

**PENGARUH BUDAYA DAN PERSEPSI MASYARAKAT NON  
MUSLIM TERHADAP KEPUTUSAN MENJADI NASABAH BANK  
SYARIAH DI KOTA PONTIANAK**

**SKRIPSI**

Disusun oleh :

**RISKA DEWI**  
**NPM.191420007**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADYAH PONTIANAK**

**2023**

**PENGARUH BUDAYA DAN PERSEPSI MASYARAKAT NON  
MUSLIM TERHADAP KEPUTUSAN MENJADI NASABAH BANK  
SYARIAH DI KOTA PONTIANAK**

**SKRIPSI**

Disusun oleh :

**RISKA DEWI**  
**NPM.191420007**



Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat mencapai gelar sarjana Manajemen Bisnis Syariah

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN BISNIS SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADYAH PONTIANAK**

**2023**

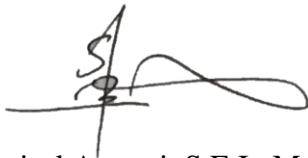
**PENGARUH BUDAYA DAN PERSEPSI MASYARAKAT NON MUSLIM  
TERHADAP KEPUTUSAN MENJADI NASABAH BANK SYARIAH DI  
KOTA PONTIANAK**

Tanggungjawab Yuridis Material Pada:

**RISKA DEWI**  
**NPM. 191420007**

Disetujui Oleh:

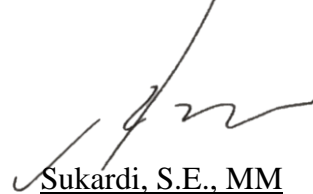
Pembimbing I



M. Khairul Anwari, S.E.I., M.Se.Fin

NIK. 021 142 010185 005

Pembimbing II



Sukardi, S.E., MM

NIK. 018 131 2202820 19

Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Pontianak



Eli, S.Ag, M. Pd.I


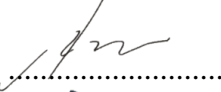




NIK. 00114108087100

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini dimunaqasahkan dalam siding Tim Penguji Skripsi Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Pontianak pada :

Hari : Selasa  
Tanggal : 11 Juli 2023  
Dan dinyatakan lulus dengan nilai : **Amat Baik (A)**

### Tim Penguji :

Nama	Tanda Tangan
1. <u>M. Khairul Anwari, S.E.I., M.Sc.Fin</u> Ketua	1. 
2. <u>Sukardi, SE., MM</u> Sekretaris	2. 
3. <u>Fenni Supriadi, S.E., M.M</u> Penguji I	3. 
4. <u>Aiyub Anshori, S.Hi., M.H</u> Penguji II	4. 
5. <u>M. Khairul Anwari, S.E.I., M.Sc.Fin</u> Pembimbing I	5. 
6. <u>Sukardi, S.E., M.M.</u> Pembimbing II	6. 

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Pontianak



Eli, S.Ag., M.Pd.I  
NIK. 00114108087100

## LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Riska Dewi  
NPM : 1914120007  
Fakultas/Program Studi : Manajemen Bisnis Syariah  
Tahun Akademik : 2022/2023  
Tempat Tanggal Lahir : Ketapang, 11 April 2000  
Alamat : Jl. Tanjung Bawang Desa Sukabangun Dalam, kec. Delta Pawan, Kab. Ketapang.  
Judul Skripsi : Pengaruh Budaya Dan Persepsi Masyarakat Non-Muslim Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Kota Pontianak

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan, kami dapat menyetujui skripsi atas nama di atas untuk diajukan dan dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Agama Islam, Prodi Manajemen Bisnis Syariah Universitas Muhammadiyah Pontianak, dalam rangka memenuhi tugas-tugas dan syarat-syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen Bisnis Syariah (S. E).

Pembimbing I



M. Khairul Anwari, S.E.I., M.Se.Fin  
NIK. 021 142 010185 005

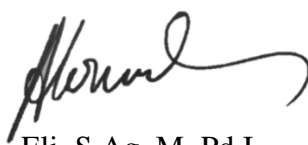
Pembimbing II



Sukardi, S.E., MM  
NIK. 018 131 2201820 19

Mengetahui,

Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Pontianak



Eli, S.Ag, M. Pd.I  
NIK. 00114108087100

## SURAT PERNYATAAN

Nama : Riska Dewi  
NPM/Angkatan : 191420007  
Program Studi : Manajemen Bisnis Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Budaya Dan Persepsi Masyarakat Non-Muslim Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Kota Pontianak.

Menerangkan dengan sesungguhnya bahwa :

- 1) Skripsi saya yang diuji benar-benar pekerjaan saya sendiri (bukan jiplakan)
- 2) Apabila dikemudian hari terbukti/dapat dibuktikan skripsi ini adalah hasil plagiasi saya akan mempertanggung jawabkan sesuai hukum yang berlaku.

Pontianak, 5 juli 2023

Yang Menerangkan



Riska Dewi

NPM. 191420007

## **MOTTO**

“Dalam hidup ini, jika kamu tak mau membantu sesamamu, maka kamu bukan benar-benar hidup, tetapi kamu hanya bernapas”

### **Karna**

“Semakin bertambahnya usia, kamu akan mengetahui bahwa kamu memiliki dua tangan, satu untuk menolong dirimu, satu untuk menolong orang lain.”

“Menolong orang tidak perlu diiming-imingi ‘Nanti dapat pahala dan rezeki berlipat ganda. Karena ketulusan tidak mengharapkan imbalan”

- Fiersa Besari

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT, atas segala rahmat dan juga kesempatan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

1. Kepada bapak sekaligus ibu saya, Mayadi Hipni yang selalu mempercayai saya untuk bisa mewujudkan mimpi beliau melihat anak kecilnya ini mempunyