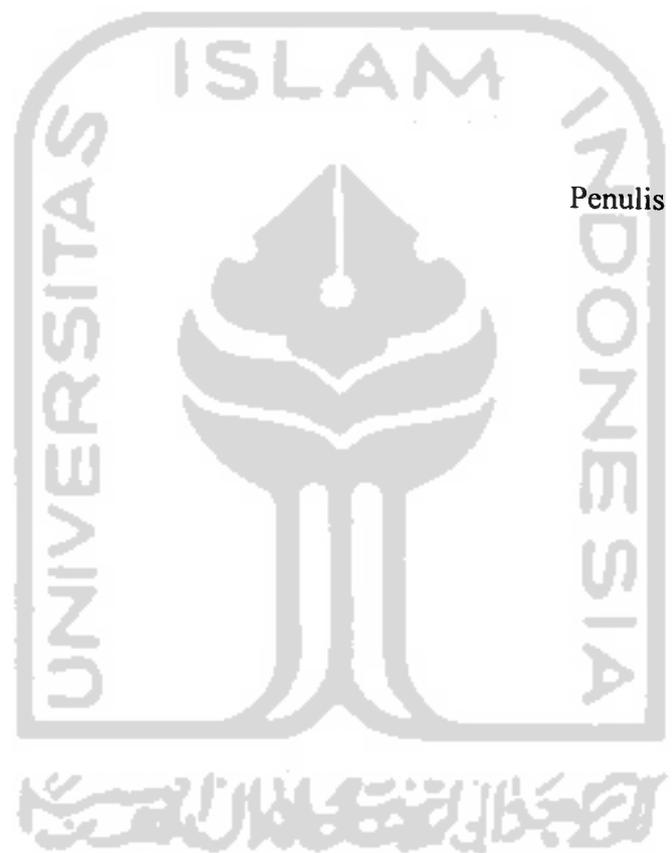
Sebagai manusia yang merasa dirinya tidak lepas dari kekurangan atau kelemahan, penulis menyadari bahwa tanpa ada pihak-pihak yang membantu, maka penulisan skripsi ini tidaklah berjalan sesuai dengan yang diinginkan. Untuk itu sebagai rasa terima kasih dari penulis, maka penulis mengucapkan banyak-banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. Asmai Ishak, M.Bus., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.

2. Bapak Mahmudi, SE., M.Si., Ak. Selaku dosen pembimbing yang ditengah kesibukan dan aktivitasnya masih menyempatkan waktunya pada kami, bimbingan dan masukanya sangat bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Drs. Muhammad, M.Ag. yang telah memberikan saran, arahan, bimbingan, serta dukungan sehingga skripsi ini bisa selesai.
4. Kedua orangtuaku tercinta Drs. H. Sumiyono dan Hj. Surtiyani Spd. yang selalu mendidik, merawat, mendukung, serta tak pernah berhenti memberikan doa restunya sampai saat ini.
5. My brother X-bull Gza, SE. yang selalu memberikan saran serta kritik yang membangun sehingga penelitian ini bisa terwujud.
6. My Agustin yang selalu memberikan *support* sehingga penelitian ini bisa selesai sesuai dengan yang diharapkan.
7. Seluruh dosen FE UII yang telah memberikan ilmu dan motivasinya, sehingga membangunkan saya dari kemalasan dan menyadarkanku pentingnya ilmu.
8. Dekan FE UMY, FE UAJY, FE SADHAR beserta anak didik khususnya mahasiswa akuntansi yang telah memberikan ijin penelitian serta kesediaanya mengisi kuesioner sehingga sangat bermanfaat dalam penelitian ini.
9. Semua rekan-rekan, Dwi Tyas P, SE. , Gu2k PK, Pak Hendi Lesa, SE., Jalu pithik, Gori sang petarung, serta semua rekan dan kolega saya yang tak bisa saya sebut satu per satu "*Skripsi ini gak akan terwujud tanpa dukungan serta doa kalian*".

Semoga Allah SWT akan selalu melimpahkan rahmat serta karunia-Nya kepada kita semua. Akhir kata, penulis berharap semoga hasil penelitian ini bermanfaat bagi penulis maupun semua pihak yang berkepentingan.

Yogyakarta, 10 Mei 2007





Makanan yang paling halal bagi seseorang adalah makanan yang berasal dari pekerjaan sendiri dan setiap hasil pekerjaan yang bersih dari dosa.



Seandainya para penghuni surga melakukan perdagangan, niscaya mereka berdagang dalam bahan pakaian.

Dan seandainya para penghuni neraka melakukan perdagangan, niscaya mereka berdagang dalam penukaran uang.



## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| HALAMAN JUDUL .....                               | i    |
| HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME .....        | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....                  | iii  |
| BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI .....                  | iv   |
| KATA PENGANTAR .....                              | v    |
| DAFTAR ISI .....                                  | ix   |
| DAFTAR TABEL .....                                | xii  |
| ABSTRAK .....                                     | xiii |
| <br>  |      |
| <b>BAB I. PENDAHULUAN</b>                         |      |
| 1.1. Latar Belakang Masalah .....                 | 1    |
| 1.2. Rumusan Masalah .....                        | 5    |
| 1.3. Tujuan Penelitian .....                      | 6    |
| 1.4. Manfaat Penelitian .....                     | 6    |
| 1.5. Batasan Masalah .....                        | 7    |
| 1.6. Sistematika Penulisan .....                  | 8    |
| <b>BAB II. KAJIAN PUSTAKA</b>                     |      |
| 2.1. Sejarah Bank Syariah .....                   | 9    |
| 2.1.1. Berdirinya Bank Syariah di Dunia .....     | 9    |
| 2.1.2. Berdirinya Bank Syariah di Indonesia ..... | 12   |
| 2.2. Pengertian Persepsi .....                    | 14   |
| 2.3. Pengertian Bank Syariah .....                | 16   |
| 2.4. Karakteristik Perbankan Syariah .....        | 18   |
| 2.5. Ciri-ciri Perbankan Syariah .....            | 19   |
| 2.6. Produk-Produk Perbankan Syariah .....        | 20   |
| 2.6.1. Produk Penyaluran Dana .....               | 20   |

|   |    |
|---|----|
| 2.6.2. Produk Penghimpunan Dana .....               | 26 |
| 2.6.3. Produk Jasa Perbankan Syariah .....          | 28 |
| 2.7. <i>User</i> Perbankan Syariah .....            | 28 |
| 2.8. Penelitian Sebelumnya .....                    | 30 |
| 2.9. Formulasi Hipotesis .....                      | 31 |
| <b>BAB III. METODE PENELITIAN</b>                   |    |
| 3.1. Jenis Penelitian .....                         | 33 |
| 3.2. Variabel Penelitian .....                      | 34 |
| 3.2.1. Variabel Independen .....                    | 34 |
| 3.2.2. Variabel Dependen .....                      | 34 |
| 3.3. Populasi dan Sampel .....                      | 34 |
| 3.3.3. Populasi .....                               | 34 |
| 3.3.4. Sampel .....                                 | 34 |
| 3.4. Teknik Pengumpulan data .....                  | 35 |
| 3.4.1. Data Primer .....                            | 35 |
| 3.4.2. Data Sekunder .....                          | 36 |
| 3.5. Definisi Operasional Variabel Penelitian ..... | 36 |
| 3.6. Metode Analisis .....                          | 39 |
| 3.6.1. Analisis Kuantitatif .....                   | 39 |
| 3.6.2. Analisis Deskriptif .....                    | 42 |
| <b>BAB IV. ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>              |    |
| 4.1. Pelaksanaan Penelitian .....                   | 43 |
| 4.2. Data Demografi Responde .....                  | 44 |
| 4.3. Hasil Pengujian Data .....                     | 45 |
| 4.3.1 Uji Validitas .....                           | 45 |
| 4.3.2 Uji Reliabilitas .....                        | 46 |
| 4.3.3 Uji Normalitas .....                          | 47 |
| 4.4 Hasil Pengujian Hipotesis .....                 | 47 |

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| 4.5 Hasil Analisis Deskriptif ..... | 53 |
| <b>BAB V. PENUTUP</b>               |    |
| 5.1. Kesimpulan .....               | 57 |
| 5.2. Saran .....                    | 60 |
| 5.3 Keterbatasan Penelitian .....   | 61 |
| DAFTAR PUSTAKA .....                | 62 |
| LAMPIRAN .....                      | 63 |



## DAFTAR TABEL

|       |  |
|-------|--|
| Tabel |  |
| 2.1.  | Perbedaan Sistem Bunga dengan Sistem Bagi Hasil ..... 17   |
| 4.1.  | Rincian Kuesioner ..... 44   |
| 4.2.  | Data Demografi Responden ..... 44  |
| 4.3.  | Hasil Uji Validitas ..... 45   |
| 4.4.  | Hasil Uji Reliabilitas ..... 46  |
| 4.5.  | Hasil Uji Normalitas ..... 47  |
| 4.6.  | Hasil Uji Hipotesis 1 ..... 48   |
| 4.7.  | Hasil Uji Hipotesis 2 ..... 50   |
| 4.8.  | Hasil Uji Hipotesis 3 ..... 51   |
| 4.9.  | Hasil Uji Hipotesis 4..... 53  |
| 4.10. | Mahasiswa Akuntansi Menabung di Bank Syariah ..... 54  |
| 4.11. | Setuju dengan Keberadaan Bank Syariah ..... 54   |
| 4.12. | Keinginan Mahasiswa Akuntansi Untuk Berhubungan dengan Bank Syariah..... 55  |
| 4.13  | Pendapat Mahasiswa Akuntansi Tentang Apakah Profesi Akuntan Perlu Mengetahui Tentang Karakteristik dan Aktivitas Bisnis Perbankan Syariah ..... 55 |

## ABSTRAK

Kelahiran Bank syariah di Indonesia menjadi salah satu konsep pembiayaan alternatif ditengah krisis moneter yang terjadi. Hal ini disebabkan karena pada saat kinerja perbankan nasional semakin menurun dan perekonomian semakin sulit, perbankan syariah justru mampu membuktikan diri bertahan disaat krisis.

Melihat perkembangan Bank syariah yang sangat pesat, penulis mencoba untuk mencari tahu sejauh mana persepsi mahasiswa akuntansi terhadap perbankan syariah. Dalam hal ini mahasiswa akuntansi adalah generasi utama atau cikal bakal yang akan melanjutkan perkembangan perbankan syariah dengan berbagai ilmu dan terapan yang akan terus digali ditengah perkembangannya. Mahasiswa akuntansi dalam penelitian ini terdiri dari 2 latar belakang, yaitu mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam.

Berdasarkan penelitian, secara keseluruhan diperoleh bahwa persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam terhadap perbankan syariah berbeda. Namun dalam pemahaman aktivitas atau produk-produk perbankan syariah ternyata tidak jauh beda.



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1. Latar Belakang Masalah

Bank adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang. Fungsi Bank dalam masyarakat adalah sebagai lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dalam bentuk kredit dan sekaligus sebagai lembaga yang melancarkan transaksi perdagangan dan pembayaran uang.

Kelahiran perbankan syariah di Indonesia selain sebagai solusi untuk mengatasi fatwa Majelis Ulama Indonesia yang menyatakan bahwa bunga Bank konvensional haram, bank syariah juga menjadi salah satu konsep pembiayaan alternatif ditengah krisis moneter yang terjadi.

Bunga bank konvensional dikatakan haram karena tidak sesuai dengan ayat-ayat yang ada didalam kitab suci Al Qur'an serta dan Hadis. Didalam Al Qur'an, pelarangan riba ada empat tahap. Tahapan pertama, menolak anggapan bahwa pinjaman riba pada *zahirnya* menolong mereka yang memerlukan atau *taqqarub* kepada Allah SWT. Pada tahapan pertama ini Allah SWT berfirman dan diterangkan dalam *Q.S. Ar Rum : 39*

“Dan sesungguhnya riba (tambahan) yang kamu berikan agar dia bertambah pada harta manusia. Maka riba itu tidak menambah pada sisi Allah. Dan apa

yang kamu berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk mencapai keridhaan Allah, maka (yang berbuat demikian) itulah orang-orang yang melipat gandakan (pahalanya)".

Tahap kedua, riba digambarkan sebagai suatu yang buruk dan balasan yang keras kepada orang-orang Yahudi yang memakan riba. Firman Allah SWT pada *Q.S. An Nisa : 160-161*

"Maka disebabkan oleh orang-orang Yahudi, kami haramkan atas mereka (memakan makanan) yang baik-baik (yang dahulunya) dihalalkan bagi mereka, dan karena mereka menghalangi (manusia) dari jalan Allah, dan disebabkan mereka memakan riba, padahal sesungguhnya mereka telah dilarang daripadanya, dan mereka menanam harta orang dengan jalan bathil. Kami telah menyediakan untuk orang-orang yang kafir diantara mereka itu siksa yang pedih".

Tahap ketiga, riba itu diharamkan dengan dikaitkan kepada suatu tambahan yang berlipat ganda. Firman Allah diterangkan dalam *Q.S. Ali Imron : 130*

"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertaqwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan".

Ahli-ahli tafsir Islam berpendapat bahwa berkaitan demikian disebabkan riba jenis tersebut adalah suatu yang banyak berlaku pada masa itu.

Tahap keempat atau tahap yang terakhir, ayat riba diturunkan Allah SWT dalam *Q.S. Al Baqarah : 278-279*. Didalam ayat tersebut, dengan jelas sekali mengharamkan sembarang jenis tambahan yang diambil daripada pinjaman.

"Hai orang-orang yang beriman, bertaqwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka

jika kamu tidak mengerjakan ( meninggalkan sisa riba) maka ketahuilah, bahwa Allah dan Rasulnya akan memerangimu. Dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak menganiaya dan tidak pula dianiaya”.

Hadits merupakan sumber rujukan selain Al Qur'an. Beberapa hadits yang melarang riba salah satunya yang diamanatkan Rasulullah pada 9 Dzulhijjah tahun 10 Hijriyah.

“Ingatlah bahwa kamu akan menghadap tuhanmu, dan dia pasti akan menghitung amalanmu. Allah telah melarang kamu mengambil riba. Oleh karena itu, hutang akibat riba harus dihapus. Modal (uang pokok) kamu adalah hak kamu. Kamu tidak akan menderita ataupun mengalami ketidakadilan”.

Penolakan sejarah dan agama-agama terhadap konsep riba sendiri sebenarnya sudah ada sejak zaman Yunani kuno, Yahudi, maupun Kristen. Plato (427-327 SM) Menyatakan bahwa bunga menyebabkan perpecahan dan menyebabkan perasaan tidak puas masyarakat, bunga merupakan alat golongan kaya untuk mengeksploitasi golongan miskin. Selain itu Aristoteles juga menyatakan bahwa fungsi uang adalah sebagai alat tukar bukan alat penghasil tambahan melalui bunga.

Menurut pandangan kaum Yahudi, bunga atau riba juga dilarang dan dibawah ini adalah ayat-ayat kaum Yahudi yang melarang adanya bunga atau riba :

*Kitab Eksodus (Keluaran) 22:25* “Jika engkau meminjamkan uang kepada salah seorang umatku, orang yang miskin diantara kamu, maka janganlah engkau berlaku sebagai penagih hutang terhadap dia, janganlah engkau bebankan bunga terhadapnya”.

*Kitab Deutoromy (Ulangan) 23:19* “Janganlah engkau membungakan uang kepada saudaramu, baik uang maupun bahan makanan, atau apapun yang dapat dibungakan”.

*Kitab Leviticus (Imamat) 35:7* “Janganlah engkau mengambil bunga atau riba darinya, melainkan engkau harus takut akan Allahmu. Supaya saudaramu bisa hidup diantaramu. Janganlah engkau memberi uangmu kepadanya dengan meminta bunga, juga makananmu janganlah kau berikan dengan meminta riba”.

Sedangkan menurut pandangan kaum Kristen sendiri bersumber pada Lukas 6:34-35, namun disitu tidak disebutkan secara jelas sehingga menimbulkan berbagai tanggapan dan tafsiran tentang boleh tidaknya melakukan praktek pembungaan. Pandangan pendeta awal (Abad I-XII), bunga adalah suatu dosa yang dilarang baik dalam perjanjian lama maupun perjanjian baru. Pandangan para sarjana Kristen (Abad XII-XV), niat atau perbuatan untuk mendapatkan keuntungan dengan memberikan pinjaman adalah suatu dosa yang bertentangan dengan konsep keadilan. Sedangkan menurut pandangan para reformis Kristen (Abad XVI-tahun 1836), dosa apabila memberatkan, tidak menjadikan pengambil bunga sebagai profesi.

Dengan berlandaskan ayat-ayat diatas, mahasiswa akuntansi adalah sebagai generasi utama atau cikal bakal yang akan melanjutkan perkembangan perbankan syariah dengan berbagai ilmu dan terapan yang akan terus digali ditengah perkembangannya yang sangat pesat. Mahasiswa dinilai sebagai kaum yang sangat kritis dan idealis dalam hal kebijakan-kebijakan yang masih baru, maka berdasarkan uraian diatas peneliti akan

### 1.3. Tujuan Penelitian

Dalam melakukan penelitian ini, penulis mempunyai tujuan tersebut dibawah ini:

1. Untuk mengetahui apakah ada perbedaan persepsi mahasiswa akuntansi yang kuliah di perguruan tinggi yang berbasis agama Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi yang berbasis agama *non*-Islam terhadap pengetahuan, karakteristik, ciri-ciri, serta aktivitas bisnis perbankan syariah.
2. Untuk mengetahui sikap yang mengarah pada perilaku mahasiswa akuntansi yang kuliah di perguruan tinggi yang berbasis agama Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi yang berbasis agama *non*-Islam terhadap perbankan syariah.

### 1.4. Manfaat Penelitian

1. Manfaat bagi penulis

Penelitian ini memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengaplikasikan ilmu akuntansi yang selama ini telah diperoleh di bangku kuliah, serta menambah wawasan dan pola pikir di bidang perbankan.

2. Manfaat bagi Bank Syariah

Dapat dijadikan acuan oleh perbankan syariah untuk mengetahui sikap masyarakat *non*-Muslim terhadap perbankan syariah.

3. Manfaat bagi pembaca
  - a. Dapat dijadikan sebagai wawasan kepada mahasiswa akuntansi terhadap perbankan syariah yang sedang berkembang pesat.
  - b. Dapat dijadikan sebagai sumber informasi bagi peneliti lain yang ingin melakukan penelitian serupa dimasa yang akan datang.

#### 1.5. Batasan Masalah

Dalam penelitian ini peneliti membatasi permasalahan pada beberapa hal yang tersebut dibawah ini:

1. Obyek penelitian ini ditujukan kepada mahasiswa akuntansi tingkat akhir perguruan tinggi swasta yang berbasis agama Islam yakni UII (Universitas Islam Indonesia) dan UMY (Universitas Muhammadiyah Yogyakarta) dan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi yang berbasis agama *non*-Islam yakni UAJY (Universitas Atmajaya Yogyakarta) dan USD (Universitas Sanata Dharma).
2. Informasi perbankan syariah yang diteliti meliputi : pengetahuan tentang perbankan syariah, karakteristik perbankan syariah, ciri-ciri perbankan syariah, aktivitas perbankan syariah.

## 1.6. Sistematika Penulisan

### **Bab I : Pendahuluan**

Bab ini merupakan bagian awal dalam penulisan ini yang menyajikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, batasan masalah dan sistematika penulisan.

### **Bab II : Tinjauan Pustaka**

Bab ini menguraikan tentang landasan teori sebagai dasar dalam melakukan analisa terhadap permasalahan yang ada.

### **Bab III : Metode Penelitian**

Pada bab ini menguraikan tentang objek penelitian, data dan tehnik pengumpulan data.

### **Bab IV : Analisis dan Pembahasan**

Pada Bab ini menguraikan tentang analisis yang digunakan adalah uji validitas, uji reliabilitas, uji ANOVA, diskusi dan implikasi hasil penelitian.

### **Bab V : Penutup**

Bab ini berisi tiga hal: kesimpulan, keterbatasan penelitian, dan saran untuk penelitian berikutnya.

## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### 2.1. Sejarah Bank Syariah

##### 2.1.1. Berdirinya Bank Syariah di Dunia

Gagasan mengenai bank yang menggunakan sistem bagi hasil telah muncul sejak lama, ditandai dengan banyaknya pemikir-pemikir muslim yang menulis tentang keberadaan bank syariah. Sejarah perkembangan bank syariah modern tercatat di Pakistan dan Malaysia sekitar tahun 1940, yaitu upaya pengelolaan dana jamaah haji secara *non* konvensional. Rintisan bank syariah lainnya adalah dengan berdirinya *Mith Ghamr Local Saving Bank* pada tahun 1963 di Mesir oleh Dr Ahmed el-Najar. Permodalan bank ini dibantu oleh Raja Faisal dari Arab Saudi. Bank pedesaan yang beroperasi tanpa bunga dan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah ini sangat populer dan tumbuh dengan pesat, hingga empat tahun kemudian *Mit Ghamr* dapat membuka sembilan cabang dengan nasabah sekitar satu juta orang. Karena persoalan politik, pada tahun 1967 bank ini ditutup dan pada pertengahan tahun 1967 bank ini diambil alih oleh *National Bank of Egypt* dan *Central Bank of Egypt* sehingga beroperasi atas dasar bunga. Pada tahun 1972, sistem bank tanpa riba diperkenalkan lagi dengan berdirinya *Nasser Social Bank* di

Mesir. Berdirinya bank ini tidak bersifat komersial, namun lebih bersifat sosial.

Secara kolektif gagasan berdirinya bank syariah di tingkat internasional, muncul dalam konferensi negara-negara Islam sedunia di Kuala Lumpur, Malaysia pada tanggal 21-27 april 1969 dengan di ikuti 19 negara peserta. Konferensi tersebut memutuskan beberapa hal, yaitu:

1. Tiap keuntungan haruslah tunduk kepada hukum untung dan rugi, jika tidak ia termasuk riba dan riba itu sedikit atau banyak hukumnya haram.
2. Diusulkan supaya dibentuk suatu bank syariah yang bersih dari riba dalam waktu secepat mungkin.
3. Sementara menunggu berdirinya bank syariah, bank-bank yang menerapkan bunga diperbolehkan beroperasi namun jika benar-benar dalam keadaan darurat.

Sidang Menteri Keuangan Organisasi Konferensi Islam (OKI) di Jeddah, 1974, disetujui rancang pendirian Bank Pembangunan Islam atau *Islamic Development Bank* (IDB) dengan modal awal 2 miliar SDR (*special drawing right*) IMF. Berdirinya IDB memotivasi Negara-negara Islam untuk mendirikan lembaga keuangan syariah. Periode 1970-an dan awal 1980-an, lembaga keuangan syariah bermunculan di Mesir, Sudan, Negara-negara Teluk, Pakistan, Iran, Malaysia, serta Turki. Selain itu ada Negara-negara *non-muslim* yang mendirikan bank Islam seperti Inggris, Denmark, Bahamas

(Benon), Swiss, Luxemburg. Secara garis besar lembaga-lembaga keuangan syariah tersebut dibagi dalam dua kategori, yaitu bank islam komersial (*Islamic Comersial Bank*) dan lembaga investasi dalam bentuk *International Holding Companies*.

Pesatnya perkembangan bank syariah menimbulkan ketertarikan bank konvensional untuk menawarkan produk-produk bank syariah. Hal tersebut tercermin dari tindakan-tindakan beberapa bank konvensional yang membuka sistem tertentu di dalam masing-masing bank dalam menawarkan produk bank syariah, misalnya "*Islamic Windows*" di Malaysia "*the Islamic transctions*" di cabang Bank Mesir, dan "*the Islamic Sevices*" di cabang-cabang bank perdagangan Arab Saudi. Sementara itu Citi Bank mendirikan *Islamic Investment Bank* pada tahun 1966 di Bahrain yang merupakan *wholly-owned subsidiary*, sementara City Chase Manhattan telah mengembangkan produk *Chase Manhattan Leasing Liquidity Program* (CML) untuk memenuhi kebutuhan investasi *overnite* dan *short term* lain yang halal. Produk-produk *investment banking* yang Islami juga ditawarkan oleh *fund manager* konvensional seperti *The Wellington Management Company* (Amerika Serikat), *Oasis International Equity Fund* dari *Fleming Bank* (Inggris), *State Street Investment Management* (Amerika Serikat), *Kleinwort Benson Bank* (Inggris), *Hogkong Shanghai Banking Corporation* (HSBC-London), dan ANZ Bank (Melbourne-London). Dari sisi pengguna

jasa perbankan syariah tercatat beberapa perusahaan multi nasional seperti KFC, Xerox, General Motor, IBM, General Electric, dan Chrysler.

### 2.1.2. Berdirinya Bank Syariah di Indonesia

Gagasan untuk mendirikan bank syariah di Indonesia sebenarnya sudah muncul sejak pertengahan tahun 1970-an. Hal ini dibicarakan pada seminar nasional Hubungan Indonesia-Timur Tengah pada 1974 dan pada tahun 1976 dalam seminar internasional yang diselenggarakan oleh Lembaga Studi Ilmu-ilmu Kemasyarakatan (LSIK) dan Yayasan Bhineka Tunggal Ika. Beberapa alasan yang menghambat terealisasinya ide ini adalah:

1. Operasi bank syariah menerapkan prinsip bagi hasil belum diatur, dan karena itu tidak sejalan dengan UU pokok perbankan yang berlaku, yakni UU No. 14/1967.
2. Konsep bank syariah dari segi politis berkonotasi ideologis, merupakan bagian dari atau berkaitan dengan konsep negara Islam dan karena itu tidak dikehendaki pemerintah.
3. Masih dipertanyakan, siapa yang bersedia menaruh modal dalam *ventura* semacam itu sementara pendirian bank baru dari Timur Tengah masih dicegah, antara lain pembatasan bank asing yang ingin membuka kantornya di Indonesia.

Gagasan mengenai bank syariah itu muncul lagi sejak tahun 1988, disaat pemerintah mengeluarkan Paket Kebijakan Oktober (Pakto) yang

berisi liberalisasi industri perbankan. Dengan adanya rekomendasi dari lokakarya ulama tentang bunga bank dan perbankan di Cisarua, Bogor tanggal 19-22 Agustus 1990 yang kemudian dibahas lebih mendalam pada musyawarah nasional IV Majelis Ulama Indonesia (MUI) yang berlangsung di Hotel Sahid Jaya, Jakarta 22-25 Agustus 1990, dibentuklah kelompok kerja untuk mendirikan bank syariah Indonesia.

Bank Muamalat Indonesia lahir sebagai hasil kerja tim perbankan MUI dan akte pendirian PT Bank Muamalat Indonesia ditandatangani pada tanggal 1 November 1991. Kemudian diikuti dengan kemunculan Undang-Undang No.7 tahun 1992 tentang perbankan, dimana perbankan bagi hasil diakomodasi. Dalam UU tersebut, pasal 13 menyatakan bahwa salah satu usaha Bank Perkreditan Rakyat (BPR) menyediakan pembiayaan bagi nasabah berdasarkan prinsip bagi hasil sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan dalam peraturan pemerintah. Menanggapi pasal tersebut, pemerintah pada tanggal 30 Oktober 1992 telah mengeluarkan Peraturan Pemerintah (PP) No.72 tahun 1992 tentang bank berdasarkan prinsip bagi hasil dan diundangkan pada 30 Oktober 1992 dalam lembaran Negara Republik Indonesia No.119 tahun 1992.

Pendirian Bank Muamalat ini diikuti oleh bank-bank perkreditan rakyat syariah (BPR syariah), namun dua jenis lembaga keuangan tersebut belum sanggup menjangkau masyarakat Islam lapisan bawah sehingga

dibentuklah lembaga-lembaga simpan pinjam yang disebut *Baitul Maal Wattamwil* (BMT). Dua tahun beroperasi, Bank Muamalat Indonesia mensponsori berdirinya asuransi Islam, Syarikat Takaful Indonesia (STI) dan menjadi salah satu pemegang sahamnya. Tiga tahun kemudian, pada tahun 1997 Bank Muamalat mensponsori lokakarya ulama tentang reksadana syariah oleh PT. Danareksa Investment Management.

Pada tahun 1998 muncul UU No.10 tahun 1998 tentang perubahan UU No. 7 tahun 1992 tentang perbankan. Dalam UU ini terdapat beberapa perubahan yang memberikan peluang lebih besar bagi pengembangan perbankan syariah. Pemberlakuan UU No.10 tahun 1998 juga diikuti dengan dikeluarkannya sejumlah ketentuan pelaksanaan dalam SK Direksi Bank Indonesia yang memberikan landasan hukum lebih kuat bagi pengembangan perbankan syariah di Indonesia. Peraturan-peraturan tersebut memberikan kesempatan yang luas untuk mengembangkan jaringan perbankan syariah antara lain melalui ijin pembukaan kantor cabang syariah (KCS) oleh bank konvensional.

## **2.2. Pengertian Persepsi**

Menurut kamus besar bahasa Indonesia (2001), persepsi adalah tanggapan, penerimaan langsung dari suatu serapan, atau merupakan proses seseorang mengetahui beberapa hal melalui beberapa panca inderanya.

Kotler menyatakan bahwa persepsi merupakan proses seorang individu dalam memilih, mengorganisasi, menafsirkan masukan-masukan informasi untuk menciptakan sebuah gambaran yang bermakna tentang dunia. Persepsi dapat didefinisikan sebagai suatu proses yang individu-individunya mengorganisasikan dan menafsirkan kesan-kesan indera mereka agar memberikan makna bagi lingkungan mereka (Robbins 2001).

Menurut Asnita (2004), psikologi sosial memberikan beberapa pendekatan aspek-aspek perilaku. Pendekatan tersebut adalah pendekatan biologis, pendekatan belajar, pendekatan insentif, dan pendekatan kognitif. Pendekatan-pendekatan menekankan pada suatu aspek penyebab perilaku penting atau tidak relevan. Adanya perbedaan persepsi diantara individu dengan lainnya atas suatu obyek lainnya disebabkan oleh tiga proses persepsi. Proses tersebut mencakup perhatian selektif, distroy selektif, dan ingatan selektif.

Menurut Pearson (2000), Perbedaan persepsi dibedakan oleh beberapa faktor sebagai berikut:

1. Faktor fisiologis, yaitu mencakup tinggi, berat, gender, panca indera, dan lain sebagainya.
2. Pengalaman dan peran, yaitu apa yang telah dialami dimasa lalu dan peranan orang yang diajak bicara.

3. Budaya yang merupakan suatu sistem kepercayaan, nilai, kebiasaan, dan perilaku yang diberikan dalam masyarakat.
4. Persamaan keadaan misalnya baik atau buruk, menyenangkan atau tidak.

Dari berbagai pernyataan diatas, dapat ditarik kesimpulan bahwa persepsi adalah suatu penilaian individu dalam memilih, mengorganisasikan, dan merespon informasi disekitar mereka. Persepsi akan menentukan pada sikap suatu individu dan mengarahkan perilakunya.

### 2.3. Pengertian Bank Syariah

Bank adalah lembaga perantara keuangan atau biasa disebut *financial intermediary*. Bank syariah sendiri pada prinsipnya juga sebagai perantara keuangan namun beroperasi tidak dengan tidak mengandalkan pada bunga (*interest*). Bank syariah adalah lembaga perbankan yang operasional produknya dikembangkan berdsarkan pada Al-Qur'an dan Hadis Nabi SAW, dengan kata lain bank syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta predaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariat Islam.

Setiap lembaga keuangan syariah mempunyai falsafah mencari keridhoan Allah untuk memperoleh kebajikan didunia dan akhirat, maka dari

itu setiap lembaga keuangan yang dikhawatirkan menyimpang dari tuntutan agama harus dihindari.

Hal mendasar yang membedakan antara lembaga keuangan *non-Islam* dengan dan Islam adalah terletak pada pengembalian dan pembagian keuntungan yang diberikan oleh nasabah kepada lembaga keuangan atau yang diberikan lembaga keuangan kepada nasabah sehingga terdapat istilah bunga dan bagi hasil.

Perbedaan sistem bunga dengan sistem bagi hasil yang diterapkan pada perbankan syariah dapat dilihat pada tabel 2.1 berikut:

**Tabel 2.1**  
**Perbedaan Sistem bunga dengan Sistem Bagi Hasil**

| Hal                          | Sistem Bunga  | Sistem Bagi Hasil   |
|------------------------------|---|---|
| Penentuan besarnya hasil     | Sebelumnya  | Sesudah berusaha, sesudah ada untungnya   |
| Yang ditentukan sebelumnya   | Bunga, besarnya nilai rupiah  | Menyepakati proporsi pembagian untung masing-masing pihak.  |
| Jika terjadi kerugian        | Ditanggung nasabah saja   | Ditanggung kedua pihak (nasabah dan Lembaga keuangan)   |
| Sistem penghitungan          | Dari dana yang dipinjamkan, sehingga besarnya tetap ( <i>fixed</i> ). % dikalikan jumlah pinjaman yang telah pasti diketahui. | Dari keuntungan yang akan diperoleh, Besarnya belum tentu. Proporsi % dikalikan jumlah untung yang belum diketahui. |
| Titik perhatian proyek usaha | Besarnya bunga yang harus dibayar nasabah/pasti diterima bank.  | Keberhasilan proyek/usaha jadi perhatian bersama: nasabah dan lembaga.  |
| Status hukum                 | Berlawanan dengan <i>QS. Luqman: 34</i>   | Melaksanakan <i>QS. Luqman: 34</i>  |

#### 2.4. Karakteristik Perbankan syariah

Menurut UU No.10 tahun 1998 tentang UU No. 7 tahun 1992 tentang perbankan, disebutkan bahwa bank syariah adalah bank umum yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu-lintas pembayaran. Dalam menjalankan aktivitasnya, bank syariah menganut prinsip-prinsip sebagai berikut:

##### 1. Prinsip Keadilan

Konsep syariah mengajarkan menyangga usaha secara bersama baik dalam membagi keuntungan maupun sebaliknya menanggung kerugian. Anjuran untuk itu adalah transparansi dalam membuat kontrak (*symmetric information*), penghargaan terhadap waktu (*effort sensitive*), amanah (*lower preference for oportunity cost*). Sistem operasional berdasarkan *profit and loss sharing* yang ada didalam bank Islam memiliki kekuatan tersendiri yang berbeda dari sistem konvensional, dan perbedaan ini nampak jelas bahwa dalam sistem bagi hasil terkandung dimensi keadilan dan pemerataan.

##### 2. Prinsip Kesederajatan

Bank syariah menempatkan nasabah penyimpan dana, nasabah pengguna dana, maupun bank pada kedudukan yang sama dan sederajat. Hal ini tercermin dalam hak, kewajiban, risiko, dan keuntungan yang berimbang antara nasabah penyimpan dana, nasabah pengguna dana, maupun bank

sehingga penyerahan risiko usaha kepada pihak lain seperti pada bank konvensional merupakan pelanggaran terhadap norma keadilan.

### 3. Prinsip Ketentraman

Tujuan dan aktivitas ekonomi dalam perspektif Islam harus diselaraskan dengan tujuan akhir yaitu pada pencapaian *fallah* (ketentraman, kesejahteraan atau kebahagiaan). Implementasi secara riil, bank syariah dapat melakukan proses transformasi kehidupan sosial ekonomi masyarakat (nasabah) ke arah kehidupan yang harmonis antara material dan spiritual.

Sebagai lembaga ekonomi, tujuan pendirian bank syariah adalah untuk menciptakan keseimbangan sosial-ekonomi (material dan spiritual) masyarakat agar mencapai *fallah* (Karim, 1990; Sahul, 2000)

#### 2.5. Ciri-Ciri Perbankan Syariah

Munculnya perbankan syariah dipandang sebagai solusi dari ketidakmampuan perbankan konvensional untuk mengakomodasi tujuan aktivitas ekonomi menurut perspektif Islam, yaitu sirkulasi kemakmuran, *security*, otentik, *equity*, kesejahteraan tenaga kerja dan moralitas. Sebagai solusi ketidak konsistenan perbankan konvensional, bank syariah mempunyai beberapa perbedaan yang sekaligus menjadi cirikhas perbankan syariah yaitu mengharamkan bunga (*interest*) seperti pada bank konvensional karena

termasuk kategori riba yang dilarang dalam agama Islam sehingga bank syariah memberikan solusi system bagi hasil. Menindaklanjuti hal itu, tentunya perbankan syariah juga mengalokasikan dananya kepada usaha-usaha yang halal dan menguntungkan.

## **2.6. Produk-Produk Perbankan Syariah**

Produk-produk perbankan syariah pada dasarnya dibagi menjadi tiga bagian yaitu produk penyaluran dana (*financing*), produk penghimpunan dana (*funding*), produk jasa (*service*).

### **2.6.1. Produk Penyaluran Dana**

#### **1. Pembiayaan *Murabahah***

*Murahahah al-bai' bi tsaman ajil* atau dikenal dengan *murabahah* adalah transaksi jual-beli yang bank menyebut jumlah keuntungannya. Bank bertindak sebagai penjual, sementara nasabah sebagai pembeli. Harga jual adalah harga perolehan bank ditambah dengan keuntungan. Kedua pihak harus menyepakati harga jual dan jangka waktu pembayaran. Harga jual dicantumkan dalam kontrak. Dalam perbankan syariah, *murabahah* selalu dilakukan dengan cara pembayaran cicilan (*bi tsaman ajil*). Dalam transaksi ini barang diserahkan segera setelah kontrak disetujui, sedangkan pembayaran dilakukan secara tangguh.

#### **2. Pembiayaan *Salam***

*Salam* adalah transaksi jual beli yang barangnya belum ada, oleh karena itu barang diserahkan secara tangguh sedangkan pembayaran dilakukan secara tunai. Bank bertindak sebagai pembeli dan nasabah sebagai penjual.

Dalam praktik perbankan, ketika barang telah diserahkan kepada bank, maka bank akan menjualnya kepada rekanan nasabah atau kepada nasabah itu sendiri secara tunai atau secara cicilan. Harga jual yang ditetapkan oleh bank adalah harga beli bank dari nasabah ditambah dengan keuntungan. Dalam hal bank menjualnya secara tunai biasanya disebut pembiayaan talangan (*bridging financing*), sedangkan jika bank menjualnya secara cicilan, maka kedua pihak harus menyepakati harga jual dan jangka waktu pembayaran.

### 3. Pembiayaan *Istishna'*

Produk *istishna'* menyerupai produk *salam*, namun dalam *istishna'* pembayaran dapat dilakukan oleh bank dalam beberapa kali pembayaran. Skema *istishna'* dalam bank syariah umumnya diaplikasi pada pembiayaan manufaktur dan konstruksi.

Spesifikasi barang pesanan harus jelas seperti jenis, macam ukuran, mutu dan jumlah. Harga jual yang telah disepakati dicantumkan dalam kontrak *istishna'* dan tidak boleh berubah-ubah selama berlakunya kontrak,

jika terjadi perubahan harga setelah kontrak ditandatangani, maka seluruh biaya tambahan tetap ditanggung oleh nasabah.

#### 4. Prinsip *Ijarah* (sewa)

Transaksi *ijarah* dilandasi adanya perpindahan manfaat, jadi pada dasarnya prinsip *Ijarah* sama dengan prinsip jual beli. Perbedaannya terletak pada obyek transaksinya, bila pada jual beli transaksinya barang maka *Ijarah* transaksinya jasa. Dengan kata lain, *Ijarah* adalah perjanjian sewa menyewa antara bank dan nasabah. Setelah kontrak berakhir, penyewa mengembalikan barang tersebut kepada pemilik.

Pada akhir masa sewa, bank dapat menjual barang yang disewakannya kepada nasabah, karena dalam perbankan syariah dikenal *Ijarah muntahhiyah bittamlik* (sewa yang diikuti dengan perpindahan kepemilikan). Harga sewa dan harga jual disepakati pada awal perjanjian.

#### 5. Pembiayaan *Musyarakah*

*Musyarakah* adalah bentuk umum dari usaha bagi hasil, dilandasi adanya keinginan para pihak yang bekerja sama untuk meningkatkan nilai aset yang mereka miliki secara bersama-sama. Secara spesifik bentuk kontribusi dari pihak yang bekerja sama dapat berupa dana/uang tunai (*cash*), barang perdagangan (*trading asset*), kewiraswastaan (*entrepreneurship*), keahlian (*skill*), kepemilikan (*property*), peralatan (*equipment*), aset tak

bewujud (*intangible asset*), kepercayaan atau reputasi (*credit worthiness*) dan barang-barang lainnya yang dapat dinilai dengan uang.

#### 6. Pembiayaan *Mudharabah*

Pembiayaan *Mudharabah* hampir sama dengan pembiayaan *Musyarakah* namun mempunyai perbedaan yang esensial pada besarnya kontribusi atas manajemen dan keuangan atau salah satu diantaranya itu. Dalam *mudharabah* modal hanya berasal dari satu pihak sedangkan pada *musyarakah* modal terdiri dari satu pihak atau lebih.

#### 7. *Hiwalah* (Alih Utang-Piutang)

Perjanjian antara bank dan nasabah dalam mengalihkan kewajiban. Tujuan *hiwalah* adalah untuk membantu *supplier* mendapatkan modal tunai agar dapat melanjutkan produksinya. Bank mendapatkan ganti biaya atas jasa pemindahan piutang. Bank perlu melakukan penelitian atas kemampuan pihak yang berhutang dan kebenaran transaksi antara yang memindahkan piutang dengan yang berhutang. Hal tersebut dilakukan untuk mengantisipasi resiko kerugian yang akan timbul.

#### 8. *Rahn* (Gadai)

Menahan salah satu harta pemilik/peminjam sebagai jaminan (*collateral*) atas pinjaman yang diterimanya. Tujuannya untuk memberikan jaminan pembayaran kembali kepada bank dalam memberikan pembiayaan.

Barang yang dijadikan jaminan dalam kontrak *rahn* harus memenuhi kriteria sebagai berikut:

- Milik nasabah sendiri
- Jelas ukuran, sifat, dan nilainya ditentukan berdasarkan nilai riil pasar.
- Dapat dikuasai namun tidak boleh dimanfaatkan oleh bank.

Atas ijin bank, nasabah dapat menggunakan barang tertentu yang digadaikan dengan tidak mengurangi nilai dan merusak barang yang dijadikan sebagai jaminan, apabila barang rusak atau cacat, maka nasabah harus bertanggung jawab. Selain itu, bank dapat melakukan penjualan barang jaminan tersebut atas keputusan hakim apabila nasabah wanprestasi. Nasabah mempunyai hak untuk menjual barang tersebut dengan seijin bank, apabila hasil penjualan melebihi kewajibannya, maka kelebihan tersebut menjadi milik nasabah, dan bila hasil penjualan tersebut lebih kecil dari kewajibannya, maka nasabah menutupi kekurangannya.

#### 9. *Qard*

*Qardh* adalah perjanjian pinjam meminjam uang atau barang. *Qardh* dilakukan tanpa ada orientasi keuntungan, tetapi pihak bank sebagai pemberi pinjaman boleh meminta ganti biaya yang diperlukan dalam pelaksanaan kontrak *qardh*. Aplikasi dalam perbankan syariah, *qardh* dilakukan dalam hal sebagai berikut:

- Pinjaman talangan haji. Nasabah calon haji diberikan pinjaman talangan untuk memenuhi syarat penyetoran biaya perjalanan haji. Nasabah akan melunasinya sebelum keberangkatan haji.
- Pinjaman tunai (*cash advance*) dari produk kartu kredit syariah. Nasabah diberi keleluasaan untuk menarik uang tunai milik bank melalui ATM. Nasabah akan mengembalikannya sesuai waktu yang ditentukan.
- Pinjaman kepada pengusaha kecil. *Qardh* jenis ini dilakukan jika menurut perhitungan bank, pengusaha tersebut akan terasa terlalu berat jika menggunakan skema pembiayaan jual-beli, *ijarah* atau bagi hasil.
- Pinjaman kepada pengurus bank. Bank menyediakan fasilitas ini untuk memastikan terpenuhinya kebutuhan pengurus bank. Pengurus bank akan mengembalikannya secara cicilan melalui pemotongan gajinya.

#### 10. *Wakalah* (Perwakilan)

Perjanjian antara bank dan nasabah dalam pemberian kuasa untuk tugas atau proyek tertentu. Dalam aplikasi perbankan syariah, *wakalah* terjadi apabila nasabah memberikan kuasa kepada bank untuk mewakili dirinya melakukan pekerjaan jasa tertentu, seperti pembukuan L/C, inkaso, dan transfer uang.

Bank dan nasabah yang dicantumkan dalam kontrak pemberian kuasa harus cukup hukum. Khusus untuk pembukuan L/C, apabila dana nasabah

ternyata tidak cukup, maka penyelesaian L/C (*settlement L/C*) dapat dilakukan dengan pembiayaan *murabahah, salam, ijarah, mudharabah atau musyarakah*.

#### 11. *Kafalah* (Garansi Bank)

*Kafalah* adalah perjanjian antara nasabah dengan bank dalam pemberian jaminan atau garansi bank atas pembayaran suatu kewajiban. Dalam *kafalah*, bank memberikan garansi kepada pihak yang mempunyai piutang kepada nasabah. Bank dapat mempersyaratkan nasabah untuk menempatkan jumlah dana untuk fasilitas ini sebagai *rahn*. Bank dapat mendapatkan pengganti biaya atas jasa yang diberikan.

#### 2.6.2. Produk Penghimpunan Dana

Penghimpunan dana di Bank Syariah dapat berbentuk giro, tabungan, dan deposito. Prinsip operasional syariah yang diterapkan dalam penghimpunan dana masyarakat adalah prinsip *wadiah* dan *Mudharabah*.

##### 1. Prinsip *Wadi'ah*

*Wadiah* adalah penghimpunan dana oleh perbankan syariah dalam bentuk giro, tabungan dan deposito dengan menggunakan prinsip wadiah dapat diartikan sebagai kegiatan menitipkan barang atau dana ke bank syariah. Bank selaku pihak yang dititipi bertanggung jawab atas barang titipan tersebut. Dengan melihat prinsip dalam syariah Islam, *wadiah* dapat digolongkan menjadi dua yaitu:

- a. *Amanah* : Pihak yang dititipi tidak boleh menggunakan atau memanfaatkan harta titipan.
- b. *Dhomanah* : Pihak yang dititipi bertanggung jawab penuh terhadap keutuhan harta titipan, sehingga pihak yang dititipi boleh memanfaatkan harta titipan tersebut.

## 2. Prinsip *Mudharabah*

*Mudharabah* adalah bentuk kerja sama antar dua belah pihak, yang pemilik modal (*shahibul maal*) mempercayakan sejumlah modal kepada pengelola (*mudharib*) dengan suatu perjanjian pembagian keuntungan. Bentuk ini menegaskan kerjasama dalam paduan kontribusi 100% modal kas dari *shahibul maal* dan keahlian dari *mudharib*. Dapat dikatakan bahwa pemilik modal berinvestasi pada pengusaha atau proyek tertentu, laba usaha dibagi berdasarkan perjanjian yang telah disepakati terlebih dahulu, rugi karena suatu kewajaran merupakan beban pemilik modal, sedangkan rugi karena suatu kelalaian merupakan beban pelaksana. Prinsip *mudharabah* juga dibagi menjadi 2 yaitu:

### a. *Mudharabah Mullaqah (URIA=Unrestricted Investmen Account)*

Nasabah tidak memberikan persyaratan apapun kepada bank sehingga bank memiliki kebebasan penuh untuk menyalurkan dana URIA ini kebisnis manapun yang diperkirakan menguntungkan.

### b. *Mudharabah Muqayyadah (RIA=Resticted Investmen Account)*

- *Mudharabah Muqayyadah On Balance Sheet*

Pemilik modal dapat menetapkan syarat-syarat tertentu yang harus dipatuhi oleh bank. Misalnya disyaratkan digunakan untuk bisnis tertentu atau disyaratkan dengan akad tertentu, atau disyaratkan digunakan untuk nasabah tertentu.

- *Mudharabah Muqayyadah Of Balance Sheet*

Pemilik dana dapat menetapkan syarat-syarat tertentu yang harus dipatuhi oleh bank, sehingga bank bertindak sebagai perantara antara pemilik modal dengan pelaksana usaha.

### 2.6.3. Produk Jasa Perbankan Syariah

1. *Sharf* (jual beli Valuta asing)

*Sharf* berarti kegiatan jual beli suatu mata uang dengan mata uang lain. Pada prinsipnya *sharf* adalah jual beli valuta asing. Dalam jual beli mata uang yang tidak sejenis ini, penyerahan harus dilakukan pada waktu yang sama (*spot*). Bank mengambil keuntungan dari jual beli valuta asing.

2. *Ijarah* (Sewa)

Jenis kegiatan *ijarah* antara lain penyewaan kotak simpanan (*safe deposit box*) dan jasa tata laksana administrasi dokumen (*custodian*). Bank mendapatkan imbalan sewa dari jasa tersebut.

## 2.7. *User Perbankan Syariah*

Perbankan syariah merupakan *current issues* dalam praktik ekonomi di Indonesia, karena kemunculan perbankan syariah di Indonesia masih tergolong baru sejak peraturan perbankan syariah yang baru dinyatakan secara tegas dalam UU No. 10 Tahun 1998. Kehadiran bank syariah di Indonesia didorong oleh keinginan masyarakat Indonesia (terutama Islam) yang dipandang bahwa bunga bank merupakan hal yang haram, walaupun demikian pengelolaan lembaga keuangan dengan prinsip keuangan syariah Islam dapat diakses dan dikelola oleh masyarakat yang berminat tidak terbatas pada masyarakat Islam.

Bila dikaji lebih jauh, masyarakat Indonesia mempunyai kompleksitas komposisi masyarakat yang sangat tinggi, sehingga keberadaan perbankan syariah diharapkan tidak hanya mengakomodasi keberadaan masyarakat Islam saja, tetapi mencakup keberadaan masyarakat lain yang dinilai sejajar dalam posisi kehidupan. Dengan demikian keberadaan perbankan syariah di Indonesia harus dapat mengakses dan mengakomodasi seluruh masyarakat Indonesia.

Pengelolaan lembaga keuangan dengan prinsip syariah Islam dapat diakses dan dikelola oleh seluruh masyarakat yang berminat, tidak hanya terbatas pada masyarakat Islam, maka keberadaan bank syariah diharapkan akan dapat mengakomodasi seluruh masyarakat yang dapat digolongkan

sebagai berikut: Masyarakat muslim, masyarakat *non-muslim*, pemerintah, penerima zakat dan amil zakat, pekerja atau serikat pekerja, pelanggan atau organisasi pelanggan

## 2.8. Penelitian Sebelumnya

Dalam melakukan penelitian ini penulis mengacu pada penelitian-penelitian terdahulu, seperti yang dilakukan Yaya (2004) yang meneliti persepsi akuntan pendidik di Yogyakarta terhadap tujuan dan karakteristik akuntansi Islam. Hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa responden mempersepsikan dan percaya bahwa tujuan dan karakteristik akuntansi Islam berbeda dengan akuntansi konvensional. Responden juga menganggap bahwa tingkat kepentingan pemakai informasi akuntansi antara akuntansi Islam dan akuntansi konvensional berbeda.

Dewantara (2004) meneliti persepsi mahasiswa akuntansi terhadap Perbankan Syariah. Hasil dari penelitian tersebut menyimpulkan bahwa terdapat perbedaan persepsi mahasiswa yang sedang atau sudah menempuh matakuliah ekonomi Islam dengan mahasiswa akuntansi yang belum menempuh matakuliah ekonomi Islam terhadap perbankan syariah.

Asnita (2005) meneliti pengaruh dikeluarkannya PSAK NO.59 menurut mahasiswa akuntansi terhadap perbankan syariah. Hasil dari penelitian tersebut menyimpulkan bahwa terdapat perbedaan pemahaman

antara mahasiswa yang sedang atau sudah menempuh matakuliah ekonomi Islam dengan mahasiswa akuntansi yang belum menempuh matakuliah ekonomi Islam terhadap PSAK NO.59.

Dengan dasar penelitian-penelitian diatas dan asumsi penulis bahwa mahasiswa akuntansi adalah cikal bakal seorang akuntan yang akan terjun langsung dalam praktik-praktik akuntansi, maka dalam penelitian ini penulis mencoba untuk mengembangkan namun penelitian ini mempunyai perbedaan yakni pada obyek yang diteliti terdiri dari mahasiswa perguruan tinggi berbasis agama *non*-Islam. Selain pada obyek yang diteliti, penelitian ini juga mempunyai perbedaan dalam variabel-variabelnya. Dalam hal ini penulis memberikan pertanyaan-pertanyaan ringan seputar perbankan syariah dengan menggunakan bahasa yang mudah dipahami oleh khalayak umum supaya responden bisa benar-benar memahami semua pertanyaan yang diajukan penulis.

## **2.9. Formulasi Hipotesis**

Responden dalam penelitian ini ditujukan kepada mahasiswa akuntansi tingkat akhir sehingga sudah memiliki pengetahuan yang memadai tentang perbankan syariah. Mahasiswa akuntansi sendiri dibedakan menjadi dua kelompok yaitu mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis agama Islam dan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis agama *non*-Islam.

Dengan dasar tersebut maka hipotesis yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah:

- H<sub>1</sub> : Ada perbedaan pengetahuan mengenai perbankan syariah diantara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis *non*-Islam.
- H<sub>2</sub> : Terdapat perbedaan persepsi yang signifikan antara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis *non*-Islam terhadap karakteristik perbankan syariah.
- H<sub>3</sub> : Terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis *non*-Islam terhadap ciri-ciri perbankan syariah.
- H<sub>4</sub> : Terdapat perbedaan pemahaman yang signifikan antara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis *non*-Islam terhadap aktivitas bisnis lembaga keuangan dalam perspektif Islam.

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### 3.1. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan metode survei, yaitu penelitian yang memakai kuesioner sebagai alat pengumpul data dalam mengambil sampel dari populasi lingkungan sebenarnya. Survei dapat digunakan dalam penelitian yang bersifat eksploratif, deskriptif, maupun eksperimen. Analisis deskriptif digunakan untuk menguraikan data dari responden yang akan mengidentifikasi sikap responden terhadap perbankan syariah. Penelitian eksperimental dengan pengujian hipotesis digunakan untuk menganalisis persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dengan perguruan tinggi *non*-Islam terhadap perbankan syariah. Pengujian hipotesis digunakan untuk mengukur bagaimana persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dengan perguruan tinggi *non*-Islam terhadap perbankan syariah, dan mengukur perbedaan persepsi diantara dua kelompok sampel yang berbeda.

Dimensi waktu dalam penelitian ini adalah *cross sectional*, karena data dikumpul hanya satu kali dalam satu periode untuk menjawab pertanyaan penelitian, artinya pengambilan data tidak dilakukan atas pertimbangan waktu tertentu dan dilakukan hanya satu kali.

## 3.2. Variabel Penelitian

### 3.2.1. Variabel Independen

Variabel independen yaitu variabel yang mempengaruhi variabel dependen. Dalam penelitian ini yang bertindak sebagai variabel independen adalah persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam.

### 3.2.2. Variabel Dependen

Variabel dependen adalah variabel yang dipengaruhi variabel independen. Dalam penelitian ini, yang bertindak sebagai variabel dependen adalah perbankan syariah.

## 3.3. Populasi dan Sampel

### 3.3.1. Populasi

Populasi adalah ruang lingkup atau besaran karakteristik dari seluruh objek yang diteliti. Populasi dalam penelitian ini adalah mahasiswa Strata Satu Universitas Swasta yang ada di DIY.

### 3.3.2. Sampel

Sampel adalah besaran karakteristik (tertentu) dari sebagian populasi yang memiliki karakteristik sama dengan populasi. Pemilihan sampel pada penelitian ini menggunakan *nonprobability* sampling dengan menggunakan metode *convenience sampling*.

Sampel penelitian ini adalah 120 mahasiswa akuntansi Strata satu dari empat universitas swasta dengan 2 kriteria sebagai berikut:

1. Mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis agama Islam

Universitas Islam Indonesia dan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

2. Mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis agama *non*-Islam

Universitas Atma Jaya dan Universitas Sanata Dharma

Semua sampel yang diambil adalah mahasiswa yang pada saat ini telah sedang mengambil tugas akhir atau sedang mengambil KKN, sehingga diharapkan mahasiswa yang dijadikan responden adalah mahasiswa yang hampir mengakhiri masa kuliahnya dan telah memiliki pengetahuan yang memadai tentang perbankan.

### **3.4. Teknik Pengumpulan Data**

Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari dua macam sumber seperti yang dijelaskan dibawah ini:

#### **3.4.1. Data Primer**

Dalam primer dalam penelitian ini diperoleh dengan menggunakan kuesioner. Kuesioner adalah memberikan pertanyaan mengenai masalah yang diteliti dengan daftar pernyataan kepada pihak-pihak yang berkaitan dengan masalah yang diteliti. Alternatif jawaban tersebut merupakan suatu pernyataan atau penilaian. Kuisioner diserahkan langsung kepada responden

dan penulis memberikan waktu 10 hingga 20 menit kepada responden untuk mengisi kuisisioner. Kuisisioner yang telah diisi diberikan langsung kepada penulis.

#### **3.4.2. Data Sekunder**

Data sekunder merupakan data yang diperoleh dengan mencari keterangan dari buku bacaan atau literatur, keterangan-keterangan yang berhubungan dengan masalah yang merupakan data teoristis. Data sekunder diperoleh melalui telaah literatur dari berbagai sumber baik dari buku, jurnal penelitian, artikel, dan dari beberapa penelitian yang telah dilakukan sebelumnya.

#### **3.5. Definisi Operasional Variabel Penelitian**

Variabel penelitian yang diukur dalam penelitian ini adalah persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi yang berbasis agama Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis agama *non*-Islam terhadap perbankan syariah.

Penelitian ini diukur dengan menggunakan analisis deskriptif yaitu dengan mengukur frekuensi sikap responden terhadap perbankan syariah yang menyatakan setuju atau tidak terhadap keberadaan perbankan syariah yang akan diperoleh dari jawaban pertanyaan kuisisioner bagian A yang dinyatakan dalam jawaban:

- a. Ya, dan
- b. Tidak

Selain itu sikap mahasiswa juga ditunjukkan dengan frekuensi jawaban yang menyatakan pengetahuan, pemahaman, serta persepsi mahasiswa akuntansi terhadap perbankan syariah, yang dinyatakan pada pernyataan B.I dengan sikap:

- a. Tidak tahu
- b. Kurang tahu
- c. Tahu, dan
- d. Sangat tahu

Pernyataan B.II-B.IV dengan sikap:

- a. Tidak setuju
- b. Kurang setuju
- c. Setuju, dan
- d. Sangat setuju

Persepsi responden diukur dengan skala *linkert* empat poin yang diskenariokan dengan skor sebagai berikut:

Skor 1 : Tidak tahu / Tidak setuju

Skor 2 : Kurang tahu / Kurang setuju

Skor 3 : Tahu / Setuju

Skor 4 : Sangat tahu / Sangat setuju

Dalam bank syariah hubungan antara bank dan dengan nasabahnya bukan hubungan debitur dengan kreditur, melainkan hubungan kemitraan (*partnership*) antara penyandang dana (*shohibul maal*) dan pengelola dana (*mudharib*). Pernyataan B IV. No. 1,2,3,4, dan 5.

### **3.6. Metode Analisis**

Dalam penelitian ini ada 2 analisis yaitu analisis kuantitatif serta analisis deskriptif dan pengujian data dalam penelitian ini dilakukan dengan bantuan *software* SPSS 11.5 for window.

#### **3.6.1. Analisis Kuantitatif**

Analisis kualitatif adalah analisis yang digunakan untuk mengolah data yang diperoleh dari daftar pertanyaan yang berupa kuesioner kedalam bentuk angka-angka dan perhitungan dengan metode statistik. Teknik pengujian data pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

##### **a. Uji Validitas**

Uji validitas dilakukan dengan menggunakan korelasi antara skor masing-masing butir pertanyaan dengan skor total. Teknik korelasi yang digunakan adalah *Pearson's Corelation Product Moment*. Uji validitas ini dilakukan untuk mengetahui apakah item-item pertanyaan dalam instrumen penelitian dapat menunjukkan variabel penelitian.

## b. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas merupakan suatu alat ukur kestabilan hasil akhir. Sehingga bila alat ukur yang sama digunakan untuk menguji instrumen yang sama akan menghasilkan data yang dapat dipercaya (*reliabel*). Uji reliabilitas ini dilakukan untuk mengetahui adanya penyimpangan atau deviasi yang mungkin disebabkan adanya berbagai faktor acak dalam proses pengukuran. Uji reliabilitas ini dilakukan dengan menggunakan perkiraan *Cronbach's Alpha* yang menunjukkan bagaimana tingginya butir-butir dalam kuesioner berkorelasi atau berinteraksi. Bila suatu alat ukur diuji berulang kali untuk mengukur gejala yang sama dan hasil pengukuran yang diperoleh relatif konsisten, maka alat tersebut dikatakan reliabel. Semakin tinggi koefisien *alpha* berarti semakin baik pengukuran instrumen (Sekaran 2000).

Besarnya koefisien *alpha* yang diperoleh melalui pengujian, dikategorikan dengan indeks dibawah ini :

|             |                 |
|-------------|-----------------|
| 0,800-1,000 | : Sangat tinggi |
| 0,600-0,788 | : Tinggi        |
| 0,400-0,599 | : Cukup tinggi  |
| 0,200-0,399 | : Rendah        |
| <0,200      | : Sangat rendah |

### c. Uji Normalitas

Teknik pengujian yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Kolmogorof Smirnov test*. Hasil dari pengujian data ini sangat penting untuk menentukan teknik pengujian yang akan dilakukan untuk tahap selanjutnya. Pengujian ini menggunakan pengujian dua sisi, yaitu dengan membandingkan *p-value* nilai probabilitas dengan taraf signifikansi.

- Bila *P-value* lebih besar dari taraf signifikansi, maka sebaran data penelitian adalah normal, dan pengujian dilakukan dengan statistik parametrik.
- Bila *P-Value* lebih kecil dari taraf signifikansi, maka sebaran data penelitian adalah tidak normal, dan pengujian dilakukan dengan statistik *non-parametrik*.

### d. Uji Hipotesis

Untuk menguji  $H_1$ ,  $H_2$ ,  $H_3$ ,  $H_4$  yang dimaksudkan untuk mengetahui ada atau tidaknya perbedaan rata-rata diantara dua kelompok sampel yang saling independen berdasarkan pengujian normalitas, maka pengujian dilakukan dengan menggunakan alat analisis *Independent Sampel t-test* apabila data terdistribusi normal dan *Man Wittney test* apabila data tidak terdistribusi normal.

Untuk menentukan apakah hipotesis didukung atau tidak, maka keputusan yang diambil jika *p-value* lebih kecil dari tingkat signifikansi,

maka perbedaan tersebut signifikan (H diterima), sedang jika sebaliknya, maka perbedaan tersebut tidak signifikan (H ditolak).

### 3.6.2. Analisis Deskriptif

Analisis deskriptif adalah analisis tentang karakteristik dari suatu keadaan dari objek yang diteliti. Analisis ini mengemukakan data-data responden seperti karakteristik responden yang meliputi jenis kelamin, agama, dan sikap mahasiswa akuntansi terhadap perbankan syariah.



## BAB IV

### ANALISIS DAN PEMBAHASAN

#### 4.1. Pelaksanaan Penelitian

Penelitian ini menggunakan dua kelompok responden, yaitu mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam. Penyebaran kuesioner dilakukan satu kali untuk tiap universitas yang dijadikan sebagai sampel penelitian.

Kuesioner yang disebar untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi yang berbasis agama Islam dan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam masing-masing sebanyak 60 buah. Kuesioner yang disebar untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi yang berbasis agama Islam, dari 60 kuesioner yang kembali 60 kuesioner, sehingga tingkat pengembalian untuk responden mahasiswa akuntansi perguruan tinggi yang berbasis agama Islam adalah 100% dan kesemuanya dapat diikuti dalam pengujian.

Kuesioner yang disebar untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam 60 buah dan kuesioner yang kembali 60 kuesioner, sehingga tingkat pengembalian untuk responden mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam adalah 100%, dan tidak ada kuesioner yang gugur sehingga seluruh kuesioner dapat diikuti dalam pengujian. Keseluruhan kuesioner yang disertakan dalam pengujian adalah 120 kuesioner, dan selengkapnya

dapat dilihat dalam table 4.1 berikut ini.

**Tabel 4.1**  
**Rincian Kuesioner**

| Keterangan                           | Kuesioner disebar | Tingkat pengembalian | Kuesioner diolah |
|--------------------------------------|-------------------|----------------------|------------------|
| 1. Mahasiswa akuntansi PT. Islam     | 60                | 100%                 | 60               |
| 2. Mahasiswa akuntansi PT. Non-Islam | 60                | 100%                 | 60               |
| Jumlah                               | 120               | 100%                 | 120              |

Sumber: Data primer diolah

#### 4.2. Data Demografi Responden

Data demografi responden digunakan untuk mengetahui latar belakang responden sebelum persepsinya diukur dalam tahap pengujian. Data demografi yang digunakan dalam penelitian ini adalah: jenis kelamin, agama, lama belajar diperguruan tinggi, keberadaan mata kuliah ekonomi Islam. Tabel 4.2 berikut menunjukkan data demografi responden.

**Tabel 4.2**  
**Data Demografi Responden**

| Keterangan       | PT. Islam | PT. Non-Islam | Jumlah |
|------------------|-----------|---------------|--------|
| 1. Jenis Kelamin |           |               |        |
| ▪ Laki-laki      | 33        | 24            | 57     |
| ▪ Perempuan      | 27        | 36            | 63     |
| 2. agama         |           |               |        |
| ▪ Islam          | 60        | 7             | 67     |
| ▪ Kristen        | 0         | 22            | 22     |
| ▪ Katolik        | 0         | 30            | 30     |
| ▪ Hindu          | 0         | 0             | 0      |
| ▪ Budha          | 0         | 1             | 1      |
| 3. Lama belajar  |           |               |        |
| ▪ 6 semester     | 18        | 20            | 38     |

|   |    |    |    |
|---|----|----|----|
| ▪ 8 semester                            | 28 | 28 | 56 |
| ▪ 10 semester                           | 6  | 6  | 12 |
| ▪ 12 semester                           | 8  | 6  | 14 |
| 4. Keberadaan mata kuliah ekonomi Islam |    |    |    |
| ▪ Ada                                   | 60 | 11 | 71 |
| ▪ Tidak                                 | 0  | 49 | 49 |

Sumber: Data primer

### 4.3. Hasil Pengujian Data

#### 4.3.1. Uji Validitas

Agar data yang diperoleh dalam penyebaran kuesioner tersebut valid (sahih) dan realibel (andal) maka terlebih dahulu dilakukan uji validitas dan reliabilitas terhadap butir-butir pertanyaan dalam kuesioner.

Uji validitas dilakukan dengan menggunakan korelasi antar skor masing-masing butir pertanyaan dengan skor total. Teknik korelasi yang digunakan adalah *Pearson's correlation product moment* untuk pengujian dua sisi. Pengolahan data dilakukan dengan bantuan *software SPSS 11.5 for window*. Hasil pengujian validitas tersebut adalah sebagai berikut:

**Tabel 4.3**  
**Hasil Uji Validitas**

| Pertanyaan                      | Koefisin Korelasi | Status |
|---------------------------------|-------------------|--------|
| Pengetahuan Perbankan syariah   |                   |        |
| 1                               | 0,834**           | Valid  |
| 2                               | 0,778**           | Valid  |
| 3                               | 0,762**           | Valid  |
| Karakteristik Perbankan syariah |                   |        |
| 1                               | 0,687**           | Valid  |
| 2                               | 0,761**           | Valid  |
| 3                               | 0,790**           | Valid  |

|                                 |         |       |
|---------------------------------|---------|-------|
| Ciri-ciri Perbankan Syariah     |         |       |
| 1                               | 0,850** | Valid |
| 2                               | 0,844** | Valid |
| Produk-produk Perbankan Syariah |         |       |
| 1                               | 0,656** | Valid |
| 2                               | 0,681** | Valid |
| 3                               | 0,536** | Valid |
| 4                               | 0,631** | Valid |
| 5                               | 0,608** | Valid |

\*\* Taraf signifikansi pada level 0,01

Sumber: Data primer diolah

Angka korelasi untuk item pertanyaan menunjukkan angka signifikansi pada level 0,01 dengan tanda \*\*. Dikarenakan semua item pertanyaan dalam kuesioner tersebut valid, maka dapat diikuti sertakan dalam taraf pengujian selanjutnya.

#### 4.3.2. Uji Reliabilitas

Reliabilitas merupakan tingkat kemapanan atau konsistensi suatu alat ukur (kuesioner). Semua kuesioner dikatakan baik apabila mempunyai tingkat reliabilitas yang tinggi, atau jawaban yang diperoleh pada setiap kuesioner memberikan hasil yang relatif sama secara berulang kali dengan syarat kondisi saat pengukuran tidak berubah.

**Tabel 4.4**  
**Hasil Uji Reliabilitas**

| Keterangan                         | Koefisien <i>alpha</i> | Tingkat reliabilitas |
|------------------------------------|------------------------|----------------------|
| 1. Pengetahuan Perbankan syariah   | 0,7008                 | Tinggi               |
| 2. Karakteristik Perbankan syariah | 0,5978                 | Tinggi               |
| 3. Ciri-ciri Perbankan Syariah     | 0,6061                 | Tinggi               |
| 4. Produk-produk Perbankan Syariah | 0,5798                 | Tinggi               |

Sumber: Data primer diolah

Pengujian reliabilitas dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik *cronbach's alpha*. Dari hasil pengujian tersebut diketahui bahwa tingkat reliabilitas variabel dalam penelitian ini adalah tinggi.

#### 4.3.3. Uji Normalitas

Uji asumsi normalitas digunakan untuk mengetahui apakah variabel yang dibandingkan rata-ratanya terdistribusi normal. Teknik pengujian normal yang digunakan dalam penelitian adalah *Kolmogorof smirnov test*. Keputusan yang diambil apabila nilai *p-value* lebih besar dari taraf signifikansi, maka sebaran penelitian adalah normal, dan pengujian dilakukan dengan statistik parametrik. Apabila nilai *p-value* lebih kecil dari taraf signifikansi, maka sebaran penelitian tidak normal, dan pengujian harus dilakukan dengan statistik *non parametrik*.

**Tabel 4.5**  
**Hasil Uji Normalitas**

| Keterangan                         | <i>p-value</i> | Status distribusi |
|------------------------------------|----------------|-------------------|
| 1. Pengetahuan Perbankan syariah   | 0,040          | Tidak normal      |
| 2. Karakteristik Perbankan syariah | 0,010          | Tidak normal      |
| 3. Ciri-ciri Perbankan Syariah     | 0,008          | Tidak normal      |
| 4. Produk-produk Perbankan Syariah | 0,145          | Normal            |

Taraf signifikansi adalah 0,1  
Sumber: data primer diolah

#### 4.4. Hasil Pengujian Hipotesis

##### 1. Hipotesis 1

Pertanyaan dalam hipotesis 1 adalah: Apakah terdapat perbedaan

pengetahuan mengenai perbankan syariah antara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis agama Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis agama *non*-Islam?

Untuk menguji hipotesis 1 peneliti menggunakan alat pengujian statistik *mann whitney test*, karena berdasarkan uji normalitas diketahui bahwa sebaran data tidak normal. Pengujian data dilakukan dengan menggunakan alat analisis statistik *non* parametrik.

Keputusan diambil jika *p-value* kurang dari taraf signifikansi 0,1 maka H diterima. Apabila *p-value* lebih dari taraf signifikansi 0,1 maka H ditolak.

$H_1$  : Ada perbedaan pengetahuan mengenai perbankan syariah diantara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis *non*-Islam.

**Tabel 4.6**  
**Hasil Uji Hipotesis 1**

| Keterangan                            | Rata-rata | <i>p-value</i> | Status perbedaan |
|---------------------------------------|-----------|----------------|------------------|
| Pengetahuan tentang perbankan syariah |           |                |                  |
| - Mahasiswa PT. Islam                 | 70,16     | 0,002          | Signifikan       |
| - Mahasiswa PT. <i>Non</i> -Islam     | 50,84     |                |                  |

Taraf signifikansi 0,1

Sumber: Data primer diolah

Berdasarkan hasil analisis diatas, nilai *p-value* untuk variabel pengetahuan tentang perbankan syariah kurang dari 0,1 maka H diterima sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dengan mahasiswa

akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam terhadap pengetahuannya mengenai perbankan syariah.

Nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam 70,16, sedangkan nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam 50,84 sehingga dapat disimpulkan bahwa mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam mempunyai pengetahuan yang lebih terhadap perbankan syariah dibandingkan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam. Dalam hal ini mungkin perbankan syariah masih asing ditelinga para mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam dikarenakan tidak adanya mata kuliah ekonomi Islam.

## 2. Hipotesis 2

Pertanyaan kedua dalam penelitian ini adalah: Apakah terdapat perbedaan persepsi yang signifikan antara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis *non*-Islam terhadap karakteristik perbankan syariah?

Untuk menguji hipotesis 2 peneliti menggunakan alat pengujian statistik *mann whitney test*, karena berdasarkan uji normalitas diketahui bahwa sebaran data tidak normal. Keputusan diambil jika *p-value* kurang dari taraf signifikansi 0,1 maka  $H_0$  diterima. Apabila *p-value* lebih dari taraf signifikansi 0,1 maka  $H_0$  ditolak.

$H_2$  : Terdapat perbedaan yang signifikan antara mahasiswa akuntansi

perguruan tinggi berbasis agama Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis agama *non*-Islam terhadap karakteristik perbankan syariah.

**Tabel 4.7**  
**Hasil Uji Hipotesis 2**

| Keterangan                        | Rata-rata | <i>p-value</i> | Status perbedaan |
|-----------------------------------|-----------|----------------|------------------|
| Karakteristik perbankan syariah   |           |                |                  |
| - Mahasiswa PT. Islam             | 69,53     | 0,004          | Signifikan       |
| - Mahasiswa PT. <i>Non</i> -Islam | 51,48     |                |                  |

Taraf signifikansi 0,1

Sumber: Data primer diolah

Berdasarkan hasil analisis diatas, nilai *p-value* untuk variabel karakteristik perbankan syariah kurang dari 0,1 maka  $H_0$  diterima sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam terhadap karakteristik perbankan syariah.

Nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam 69,53, sedangkan nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam 51,48 sehingga dapat disimpulkan bahwa mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam mempunyai persepsi yang cenderung lebih baik terhadap karakteristik perbankan syariah dibandingkan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam.

### 3. Hipotesis 3

Pertanyaan ketiga dari penelitian ini adalah: Apakah terdapat

perbedaan persepsi antara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis *non*-Islam terhadap ciri-ciri perbankan syariah?

Untuk menguji hipotesis 3 peneliti menggunakan alat pengujian statistik *mann whitney test*, karena berdasarkan uji normalitas diketahui bahwa sebaran data tidak normal. Keputusan diambil jika *p-value* kurang dari taraf signifikansi 0,1 maka H diterima. Apabila *p-value* lebih dari taraf signifikansi 0,1 maka H ditolak.

H<sub>3</sub> : Terdapat perbedaan persepsi antara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis *non*-Islam terhadap ciri-ciri perbankan syariah.

**Tabel 4.8**  
**Hasil Uji Hipotesis 3**

| Keterangan                        | Rata-rata | <i>p-value</i> | Status perbedaan |
|-----------------------------------|-----------|----------------|------------------|
| Ciri-ciri perbankan syariah       |           |                |                  |
| - Mahasiswa PT. Islam             | 70,77     | 0,001          | Signifikan       |
| - Mahasiswa PT. <i>Non</i> -Islam | 50,23     |                |                  |

Taraf signifikansi 0,1

Sumber: Data primer diolah

Berdasarkan hasil analisis diatas, nilai *p-value* untuk variabel pengetahuan tentang perbankan syariah kurang dari 0,1 maka H diterima sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam terhadap ciri-ciri perbankan syariah.

Nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam 70,77, sedangkan nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam 50,23 sehingga dapat disimpulkan bahwa mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam mempunyai persepsi yang cenderung lebih baik terhadap ciri-ciri perbankan syariah dibandingkan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam.

#### 4. Hipotesis 4

Pertanyaan keempat dari penelitian ini adalah: Apakah terdapat perbedaan pemahaman yang signifikan antara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis *non*-Islam terhadap aktivitas bisnis lembaga keuangan dalam perspektif Islam.

Untuk menguji hipotesis 4 peneliti menggunakan alat pengujian statistik *one sample t-test*, karena berdasarkan uji normalitas diketahui bahwa sebaran data normal. Keputusan diambil jika *p-value* kurang dari taraf signifikansi 0,1 maka H diterima. Apabila *p-value* lebih dari taraf signifikansi 0,1 maka H ditolak.

H<sub>4</sub> : Terdapat perbedaan pemahaman yang signifikan antara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis *non*-Islam terhadap aktivitas bisnis lembaga keuangan dalam perspektif Islam.

**Tabel 4.9**  
**Hasil Uji Hipotesis 4**

| Keterangan                       | Rata-rata | <i>p-value</i> | Status perbedaan |
|----------------------------------|-----------|----------------|------------------|
| Produk-produk perbankan syariah  |           |                |                  |
| - Mahasiswa PT. Islam            | 2,4833    | 0,044          | Signifikan       |
| - Mahasiswa PT. <i>Non-Islam</i> | 2,3133    |                |                  |

Taraf signifikansi 0,1

Sumber: Data primer diolah

Berdasarkan hasil analisis diatas, nilai *p-value* untuk variabel produk-produk perbankan syariah kurang dari 0,1 maka  $H_0$  diterima sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan yang signifikan antara persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non-Islam* terhadap produk-produk perbankan syariah.

Nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam 2,4833 sedangkan nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non-Islam* 2,3133. Dari perbedaan *mean* itu, dapat disimpulkan bahwa mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam mempunyai persepsi yang cenderung lebih baik terhadap produk-produk perbankan syariah dibandingkan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non-Islam*.

#### 4.5. Hasil Analisis deskriptif

Analisis kedua yang dilakukan dalam penelitian ini adalah analisis mengenai sikap responden, yaitu sikap responden terhadap perbankan syariah yang dihitung dari frekuensi sikap mahasiswa akuntansi.

Sikap mahasiswa akuntansi terhadap setuju atau tidaknya mengenai keberadaan bank syariah, keinginan untuk berhubungan dengan bank syariah serta pendapat mahasiswa akuntansi tentang apakah profesi akuntan perlu mengetahui tentang karakteristik dan aktivitas bisnis perbankan syariah. Data selengkapnya dapat dilihat dalam tabel berikut ini:

**Tabel 4.10**  
**Mahasiswa Akuntansi Menabung di Bank Syariah**

| No | Keterangan | Frekuensi | Persentase |
|----|------------|-----------|------------|
| 1  | Ya         | 19        | 15,83      |
| 2  | Tidak      | 101       | 84,17      |
|    | Jumlah     | 120       | 100        |

Sumber: Data primer

Dari 120 responden, 15,87% adalah nasabah bank syariah sedangkan 84,17% adalah bukan nasabah bank syariah. Hal tersebut menunjukkan bahwa perbankan syariah belum begitu diminati oleh mahasiswa akuntansi. Mungkin dikarenakan perbankan syariah masih tergolong baru dan transaksi-transaksinya yang masih asing ditelinga nasabah sehingga nasabah kesulitan untuk memahami hal itu.

**Tabel 4.11**  
**Setuju dengan Keberadaan Bank Syariah**

| No | Keterangan | Frekuensi | Persentase |
|----|------------|-----------|------------|
| 1  | Ya         | 106       | 88,33      |
| 2  | Tidak      | 14        | 11,67      |
|    | Jumlah     | 120       | 100        |

Sumber: Data primer

Dari keseluruhan mahasiswa akuntansi yang dijadikan sampel dalam penelitian ini berjumlah 120 responden, 88,33% responden menyatakan

setuju terhadap keberadaan bank syariah dan 11,67% menyatakan tidak setuju dengan keberadaan perbankan syariah.

**Tabel 4.12**  
**Keinginan Mahasiswa Untuk Berhubungan dengan Bank Syariah**

| No | Keterangan   | Frekuensi | Persentase |
|----|--------------|-----------|------------|
| 1  | Tidak Ingin  | 16        | 13,33      |
| 2  | Ragu-ragu    | 48        | 40         |
| 3  | Ingin        | 42        | 35         |
| 4  | Sangat Ingin | 14        | 11,67      |
|    | Jumlah       | 120       | 100        |

Sumber: Data primer

Dari keseluruhan data responden mahasiswa akuntansi yang berjumlah 120 responden, 13,33% menyatakan tidak ingin berhubungan dengan bank syariah, 40% menyatakan ragu-ragu untuk berhubungan dengan bank syariah, 35% menyatakan ingin berhubungan dengan perbankan syariah, dan 11,67% menyatakan sangat ingin berhubungan dengan perbankan syariah.

**Tabel 4.13**  
**Pendapat Mahasiswa Akuntansi Tentang Apakah Profesi Akuntan Perlu Mengetahui Tentang Karakteristik dan Aktivitas Bisnis Perbankan Syariah**

| No | Keterangan | Frekuensi | Persentase |
|----|------------|-----------|------------|
| 1  | Ya         | 111       | 92,5       |
| 2  | Tidak      | 9         | 7,5        |
|    | Jumlah     | 120       | 100        |

Sumber: Data primer

Berdasarkan tabel 4.13 diatas, 92,5% responden berpendapat bahwa

seorang akuntan perlu mengetahui karakteristik serta aktivitas perbankan syariah, sedangkan 7,5% responden berpendapat bahwa seorang akuntan tidak perlu mengetahui karakteristik serta aktivitas perbankan syariah.



## BAB V

### PENUTUP

#### 5.1. Kesimpulan

Berkembangnya lembaga keuangan dengan dasar Islam saat ini, mahasiswa akuntansi sebagai calon praktisi yang akan terjun langsung dalam praktik-praktik ekonomi diharapkan memiliki pengetahuan tentang aktivitas ekonomi dengan dasar Islam. Mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam mungkin sudah mempelajari banyak tentang ekonomi Islam yang didapat dari mata kuliah yang sudah ada didalam kurikulumnya, sedangkan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam tidak semua mempelajari ekonomi Islam khususnya perbankan syariah secara menyeluruh. Dalam melakukan penelitian ini, penulis menemukan beberapa mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam yang menyatakan bahwa tempat mereka belajar ada mata kuliah ekonomi Islam dan tidak sedikit juga yang mengaku pernah mengikuti *short course* perbankan syariah.

Berdasarkan analisis data yang telah dilakukan, maka penelitian ini menarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil uji hipotesis 1 menyatakan: Terdapat perbedaan yang signifikan antara persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam terhadap

pengetahuannya mengenai perbankan syariah. Dari kedua responden ini mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam mempunyai pengetahuan yang lebih terhadap perbankan syariah karena memiliki nilai *mean* yang lebih tinggi yaitu 70,16, sedangkan nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam 50,84. Sehingga dapat disimpulkan bahwa mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam mempunyai persepsi yang lebih baik terhadap pengetahuan perbankan syariah. Dalam hal ini mungkin perbankan syariah masih asing ditelinga para mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam dikarenakan tidak adanya mata kuliah ekonomi Islam.

2. Hasil uji hipotesis 2 menyatakan: Terdapat perbedaan yang signifikan antara persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam terhadap karakteristik perbankan syariah. Dari kedua responden ini, mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam mempunyai persepsi yang cenderung lebih baik terhadap karakteristik perbankan syariah dibandingkan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam karena memiliki nilai *mean* yang lebih tinggi yaitu 69,53, sedangkan untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam adalah 51,48.
3. Hasil uji hipotesis 3 menyatakan: Terdapat perbedaan yang signifikan antara persepsi mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dengan

mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam terhadap ciri-ciri perbankan syariah. Dari kedua responden ini, nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam 70,77, sedangkan nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam 50,23 sehingga dapat disimpulkan bahwa mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam mempunyai persepsi yang cenderung lebih baik terhadap ciri-ciri perbankan syariah dibandingkan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam.

4. Hasil uji hipotesis 4 menyatakan: Terdapat perbedaan pemahaman antara mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis Islam dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi berbasis *non*-Islam terhadap aktivitas bisnis lembaga keuangan dalam perspektif Islam. Dari dua responden ini mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam mempunyai pemahaman yang lebih baik dari mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam karena mempunyai nilai *mean* 2,4833, sedangkan nilai *mean* untuk mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam 2,3133. Sehingga dapat disimpulkan bahwa mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam mempunyai persepsi yang lebih baik terhadap produk-produk perbankan syariah, namun dalam memahami produk-produk perbankan syariah mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non*-Islam tidak jauh beda dengan mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam. Hal ini mungkin disebabkan

karena mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam hanya memahami teori dan tidak menyetujui dengan praktik-praktik nyata yang terjadi dalam perbankan syariah. Selain itu mungkin karena tidak sedikit mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non-Islam* yang pernah mengikuti *short course* perbankan syariah.

Setelah melakukan penelitian ini, penulis menyimpulkan bahwa mata kuliah ekonomi Islam telah memberikan kontribusi yang besar terhadap pemahaman mahasiswa tentang keberadaan bank syariah. Hal ini dapat dilihat pada perbandingan nilai *mean* yang nilainya cenderung lebih besar pada mahasiswa akuntansi perguruan tinggi Islam dibanding mahasiswa akuntansi perguruan tinggi *non-Islam*.

Dari analisis deskriptif yang menguraikan sikap mahasiswa akuntansi terhadap perbankan syariah, diperoleh hasil bahwa perbankan syariah sudah dikenal luas oleh mahasiswa akuntansi tetapi mahasiswa akuntansi yang memiliki hubungan dengan bank syariah hanya sedikit.

## 5.2. Saran

1. Penelitian selanjutnya sebaiknya ditujukan kepada responden yang lebih luas dengan latar belakang pekerjaan yang berbeda beda, sehingga perlu untuk diteliti responden dari para praktisi yang terjun langsung dalam

praktik akuntansi seperti akuntan pajak, akuntan manajemen, dan praktisi yang lain.

2. Penelitian selanjutnya perlu dilaksanakan dengan memperluas sampel penelitian. Keterbatasan pengambilan sampel dan variabel memungkinkan dapat mempengaruhi hasil penelitian.

### **5.3. Keterbatasan Penelitian**

Dalam penelitian ini tidak menutup kemungkinan masih terdapatnya kelemahan dan kekurangan. Adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Penelitian menggunakan kuesioner dimana kualitas data sangat tergantung kepada kualitas kuesioner yang digunakan sebagai pengumpul data.
2. Penelitian hanya dilakukan pada objek tertentu (mahasiswa akuntansi pada perguruan tinggi swasta di Yogyakarta), yang ruang lingkupnya hanya di wilayah Yogyakarta sehingga hasil ini hanya dapat mewakili daerah Yogyakarta saja.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adnan, Muhammad akhyar, 2001, *Akuntansi Syariah dan Beberapa issue Kontemporer*, makalah yang disampaikan dalam training for BPPI, UNS, Surakarta.
- \_\_\_\_\_, *Peran Akuntansi Syariah Terhadap Perbankan Akuntansi Konvensional*, seminar akuntansi Islam, UI Jakarta
- Dewantara, Erik, 2004, *Sikap dan Persepsi Mahasiswa Akuntansi Terhadap Perbankan syariah Sebagai Lembaga Keuangan Dalam Perspektif Islam*, Skripsi mahasiswa Universitas Muhammadiyah Surakarta, tidak dipublikasikan.
- Asnita, 2005, *Pengaruh Dikeluarkannya PSAK NO.59 Menurut Mahasiswa Akuntansi Terhadap Perbankan Syariah*, Skripsi mahasiswa Universitas Muhammadiyah Surakarta, tidak dipublikasikan.
- Karim Adiwarmanto, 2006, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, Edisi ketiga, cetakan ketiga, PT Raja Grafindo Persada, Yogyakarta.
- Muhammad, 2005, *Bank Syariah, Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*, Edisi pertama, Cetakan pertama, Graha Ilmu, Yogyakarta.
- \_\_\_\_\_, 2004, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Edisi 1, Cetakan pertama, Ekonisia, Yogyakarta.
- Santoso Singgih, 2002, *Buku Latihan SPSS Statistik Parametrik*, Elex media komputindo, Jakarta.
- Sudarsono Heri, 2005, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Edisi 2, Cetakan ketiga, Ekonisia, Yogyakarta.
- Suseno Priyonggo, 2007, *Bunga, Riba, dan Permasalahannya Perspektif sajarah dan Agama*, Modul Short Course Perbankan Syariah 2007, P3EI UII, Yogyakarta.
- Yaya Aburahman, 2003, *Persepsi Akuntan Pendidik di Yogyakarta terhadap tujuan dan karakteristik akuntansi Islam*, Skripsi mahasiswa Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, tidak dipublikasikan.

# LAMPIRAN





# UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

## FAKULTAS EKONOMI

Condong Catur, Depok, Sleman, Yogyakarta 55283  
Telepon (0274) 881546 - 885376 - 884019 - Fax. : 882589

Nomor : 134/DEK/10/Div.Um/V/2007  
Hal : PERMOHONAN IJIN PENELITIAN

1 Mei 2007

Kepada Yth.

· Fakultas Ekonomi, Jurusan Akuntansi  
· UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Diberitahukan dengan hormat, bahwa mahasiswa sebelum mengakhiri pendidikan di Fakultas Ekonomi UII Yogyakarta diwajibkan membuat karya ilmiah berupa riset/penelitian. Sehubungan dengan hal itu mahasiswa kami :

Nama : Afif Thosin Roy Akhmad  
No. Mahasiswa : 03312287  
Jurusan : Akuntansi  
Alamat : Kembangsono, Trimulyo, Jetis, Bantul, Yogyakarta

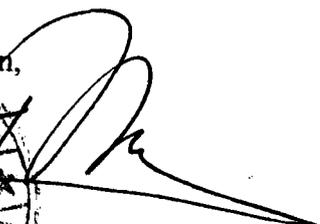
Bermaksud mohon keterangan / data pada instansi / perusahaan yang Saudara pimpin untuk keperluan menyusun skripsi dengan judul : "PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI ISLAM DENGAN MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NON ISLAM TERHADAP PERBANKAN SYARIAH"

Dosen Pembimbing : Mahmudi, SE, M.Si, Ak

Hasil karya ilmiah tersebut semata-mata bersifat dan bertujuan keilmuan dan tidak disajikan kepada pihak luar. Oleh karena itu kami mohon perkenan Saudara untuk dapat memberikan data / keterangan yang diperlukan oleh mahasiswa tersebut.

Atas perkenan dan bantuan Saudara, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb*

Dekan,  
  
Drs. Asma'i Ishak, M.Bus., Ph.D.  
NIDK 843110101  




PROGRAM STUDI  
SARJANA

No. : 522/ C.I-VIII / VI / 2007  
Lamp. : -  
Hal : Ijin Penelitian

7 Mei 2007

Kepada Yth.  
**Dekan Fakultas Ekonomi**  
Universitas Islam Indonesia  
Condong Catur, Depok, Sleman, Yogyakarta 55283

**Assalamu'alaikum Wr. Wb.**

Sesuai dengan permohonan Saudara melalui surat No. 134/DEK/10/Div.Um/V/2007 1 Mei 2007 sebagai mana dalam pokok surat tentang permohonan ijin mendapatkan data untuk itu kami memberikan ijin untuk melaksanakan Penelitian/Riset di Lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta kepada saudara :

Nama : Afif Thosin Roy Akhmad  
NO. Mhs. : 03312287  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Skripsi : "Persepsi Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Islam Dengan Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Non Islam Terhadap Perbankan Syari'ah"

**Dengan ketentuan :**

1. Menjaga kerahasiaan data yang diperoleh / didapatkan kepada pihak luar
2. Menjaga tata tertib dan mentaati ketentuan yang berlaku di UMY
3. Memberikan laporan hasil penelitiannya kepada Dekan.

Demikian atas perhatian dan kerjasamanya di ucapkan terima kasih.

Hormat kami,

Dekan



Misbahul Anwar, S.E., M.Si.

Tembusan :

1. Mahasiswa yang bersangkutan
2. Arsip



**UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**  
Fakultas Ekonomi

Nomor : 466/I/II  
Hal : Ijin penelitian

4 Mei 2006

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Islam Indonesia  
di Yogyakarta

Dengan hormat,

Membalas surat Bapak No. 134/DEK/10/Div.Um./V/2007 perihal permohonan penelitian di Fakultas Ekonomi Universitas Atma Jaya Yogyakarta atas nama Afif Thosin Roy Akhmad dengan judul: "Persepsi Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Islam dengan Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Non Islam Terhadap Perbankan Syariah" kami dapat mengabulkan permohonan tersebut.

Untuk teknis pelaksanaannya, yang bersangkutan diharap menemui Kepala Bagian Tata Usaha Fakultas Ekonomi.

Demikian, untuk menjadikan periksa.



Dekan I,

Agus Edi Sutarta, SE., M.Si.

Tembusan :

- Dekan FE-UAJY
- Yang bersangkutan ✓



# UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

## FAKULTAS EKONOMI

Condong Catur, Depok, Sleman, Yogyakarta 55283  
Telepon (0274) 881546 - 885376 - 884019 - Fax. : 882589

Nomor : 134/DEK/10/Div.Um/V/2007  
Hal : PERMOHONAN IJIN PENELITIAN

1 Mei 2007

Kepada Yth.

Fakultas Ekonomi, Jurusan Akuntansi  
UNIVERSITAS SANATA DHARMA

*Assalamu 'alaikum wr.wb.*

Diberitahukan dengan hormat, bahwa mahasiswa sebelum mengakhiri pendidikan di Fakultas Ekonomi UII Yogyakarta diwajibkan membuat karya ilmiah berupa riset/penelitian. Sehubungan dengan hal itu mahasiswa kami :

Nama : Afif Thosin Roy Akhmad  
No. Mahasiswa : 03312287  
Jurusan : Akuntansi  
Alamat : Kembangsono, Trimulyo, Jetis, Bantul, Yogyakarta

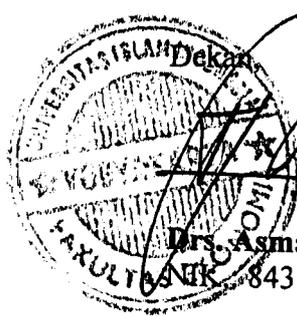
Bermaksud mohon keterangan / data pada instansi / perusahaan yang Saudara pimpin untuk keperluan menyusun skripsi dengan judul : "PERSEPSI MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI ISLAM DENGAN MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NON ISLAM TERHADAP PERBANKAN SYARIAH"

Dosen Pembimbing : Mahmudi, SE, M.Si, Ak

Hasil karya ilmiah tersebut semata-mata bersifat dan bertujuan keilmuan dan tidak disajikan kepada pihak luar. Oleh karena itu kami mohon perkenan Saudara untuk dapat memberikan data /keterangan yang diperlukan oleh mahasiswa tersebut.

Atas perkenan dan bantuan Saudara, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum wr.wb*



Drs. Asma'i Ishak, M.Bus., Ph.D.  
843110101

ALL  
DEKAF PE  
3/5 2007

Kepada Yth :

Mahasiswa / Mahasiswi Jurusan Akuntansi

Di tempat

Dengan hormat,

Saya yang bertanda tangan di bawah ini adalah mahasiswa Universitas Islam Indonesia dengan :

Nama : Afif Thosin Roy Akhmad

No. Mhs : 03.312.287

Jurusan : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Memohon kesediaan Saudara / Saudari untuk dapat mengisi kuesioner yang telah saya sediakan. Kuesioner tersebut akan saya gunakan untuk mengumpulkan data yang saya butuhkan dalam penelitian yang berjudul ***"Persepsi Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Islam Dengan Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi Non-Islam Terhadap Perbankan Syariah"***, yang nantinya akan saya gunakan dalam penyusunan tugas akhir. Oleh karena itu saya mohon kesediaan anda untuk mengisi dengan sejujurnya.

Atas kesediaan Saudara / Saudari, saya ucapkan terima kasih.

Yogyakarta, 1 Mei 2007

Hormat Saya,

(Afif Thosin Roy Akhmad)

## BAGIAN B : SURVEI

Silahkan beri tanda ( x ) pada kotak yang tersedia untuk menunjukkan pendapat anda tentang pernyataan dibawah ini.

Keterangan :

- a. Tidak Tahu (TT)
- b. Kurang Tahu (KT)
- c. Tahu (T)
- d. Sangat Tahu (ST)

### I. Pengetahuan tentang perbankan syariah

| No | Pernyataan   | TT | KT | T | ST |
|----|--|----|----|---|----|
| 1  | Transaksi-transaksi yang ada di dalam perbankan syariah tidak menggunakan dasar bunga namun menggunakan sistem bagi hasil.                         |    |    |   |    |
| 2  | Sistem perbankan syariah adalah sistem perbankan yang mengutamakan keadilan dan kebaikan.  |    |    |   |    |
| 3  | Transaksi-transaksi yang ada di dalam perbankan syariah bersifat transparan sehingga nasabah akan mengetahui pengalokasian dana yang dititipkannya |    |    |   |    |

Keterangan :

- a. Tidak Setuju (TS)
- b. Kurang Setuju (KS)
- c. Setuju (S)
- d. Sangat Setuju (SS)

### II. Karakteristik perbankan syariah

| No | Pernyataan   | TS | KS | S | SS |
|----|--|----|----|---|----|
| 1  | Sistem bunga ( <i>interest</i> ) seperti pada bank konvensional berbeda dengan sistem bagi hasil yang ada di perbankan syariah. ( <i>prinsip keadilan</i> )                                  |    |    |   |    |
| 2  | Penyerahan resiko usaha kepada pihak lain seperti pada bank konvensional merupakan pelanggaran terhadap norma keadilan. ( <i>prinsip kesederajatan</i> )                                     |    |    |   |    |
| 3  | Bank syariah dapat melakukan proses transformasi kehidupan sosial ekonomi masyarakat (nasabah) ke arah kehidupan yang harmonis antara material dan spiritual. ( <i>prinsip ketentraman</i> ) |    |    |   |    |

### III. Ciri-ciri bisnis perbankan syariah

| No | Pernyataan   | TS | KS | S | SS |
|----|--|----|----|---|----|
| 1  | Kegiatan usaha perbankan syariah untuk memperoleh imbalan atas jasa.                             |    |    |   |    |
| 2  | Penyaluran dana yang ada dalam perbankan syariah adalah pada usaha yang halal dan menguntungkan. |    |    |   |    |

### IV. Produk-produk perbankan syariah

| No | Pernyataan  | TS | KS | S | SS |
|----|---|----|----|---|----|
| 1  | Jika anda menitipkan barang berharga (misal uang) kepada bank, dan bank tersebut <u>tidak</u> memanfaatkan atas barang titipan anda maka anda bersedia dikenakan biaya penitipan.   |    |    |   |    |
| 2  | Jika anda menitipkan barang berharga (misal uang) kepada bank, tetapi bank tersebut <u>boleh</u> memanfaatkan barang titipan anda. Maka anda akan mendapatkan hasil atas pemanfaatan barang tersebut dan membagi hasilnya dengan pengelola (bank).                    |    |    |   |    |
| 3  | Jika anda melakukan investasi dan ternyata tempat anda melakukan investasi itu mengalami kerugian, maka anda juga ikut menanggung kerugian.   |    |    |   |    |
| 4  | Jika anda sebagai pengusaha kelapa sawit, menjual kelapa sawit itu sebelum masa panen dengan harga kesepakatan Rp 100jt. Setelah masa panen, kebun kelapa sawit itu ternyata hanya menghasilkan Rp 80jt. Maka anda berkewajiban mengembalikan Rp 20jt kepada pembeli. |    |    |   |    |
| 5  | Dengan mengambil keuntungan penjualan Rp 10jt, perbankan syariah menjual mobil seharga Rp 150jt menjadi Rp 160jt dengan sistem angsuran.  |    |    |   |    |

REKAPITULASI DATA 60 RESPONDEN MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI ISLAM

| NO | Karakter |       | Pengetahuan |    |    |       |      | mean | Karakteristik |    |       |       | mean | Ciri-ciri |       |     |    | mean | Produk |    |    |       |     | mean |
|----|----------|-------|-------------|----|----|-------|------|------|---------------|----|-------|-------|------|-----------|-------|-----|----|------|--------|----|----|-------|-----|------|
|    | JK       | Smstr | P1          | P2 | P3 | Total | P1   |      | P2            | P3 | Total | P1    |      | P2        | Total | P1  | P2 |      | P3     | P4 | P5 | Total |     |      |
| 1  | L        | 8     | 4           | 4  | 3  | 11    | 3.67 | 4    | 4             | 4  | 12    | 4     | 3    | 3         | 6     | 3   | 3  | 4    | 3      | 3  | 4  | 17    | 3.4 |      |
| 2  | L        | 8     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 3    | 4             | 3  | 10    | 3.333 | 3    | 3         | 6     | 3   | 2  | 3    | 3      | 3  | 4  | 15    | 3   |      |
| 3  | L        | 6     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 3    | 3             | 2  | 8     | 2.667 | 3    | 4         | 7     | 3.5 | 4  | 3    | 3      | 4  | 4  | 18    | 3.6 |      |
| 4  | L        | 8     | 4           | 4  | 2  | 10    | 3.33 | 2    | 3             | 2  | 7     | 2.333 | 2    | 3         | 5     | 2.5 | 3  | 2    | 3      | 3  | 3  | 14    | 2.8 |      |
| 5  | L        | 6     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 2    | 2             | 1  | 5     | 1.667 | 2    | 3         | 5     | 2.5 | 1  | 1    | 1      | 2  | 1  | 6     | 1.2 |      |
| 6  | P        | 6     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 3    | 2             | 3  | 8     | 2.667 | 3    | 3         | 6     | 3   | 2  | 2    | 2      | 2  | 4  | 12    | 2.4 |      |
| 7  | L        | 8     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 3    | 2             | 3  | 8     | 2.667 | 3    | 3         | 6     | 3   | 2  | 2    | 2      | 2  | 4  | 12    | 2.4 |      |
| 8  | L        | 6     | 4           | 3  | 3  | 10    | 3.33 | 3    | 3             | 3  | 9     | 3     | 2    | 3         | 5     | 2.5 | 1  | 3    | 2      | 2  | 2  | 10    | 2   |      |
| 9  | L        | 10    | 2           | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 2    | 2             | 3  | 7     | 2.333 | 3    | 3         | 6     | 3   | 1  | 3    | 1      | 2  | 2  | 9     | 1.8 |      |
| 10 | L        | 8     | 4           | 3  | 3  | 10    | 3.33 | 3    | 2             | 2  | 7     | 2.333 | 2    | 3         | 5     | 2.5 | 3  | 3    | 2      | 3  | 3  | 14    | 2.8 |      |
| 11 | P        | 8     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 3    | 3             | 3  | 9     | 3     | 3    | 3         | 6     | 3   | 2  | 2    | 3      | 2  | 2  | 11    | 2.2 |      |
| 12 | L        | 6     | 3           | 2  | 3  | 8     | 2.67 | 3    | 3             | 3  | 9     | 3     | 3    | 3         | 6     | 3   | 2  | 2    | 3      | 2  | 2  | 11    | 2.2 |      |
| 13 | P        | 8     | 1           | 2  | 2  | 5     | 1.67 | 2    | 2             | 2  | 6     | 2     | 2    | 2         | 4     | 2   | 2  | 2    | 1      | 1  | 2  | 8     | 1.6 |      |
| 14 | L        | 8     | 3           | 4  | 3  | 10    | 3.33 | 3    | 3             | 3  | 9     | 3     | 2    | 2         | 4     | 2   | 2  | 2    | 1      | 1  | 2  | 8     | 1.6 |      |
| 15 | L        | 12    | 3           | 4  | 4  | 11    | 3.67 | 3    | 3             | 4  | 10    | 3.333 | 3    | 4         | 7     | 3.5 | 3  | 2    | 3      | 1  | 1  | 10    | 2   |      |
| 16 | L        | 8     | 4           | 4  | 3  | 11    | 3.67 | 3    | 3             | 3  | 9     | 3     | 3    | 4         | 7     | 3.5 | 3  | 2    | 3      | 1  | 1  | 10    | 2   |      |
| 17 | L        | 8     | 3           | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 3    | 3             | 3  | 9     | 3     | 4    | 3         | 7     | 3.5 | 2  | 2    | 2      | 3  | 2  | 13    | 2.6 |      |
| 18 | L        | 8     | 3           | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 3    | 3             | 3  | 9     | 3     | 3    | 3         | 6     | 3   | 3  | 2    | 2      | 3  | 3  | 13    | 2.6 |      |
| 19 | L        | 12    | 3           | 2  | 3  | 8     | 2.67 | 3    | 3             | 3  | 9     | 3     | 4    | 3         | 7     | 3.5 | 3  | 4    | 3      | 2  | 2  | 14    | 2.8 |      |
| 20 | P        | 10    | 4           | 3  | 4  | 11    | 3.67 | 2    | 3             | 2  | 7     | 2.333 | 3    | 2         | 5     | 2.5 | 3  | 4    | 2      | 4  | 2  | 15    | 3   |      |
| 21 | P        | 8     | 4           | 3  | 2  | 9     | 3    | 3    | 3             | 2  | 8     | 2.667 | 3    | 3         | 6     | 3   | 3  | 4    | 2      | 4  | 2  | 15    | 3   |      |
| 22 | P        | 6     | 4           | 4  | 2  | 10    | 3.33 | 3    | 3             | 3  | 9     | 3     | 3    | 4         | 7     | 3.5 | 3  | 3    | 2      | 4  | 3  | 15    | 3   |      |
| 23 | P        | 6     | 3           | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 3    | 2             | 3  | 8     | 2.667 | 3    | 2         | 5     | 2.5 | 3  | 2    | 2      | 4  | 4  | 15    | 3   |      |
| 24 | P        | 6     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 2    | 2             | 2  | 6     | 2     | 3    | 3         | 6     | 3   | 2  | 2    | 4      | 4  | 4  | 15    | 3   |      |
| 25 | P        | 8     | 4           | 3  | 3  | 10    | 3.33 | 3    | 2             | 2  | 7     | 2.333 | 2    | 3         | 5     | 2.5 | 3  | 2    | 3      | 3  | 4  | 16    | 3.2 |      |
| 26 | L        | 8     | 4           | 4  | 2  | 10    | 3.33 | 4    | 4             | 4  | 12    | 4     | 4    | 4         | 8     | 4   | 2  | 4    | 2      | 3  | 3  | 13    | 2.6 |      |
| 27 | L        | 6     | 3           | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 4    | 3             | 4  | 11    | 3.667 | 2    | 2         | 4     | 2   | 2  | 2    | 2      | 3  | 2  | 11    | 2.2 |      |
| 28 | L        | 6     | 2           | 2  | 2  | 6     | 2    | 3    | 2             | 3  | 8     | 2.667 | 2    | 1         | 3     | 1.5 | 3  | 3    | 1      | 1  | 2  | 10    | 2   |      |
| 29 | L        | 10    | 2           | 2  | 2  | 6     | 2    | 3    | 1             | 2  | 6     | 2     | 3    | 2         | 5     | 2.5 | 2  | 3    | 2      | 3  | 3  | 13    | 2.6 |      |
| 30 | P        | 12    | 4           | 3  | 4  | 11    | 3.67 | 2    | 1             | 3  | 6     | 2     | 3    | 3         | 6     | 3   | 1  | 3    | 1      | 3  | 2  | 10    | 2   |      |
| 31 | P        | 12    | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 4    | 3             | 4  | 11    | 3.667 | 3    | 4         | 7     | 3.5 | 2  | 3    | 3      | 3  | 2  | 13    | 2.6 |      |
| 32 | L        | 12    | 3           | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 3    | 2             | 4  | 9     | 3     | 3    | 2         | 5     | 2.5 | 3  | 3    | 3      | 4  | 3  | 16    | 3.2 |      |
| 33 | L        | 8     | 2           | 2  | 2  | 6     | 2    | 1    | 2             | 2  | 5     | 1.667 | 3    | 3         | 6     | 3   | 2  | 2    | 4      | 3  | 2  | 13    | 2.6 |      |
| 34 | P        | 8     | 3           | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 2    | 4             | 3  | 9     | 3     | 4    | 3         | 7     | 3.5 | 3  | 3    | 2      | 2  | 4  | 14    | 2.8 |      |
| 35 | P        | 8     | 3           | 2  | 1  | 6     | 2    | 3    | 3             | 4  | 10    | 3.333 | 3    | 3         | 6     | 3   | 4  | 4    | 3      | 3  | 2  | 16    | 3.2 |      |
| 36 | P        | 6     | 2           | 2  | 2  | 6     | 2    | 1    | 2             | 2  | 5     | 1.667 | 3    | 3         | 6     | 3   | 4  | 2    | 2      | 2  | 2  | 12    | 2.4 |      |
| 37 | L        | 6     | 4           | 3  | 2  | 9     | 3    | 2    | 3             | 4  | 9     | 3     | 4    | 3         | 7     | 3.5 | 3  | 2    | 3      | 2  | 3  | 13    | 2.6 |      |
| 38 | P        | 8     | 4           | 2  | 2  | 8     | 2.67 | 3    | 3             | 4  | 10    | 3.333 | 2    | 3         | 5     | 2.5 | 3  | 2    | 2      | 3  | 4  | 14    | 2.8 |      |
| 39 | P        | 8     | 2           | 3  | 2  | 7     | 2.33 | 2    | 2             | 3  | 7     | 2.333 | 3    | 4         | 7     | 3.5 | 4  | 3    | 2      | 2  | 3  | 14    | 2.8 |      |
| 40 | P        | 8     | 3           | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 4    | 4             | 3  | 11    | 3.667 | 3    | 3         | 6     | 3   | 2  | 4    | 2      | 4  | 2  | 14    | 2.8 |      |
| 41 | P        | 12    | 2           | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 3    | 2             | 2  | 7     | 2.333 | 3    | 2         | 5     | 2.5 | 3  | 4    | 2      | 3  | 3  | 15    | 3   |      |
| 42 | L        | 8     | 3           | 2  | 1  | 6     | 2    | 3    | 2             | 2  | 7     | 2.333 | 4    | 4         | 8     | 4   | 3  | 3    | 2      | 1  | 2  | 11    | 2.2 |      |
| 43 | L        | 8     | 4           | 3  | 2  | 9     | 3    | 3    | 3             | 2  | 8     | 2.667 | 3    | 3         | 6     | 3   | 3  | 3    | 3      | 3  | 3  | 15    | 3   |      |
| 44 | P        | 8     | 4           | 3  | 3  | 10    | 3.33 | 3    | 4             | 4  | 11    | 3.667 | 3    | 3         | 6     | 3   | 2  | 3    | 2      | 2  | 2  | 11    | 2.2 |      |
| 45 | L        | 6     | 4           | 2  | 3  | 9     | 3    | 2    | 2             | 2  | 6     | 2     | 2    | 2         | 4     | 2   | 3  | 2    | 3      | 4  | 2  | 14    | 2.8 |      |
| 46 | L        | 6     | 2           | 3  | 2  | 7     | 2.33 | 2    | 4             | 4  | 10    | 3.333 | 3    | 3         | 6     | 3   | 2  | 2    | 2      | 2  | 3  | 11    | 2.2 |      |
| 47 | L        | 6     | 3           | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 2    | 2             | 3  | 7     | 2.333 | 3    | 3         | 6     | 3   | 1  | 2    | 1      | 2  | 2  | 8     | 1.6 |      |
| 48 | L        | 6     | 4           | 3  | 4  | 11    | 3.67 | 2    | 3             | 3  | 8     | 2.667 | 3    | 4         | 7     | 3.5 | 3  | 3    | 3      | 3  | 3  | 15    | 3   |      |
| 49 | P        | 8     | 4           | 2  | 3  | 9     | 3    | 2    | 2             | 1  | 5     | 1.667 | 4    | 2         | 6     | 3   | 3  | 2    | 2      | 2  | 2  | 11    | 2.2 |      |
| 50 | L        | 8     | 4           | 3  | 4  | 11    | 3.67 | 3    | 4             | 4  | 11    | 3.667 | 4    | 3         | 7     | 3.5 | 2  | 2    | 2      | 3  | 4  | 13    | 2.6 |      |
| 51 | L        | 10    | 2           | 3  | 3  | 8     | 2.67 | 4    | 3             | 3  | 10    | 3.333 | 2    | 3         | 5     | 2.5 | 1  | 4    | 1      | 2  | 3  | 11    | 2.2 |      |
| 52 | P        | 12    | 3           | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 4    | 3             | 3  | 10    | 3.333 | 4    | 4         | 8     | 4   | 2  | 1    | 2      | 4  | 2  | 11    | 2.2 |      |
| 53 | L        | 10    | 3           | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 2    | 2             | 3  | 7     | 2.333 | 2    | 3         | 5     | 2.5 | 2  | 2    | 1      | 3  | 2  | 10    | 2   |      |
| 54 | P        | 12    | 3           | 3  | 4  | 10    | 3.33 | 2    | 2             | 2  | 6     | 2     | 4    | 4         | 8     | 4   | 2  | 2    | 3      | 2  | 2  | 11    | 2.2 |      |
| 55 | P        | 10    | 2           | 3  | 2  | 7     | 2.33 | 3    | 3             | 4  | 10    | 3.333 | 4    | 4         | 8     | 4   | 2  | 4    | 2      | 3  | 2  | 13    | 2.6 |      |
| 56 | P        | 8     | 3           | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 4    | 3             | 3  | 10    | 3.333 | 4    | 4         | 8     | 4   | 3  | 2    | 2      | 2  | 2  | 11    | 2.2 |      |
| 57 | L        | 8     | 2           | 1  | 2  | 5     | 1.67 | 3    | 2             | 2  | 7     | 2.333 | 4    | 4         | 8     | 4   | 2  | 2    | 3      | 3  | 1  | 11    | 2.2 |      |
| 58 | L        | 8     | 4           | 2  | 3  | 9     | 3    | 2    | 3             | 2  | 7     | 2.333 | 4    | 4         | 8     | 4   | 2  | 2    | 3      | 3  | 1  | 11    | 2.2 |      |
| 59 | P        | 6     | 3           | 2  | 4  | 9     | 3    | 2    | 3             | 4  | 9     | 3     | 2    | 2         | 4     | 2   | 2  | 2    | 2      | 2  | 3  | 11    | 2.2 |      |
| 60 | P        | 6     | 4           | 4  | 3  | 11    | 3.67 | 3    | 3             | 2  | 8     | 2.667 | 2    | 3         | 5     | 2.5 | 3  | 2    | 2      | 2  | 1  | 10    | 2   |      |

REKAPITULASI DATA 60 RESPONDEN MAHASISWA AKUNTANSI PERGURUAN TINGGI NON-ISLAM

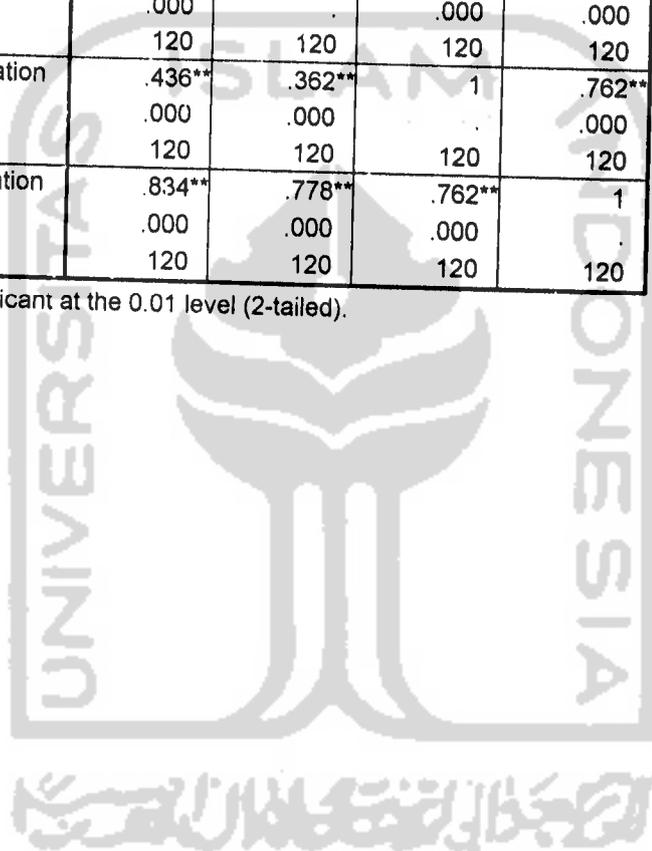
| NO | Karakter |       | Pengetahuan |    |    |       | mean | Karakteristik |    |    |       | mean | Ciri-ciri |    |       | mean | Produk |    |    |    |    | mean |       |
|----|----------|-------|-------------|----|----|-------|------|---------------|----|----|-------|------|-----------|----|-------|------|--------|----|----|----|----|------|-------|
|    | JK       | Smstr | P1          | P2 | P3 | Total |      | P1            | P2 | P3 | Total |      | P1        | P2 | Total |      | P1     | P2 | P3 | P4 | P5 |      | Total |
| 1  | L        | 6     | 3           | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 2             | 3  | 3  | 8     | 2.67 | 3         | 2  | 5     | 2.5  | 4      | 3  | 3  | 3  | 2  | 15   | 3     |
| 2  | P        | 6     | 3           | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 4             | 3  | 3  | 10    | 3.33 | 3         | 2  | 5     | 2.5  | 3      | 2  | 2  | 2  | 3  | 12   | 2.4   |
| 3  | L        | 6     | 4           | 3  | 3  | 10    | 3.33 | 3             | 3  | 3  | 9     | 3    | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 2      | 3  | 3  | 2  | 2  | 12   | 2.4   |
| 4  | L        | 6     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 2             | 3  | 3  | 8     | 2.67 | 4         | 3  | 7     | 3.5  | 2      | 2  | 2  | 2  | 2  | 10   | 2     |
| 5  | P        | 10    | 1           | 2  | 1  | 4     | 1.33 | 2             | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 2      | 2  | 2  | 2  | 2  | 10   | 2     |
| 6  | L        | 8     | 1           | 1  | 1  | 3     | 1    | 2             | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 3         | 4  | 7     | 3.5  | 3      | 3  | 1  | 2  | 3  | 12   | 2.4   |
| 7  | P        | 8     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 4             | 3  | 3  | 10    | 3.33 | 3         | 4  | 7     | 3.5  | 2      | 3  | 2  | 2  | 3  | 12   | 2.4   |
| 8  | L        | 10    | 2           | 2  | 1  | 5     | 1.67 | 2             | 3  | 3  | 8     | 2.67 | 2         | 1  | 3     | 1.5  | 2      | 2  | 3  | 2  | 4  | 13   | 2.6   |
| 9  | P        | 6     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 2             | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 2         | 2  | 4     | 2    | 1      | 2  | 2  | 2  | 2  | 9    | 1.8   |
| 10 | P        | 6     | 3           | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 3             | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 3      | 2  | 2  | 2  | 2  | 11   | 2.2   |
| 11 | L        | 12    | 2           | 2  | 1  | 5     | 1.67 | 2             | 2  | 1  | 5     | 1.67 | 2         | 2  | 4     | 2    | 2      | 3  | 2  | 2  | 3  | 12   | 2.4   |
| 12 | L        | 10    | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 2             | 3  | 2  | 7     | 2.33 | 3         | 2  | 5     | 2.5  | 3      | 2  | 2  | 2  | 3  | 12   | 2.4   |
| 13 | P        | 6     | 3           | 3  | 4  | 10    | 3.33 | 2             | 3  | 1  | 6     | 2    | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 2      | 2  | 2  | 3  | 3  | 12   | 2.4   |
| 14 | L        | 6     | 3           | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 2             | 3  | 3  | 8     | 2.67 | 3         | 2  | 5     | 2.5  | 3      | 3  | 2  | 3  | 3  | 14   | 2.8   |
| 15 | L        | 6     | 2           | 1  | 1  | 4     | 1.33 | 3             | 3  | 3  | 9     | 3    | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 2      | 3  | 2  | 3  | 3  | 13   | 2.6   |
| 16 | P        | 6     | 2           | 3  | 2  | 7     | 2.33 | 2             | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 2      | 3  | 2  | 3  | 3  | 13   | 2.6   |
| 17 | P        | 8     | 3           | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 2             | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 3         | 3  | 6     | 3    | 3      | 2  | 2  | 3  | 3  | 12   | 2.4   |
| 18 | P        | 8     | 2           | 3  | 2  | 7     | 2.33 | 4             | 4  | 3  | 11    | 3.67 | 3         | 3  | 6     | 3    | 3      | 2  | 3  | 2  | 3  | 13   | 2.6   |
| 19 | P        | 8     | 2           | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 3             | 3  | 4  | 10    | 3.33 | 2         | 2  | 4     | 2    | 1      | 2  | 2  | 2  | 2  | 9    | 1.8   |
| 20 | P        | 8     | 1           | 2  | 2  | 5     | 1.67 | 3             | 3  | 3  | 9     | 3    | 2         | 2  | 4     | 2    | 1      | 2  | 2  | 2  | 2  | 9    | 1.8   |
| 21 | P        | 8     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 3             | 3  | 3  | 9     | 3    | 2         | 2  | 4     | 2    | 1      | 2  | 2  | 2  | 2  | 9    | 1.8   |
| 22 | P        | 8     | 2           | 2  | 2  | 6     | 2    | 2             | 2  | 2  | 6     | 2    | 2         | 2  | 4     | 2    | 2      | 2  | 2  | 2  | 2  | 10   | 2     |
| 23 | L        | 8     | 3           | 2  | 3  | 8     | 2.67 | 3             | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 4         | 2  | 6     | 3    | 3      | 4  | 2  | 3  | 3  | 15   | 3     |
| 24 | L        | 8     | 4           | 4  | 4  | 12    | 4    | 4             | 3  | 4  | 11    | 3.67 | 2         | 4  | 6     | 3    | 2      | 4  | 2  | 3  | 1  | 12   | 2.4   |
| 25 | L        | 8     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 3             | 2  | 3  | 8     | 2.67 | 3         | 3  | 6     | 3    | 3      | 2  | 2  | 3  | 2  | 12   | 2.4   |
| 26 | P        | 8     | 4           | 3  | 3  | 10    | 3.33 | 2             | 3  | 3  | 8     | 2.67 | 4         | 2  | 6     | 3    | 1      | 3  | 1  | 1  | 4  | 10   | 2     |
| 27 | P        | 8     | 2           | 2  | 1  | 5     | 1.67 | 4             | 3  | 1  | 8     | 2.67 | 1         | 1  | 2     | 1    | 2      | 3  | 1  | 4  | 4  | 14   | 2.8   |
| 28 | L        | 8     | 3           | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 2             | 3  | 3  | 8     | 2.67 | 4         | 3  | 7     | 3.5  | 3      | 3  | 2  | 2  | 3  | 13   | 2.6   |
| 29 | L        | 8     | 2           | 1  | 1  | 4     | 1.33 | 2             | 2  | 1  | 5     | 1.67 | 1         | 2  | 3     | 1.5  | 2      | 3  | 1  | 2  | 2  | 10   | 2     |
| 30 | L        | 8     | 2           | 1  | 1  | 4     | 1.33 | 2             | 1  | 3  | 6     | 2    | 2         | 2  | 4     | 2    | 4      | 3  | 3  | 3  | 3  | 16   | 3.2   |
| 31 | L        | 8     | 2           | 2  | 2  | 6     | 2    | 1             | 2  | 1  | 4     | 1.33 | 4         | 3  | 7     | 3.5  | 2      | 2  | 2  | 2  | 2  | 10   | 2     |
| 32 | L        | 8     | 2           | 3  | 2  | 7     | 2.33 | 2             | 3  | 2  | 7     | 2.33 | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 2      | 1  | 1  | 2  | 2  | 8    | 1.6   |
| 33 | L        | 6     | 2           | 1  | 3  | 6     | 2    | 2             | 3  | 1  | 6     | 2    | 3         | 4  | 7     | 3.5  | 2      | 2  | 2  | 2  | 2  | 10   | 2     |
| 34 | P        | 8     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 3             | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 3         | 2  | 5     | 2.5  | 3      | 2  | 2  | 1  | 2  | 10   | 2     |
| 35 | L        | 6     | 2           | 3  | 3  | 8     | 2.67 | 1             | 3  | 3  | 7     | 2.33 | 3         | 2  | 5     | 2.5  | 2      | 2  | 1  | 3  | 3  | 11   | 2.2   |
| 36 | L        | 6     | 2           | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 1             | 3  | 4  | 8     | 2.67 | 4         | 4  | 8     | 4    | 2      | 2  | 2  | 3  | 3  | 12   | 2.4   |
| 37 | L        | 8     | 2           | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 3             | 3  | 3  | 9     | 3    | 2         | 2  | 4     | 2    | 3      | 2  | 2  | 3  | 2  | 12   | 2.4   |
| 38 | L        | 6     | 4           | 3  | 3  | 10    | 3.33 | 4             | 2  | 3  | 9     | 3    | 1         | 1  | 2     | 1    | 1      | 2  | 2  | 2  | 3  | 10   | 2     |
| 39 | P        | 10    | 2           | 4  | 2  | 8     | 2.67 | 2             | 2  | 2  | 6     | 2    | 2         | 2  | 4     | 2    | 2      | 1  | 2  | 3  | 2  | 10   | 2     |
| 40 | L        | 8     | 2           | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 3             | 1  | 1  | 5     | 1.67 | 2         | 2  | 4     | 2    | 3      | 2  | 2  | 2  | 3  | 12   | 2.4   |
| 41 | P        | 8     | 2           | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 2             | 1  | 3  | 6     | 2    | 3         | 3  | 6     | 3    | 4      | 3  | 3  | 4  | 3  | 17   | 3.4   |
| 42 | L        | 6     | 2           | 2  | 1  | 5     | 1.67 | 3             | 3  | 1  | 7     | 2.33 | 3         | 4  | 7     | 3.5  | 1      | 1  | 1  | 2  | 2  | 7    | 1.4   |
| 43 | L        | 8     | 2           | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 2             | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 4         | 2  | 6     | 3    | 3      | 3  | 3  | 3  | 3  | 15   | 3     |
| 44 | L        | 8     | 2           | 3  | 1  | 6     | 2    | 4             | 2  | 1  | 7     | 2.33 | 4         | 3  | 7     | 3.5  | 3      | 3  | 3  | 3  | 2  | 14   | 2.8   |
| 45 | L        | 12    | 2           | 3  | 3  | 8     | 2.67 | 1             | 2  | 2  | 5     | 1.67 | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 2      | 1  | 2  | 3  | 1  | 9    | 1.8   |
| 46 | L        | 12    | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 3             | 1  | 1  | 5     | 1.67 | 3         | 4  | 7     | 3.5  | 3      | 2  | 3  | 2  | 3  | 13   | 2.6   |
| 47 | L        | 10    | 2           | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 2             | 2  | 1  | 5     | 1.67 | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 4      | 4  | 1  | 3  | 2  | 14   | 2.8   |
| 48 | P        | 8     | 2           | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 3             | 3  | 3  | 9     | 3    | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 3      | 1  | 2  | 1  | 2  | 9    | 1.8   |
| 49 | P        | 6     | 4           | 4  | 3  | 11    | 3.67 | 3             | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 3         | 3  | 6     | 3    | 1      | 2  | 2  | 2  | 2  | 9    | 1.8   |
| 50 | P        | 6     | 3           | 3  | 4  | 10    | 3.33 | 2             | 2  | 1  | 5     | 1.67 | 3         | 3  | 6     | 3    | 3      | 3  | 2  | 2  | 3  | 13   | 2.6   |
| 51 | P        | 6     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 3             | 3  | 3  | 9     | 3    | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 3      | 1  | 2  | 3  | 2  | 11   | 2.2   |
| 52 | P        | 8     | 3           | 3  | 3  | 9     | 3    | 3             | 3  | 4  | 10    | 3.33 | 3         | 3  | 6     | 3    | 3      | 2  | 1  | 3  | 3  | 12   | 2.4   |
| 53 | P        | 8     | 2           | 2  | 2  | 6     | 2    | 3             | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 2      | 2  | 2  | 2  | 2  | 10   | 2     |
| 54 | L        | 6     | 3           | 2  | 2  | 7     | 2.33 | 2             | 1  | 1  | 4     | 1.33 | 3         | 3  | 6     | 3    | 1      | 2  | 2  | 1  | 1  | 7    | 1.4   |
| 55 | L        | 6     | 4           | 3  | 4  | 11    | 3.67 | 2             | 3  | 2  | 7     | 2.33 | 3         | 3  | 6     | 3    | 2      | 2  | 2  | 2  | 2  | 10   | 2     |
| 56 | L        | 10    | 3           | 2  | 3  | 8     | 2.67 | 3             | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 1         | 2  | 3     | 1.5  | 3      | 3  | 2  | 3  | 3  | 14   | 2.8   |
| 57 | L        | 12    | 2           | 4  | 2  | 8     | 2.67 | 2             | 3  | 2  | 7     | 2.33 | 2         | 3  | 5     | 2.5  | 2      | 3  | 2  | 3  | 3  | 13   | 2.6   |
| 58 | P        | 12    | 3           | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 1             | 3  | 3  | 7     | 2.33 | 4         | 3  | 7     | 3.5  | 2      | 4  | 3  | 2  | 3  | 14   | 2.8   |
| 59 | P        | 12    | 2           | 2  | 3  | 7     | 2.33 | 1             | 2  | 2  | 5     | 1.67 | 2         | 1  | 3     | 1.5  | 2      | 2  | 2  | 2  | 2  | 10   | 2     |
| 60 | L        | 8     | 1           | 2  | 2  | 5     | 1.67 | 3             | 3  | 2  | 8     | 2.67 | 2         | 2  | 4     | 2    | 4      | 3  | 2  | 1  | 2  | 12   | 2.4   |

**Uji Validitas Pengetahuan tentang Perbankan Syariah**  
**Correlations**

**Correlations**

|       |                     | P1     | P2     | P3     | Total  |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|
| P1    | Pearson Correlation | 1      | .521** | .436** | .834** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .      | .000   | .000   | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    |
| P2    | Pearson Correlation | .521** | 1      | .362** | .778** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .000   | .      | .000   | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    |
| P3    | Pearson Correlation | .436** | .362** | 1      | .762** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .000   | .000   | .      | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    |
| Total | Pearson Correlation | .834** | .778** | .762** | 1      |
|       | Sig. (2-tailed)     | .000   | .000   | .000   | .      |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    |

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



## Uji Validitas Karakteristik Perbankan Syariah

### Correlations

**Correlations**

|       |                     | P1     | P2     | P3     | Total  |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|
| P1    | Pearson Correlation | 1      | .302** | .250** | .687** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .      | .001   | .006   | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    |
| P2    | Pearson Correlation | .302** | 1      | .458** | .761** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .001   | .      | .000   | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    |
| P3    | Pearson Correlation | .250** | .458** | 1      | .790** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .006   | .000   | .      | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    |
| Total | Pearson Correlation | .687** | .761** | .790** | 1      |
|       | Sig. (2-tailed)     | .000   | .000   | .000   | .      |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    |

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



*Uji Validitas Ciri-Ciri Bisnis Perbankan Syariah*

**Correlations**

**Correlations**

|       |                     | P1     | P2     | Total  |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|
| P1    | Pearson Correlation | 1      | .435** | .850** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .      | .000   | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    |
| P2    | Pearson Correlation | .435** | 1      | .844** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .000   | .      | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    |
| Total | Pearson Correlation | .850** | .844** | 1      |
|       | Sig. (2-tailed)     | .000   | .000   | .      |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    |

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

*Uji Validitas Produk-Produk Perbankan Syariah*

**Correlations**

**Correlations**

|       |                     | P1     | P2     | P3     | P4     | P5     | Total  |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| P1    | Pearson Correlation | 1      | .228*  | .321** | .229*  | .189*  | .656** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .      | .012   | .000   | .012   | .039   | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    |
| P2    | Pearson Correlation | .228*  | 1      | .126   | .208*  | .281** | .618** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .012   | .      | .169   | .023   | .002   | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    |
| P3    | Pearson Correlation | .321** | .126   | 1      | .224*  | .088   | .536** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .000   | .169   | .      | .014   | .338   | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    |
| P4    | Pearson Correlation | .229*  | .208*  | .224*  | 1      | .262** | .631** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .012   | .023   | .014   | .      | .004   | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    |
| P5    | Pearson Correlation | .189*  | .281** | .088   | .262** | 1      | .608** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .039   | .002   | .338   | .004   | .      | .000   |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    |
| Total | Pearson Correlation | .656** | .618** | .536** | .631** | .608** | 1      |
|       | Sig. (2-tailed)     | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   | .      |
|       | N                   | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    | 120    |

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

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

## Uji reliabilitas Pengetahuan tentang Perbankan Syariah

### Reliability

\*\*\*\*\* Method 1 (space saver) will be used for this analysis \*\*\*\*\*

#### RELIABILITY ANALYSIS - SCALE (ALPHA)

##### Item-total Statistics

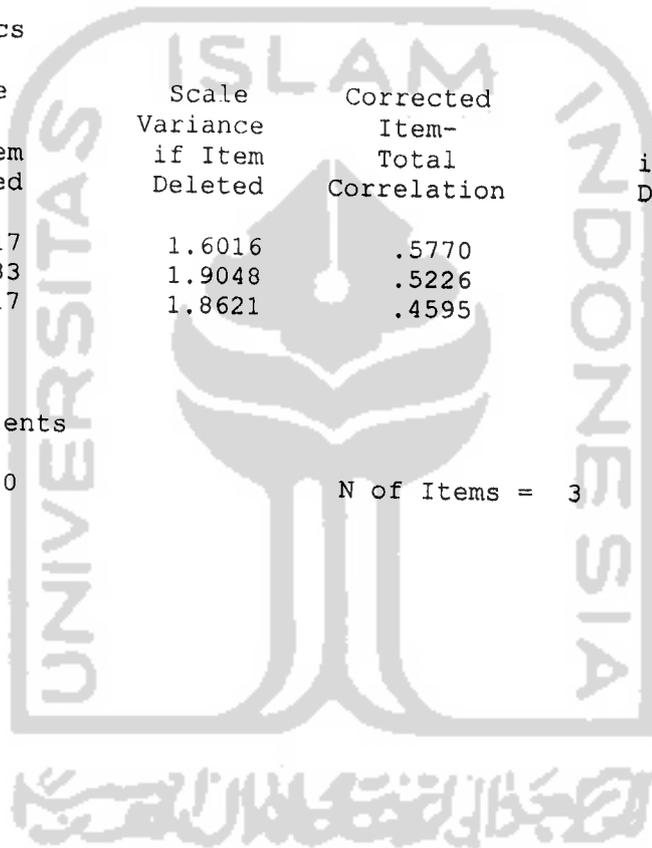
|      | Scale<br>Mean<br>if Item<br>Deleted | Scale<br>Variance<br>if Item<br>Deleted | Corrected<br>Item-<br>Total<br>Correlation | Alpha<br>if Item<br>Deleted |
|------|-------------------------------------|---|--|-----------------------------|
| PSY1 | 5.1417                              | 1.6016                                  | .5770                                      | .5299                       |
| PSY2 | 5.3333                              | 1.9048                                  | .5226                                      | .6065                       |
| PSY3 | 5.4417                              | 1.8621                                  | .4595                                      | .6814                       |

##### Reliability Coefficients

N of Cases = 120.0

N of Items = 3

Alpha = .7008



**Uji reliabilitas Karakteristik Perbankan Syariah**  
**Reliability**

\*\*\*\*\* Method 1 (space saver) will be used for this analysis \*\*\*\*\*

RELIABILITY ANALYSIS - SCALE (ALPHA)

Item-total Statistics

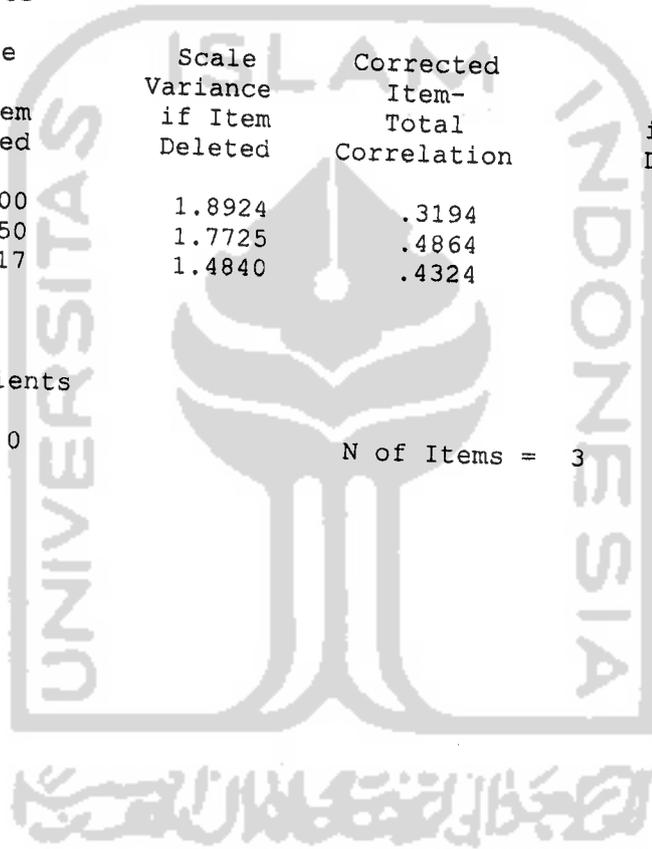
|      | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | Alpha if Item Deleted |
|------|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------|
| KPS1 | 5.2000                     | 1.8924                         | .3194                            | .6187                 |
| KPS2 | 5.2250                     | 1.7725                         | .4864                            | .3979                 |
| KPS3 | 5.1917                     | 1.4840                         | .4324                            | .4625                 |

Reliability Coefficients

N of Cases = 120.0

N of Items = 3

Alpha = .5978



**Uji reliabilitas Crt-Crt Btsnis Perbankan Syariah**

**Reliability**

\*\*\*\*\* Method 1 (space saver) will be used for this analysis \*\*\*\*\*

-

RELIABILITY ANALYSIS - SCALE (ALPHA)

Item-total Statistics

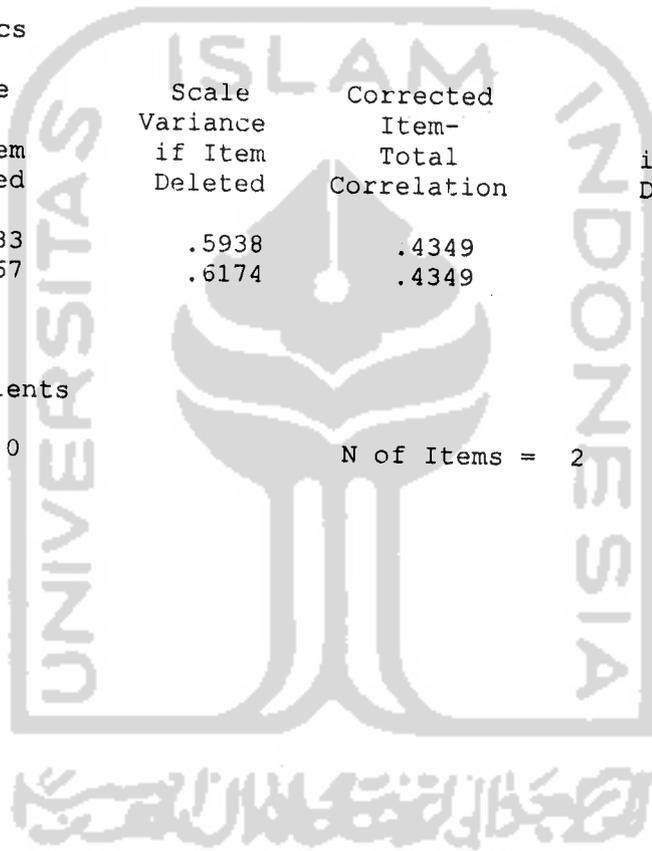
|       | Scale<br>Mean<br>if Item<br>Deleted | Scale<br>Variance<br>if Item<br>Deleted | Corrected<br>Item-<br>Total<br>Correlation | Alpha<br>if Item<br>Deleted |
|-------|-------------------------------------|---|--|-----------------------------|
| CBPS1 | 2.8333                              | .5938                                   | .4349                                      | .                           |
| CBPS2 | 2.7667                              | .6174                                   | .4349                                      | .                           |

Reliability Coefficients

N of Cases = 120.0

N of Items = 2

Alpha = .6061



*Uji reliabilitas Produk-Produk Perbankan Syariah*

**Reliability**

\*\*\*\*\* Method 1 (space saver) will be used for this analysis \*\*\*\*\*

RELIABILITY ANALYSIS - SCALE (ALPHA)

Item-total Statistics

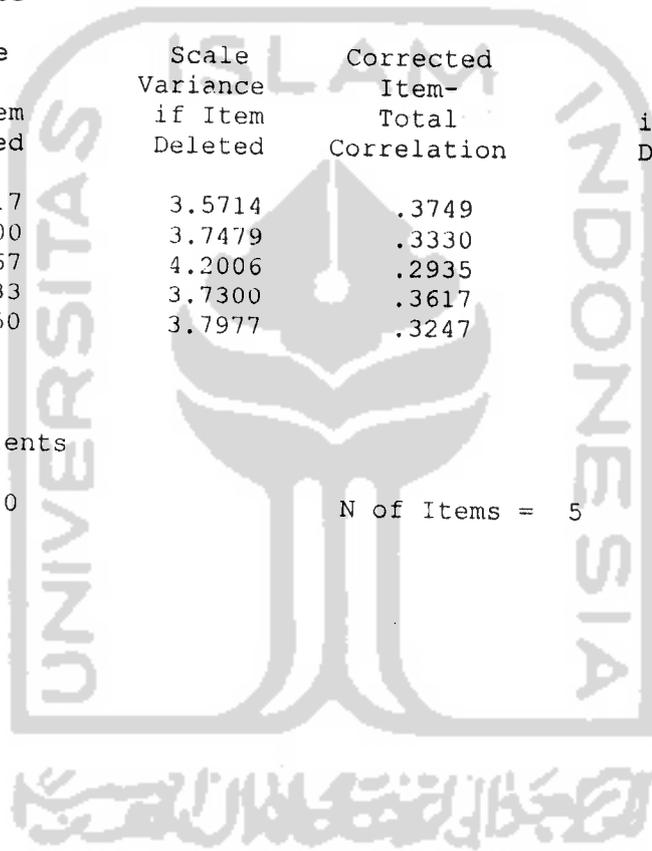
|       | Scale<br>Mean<br>if Item<br>Deleted | Scale<br>Variance<br>if Item<br>Deleted | Corrected<br>Item-<br>Total<br>Correlation | Alpha<br>if Item<br>Deleted |
|-------|-------------------------------------|---|--|-----------------------------|
| PPPS1 | 9.5917                              | 3.5714                                  | .3749                                      | .5023                       |
| PPPS2 | 9.5000                              | 3.7479                                  | .3330                                      | .5271                       |
| PPPS3 | 9.8667                              | 4.2006                                  | .2935                                      | .5477                       |
| PPPS4 | 9.5333                              | 3.7300                                  | .3617                                      | .5106                       |
| PPPS5 | 9.4750                              | 3.7977                                  | .3247                                      | .5317                       |

Reliability Coefficients

N of Cases = 120.0

N of Items = 5

Alpha = .5798



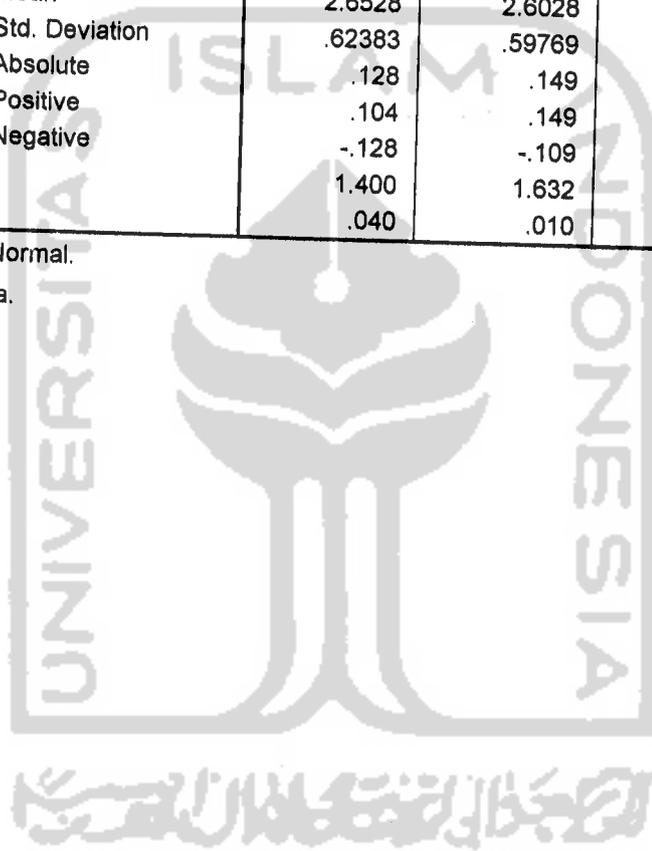
**Uji Normalitas  
NPar Tests**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

|                                |                | Pengetahuan<br>tentang<br>perbankan<br>syariah | Karakteristik<br>perbankan<br>syariah | Ciri-ciri bisnis<br>perbankan<br>syariah | Produk-produk<br>perbankan<br>syariah |
|--------------------------------|----------------|--|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| N                              |                | 120  | 120                                   | 120                                      | 120                                   |
| Normal Parameters <sup>a</sup> | Mean           | 2.6528   | 2.6028                                | 2.8000                                   | 2.3983                                |
|                                | Std. Deviation | .62383   | .59769                                | .65913                                   | .46418                                |
| Most Extreme<br>Differences    | Absolute       | .128   | .149                                  | .153                                     | .105                                  |
|                                | Positive       | .104   | .149                                  | .142                                     | .105                                  |
|                                | Negative       | -.128  | -.109                                 | -.153                                    | -.085                                 |
| Kolmogorov-Smirnov Z           |                | 1.400  | 1.632                                 | 1.671                                    | 1.146                                 |
| Asymp. Sig. (2-tailed)         |                | .040   | .010                                  | .008                                     | .145                                  |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.



Uji Mann Whitney

**NPar Tests**

**Mann-Whitney Test**

**Ranks**

|                                       | Perguruan Tinggi | N   | Mean Rank | Sum of Ranks |
|---------------------------------------|------------------|-----|-----------|--------------|
| Pengetahuan tentang perbankan syariah | Islam            | 60  | 70.16     | 4209.50      |
|                                       | Non Islam        | 60  | 50.84     | 3050.50      |
|                                       | Total            | 120 |           |              |

**Test Statistics<sup>a</sup>**

|                        | Pengetahuan tentang perbankan syariah |
|------------------------|---------------------------------------|
| Mann-Whitney U         | 1220.500                              |
| Wilcoxon W             | 3050.500                              |
| Z                      | -3.083                                |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | .002                                  |

a. Grouping Variable: Perguruan Tinggi

**NPar Tests**

**Mann-Whitney Test**

**Ranks**

|                                 | Perguruan Tinggi | N   | Mean Rank | Sum of Ranks |
|---------------------------------|------------------|-----|-----------|--------------|
| Karakteristik perbankan syariah | Islam            | 60  | 69.53     | 4171.50      |
|                                 | Non Islam        | 60  | 51.48     | 3088.50      |
|                                 | Total            | 120 |           |              |

**Test Statistics<sup>a</sup>**

|                        | Karakteristik perbankan syariah |
|------------------------|---------------------------------|
| Mann-Whitney U         | 1258.500                        |
| Wilcoxon W             | 3088.500                        |
| Z                      | -2.887                          |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | .004                            |

a. Grouping Variable: Perguruan Tinggi

**NPar Tests**  
**Mann-Whitney Test**

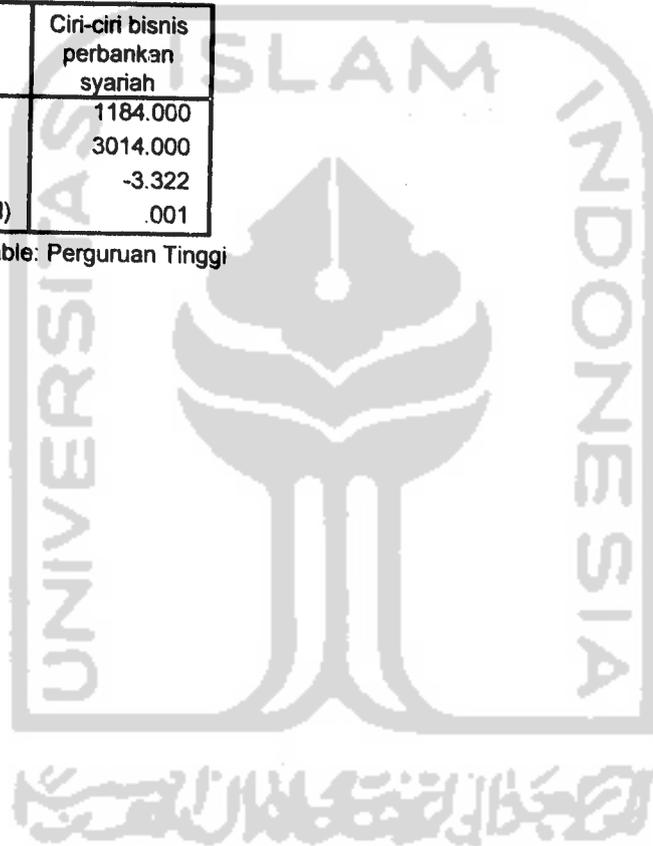
**Ranks**

|                                    | Perguruan Tinggi | N   | Mean Rank | Sum of Ranks |
|------------------------------------|------------------|-----|-----------|--------------|
| Ciri-ciri bisnis perbankan syariah | Islam            | 60  | 70.77     | 4246.00      |
|                                    | Non Islam        | 60  | 50.23     | 3014.00      |
|                                    | Total            | 120 |           |              |

**Test Statistics<sup>a</sup>**

|                        | Ciri-ciri bisnis perbankan syariah |
|------------------------|------------------------------------|
| Mann-Whitney U         | 1184.000                           |
| Wilcoxon W             | 3014.000                           |
| Z                      | -3.322                             |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | .001                               |

a. Grouping Variable: Perguruan Tinggi



# T-Test

## Group Statistics

|                                    | Perguruan Tinggi<br>Islam    | Non Islam                    |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Produk-produk<br>perbankan syariah | Mean<br>2.4833               | Mean<br>2.3133               |
|                                    | Std. Deviation<br>.48474     | Std. Deviation<br>.43000     |
|                                    | N<br>60                      | N<br>60                      |
|                                    | Std. Error<br>Mean<br>.06258 | Std. Error<br>Mean<br>.05551 |

## Independent Samples Test

|                                    | Levene's Test for<br>Equality of Variances |      | t-test for Equality of Means |         |                 |                    |                          |   |        |
|------------------------------------|--|------|------------------------------|---------|-----------------|--------------------|--------------------------|---|--------|
|                                    | F  | Sig. | t                            | df      | Sig. (2-tailed) | Mean<br>Difference | Std. Error<br>Difference | 95% Confidence<br>Interval of the<br>Difference |        |
| Produk-produk<br>perbankan syariah | 1.481                                      | .226 | 2.032                        | 118     | .044            | .1700              | .08365                   | Lower   | .00434 |
|                                    |  |      |                              |         |                 |                    |                          | Upper   | .33566 |
|                                    |  |      | 2.032                        | 116.346 | .044            | .1700              | .08365                   | Lower   | .00432 |
|                                    |  |      |                              |         |                 |                    |                          | Upper   | .33568 |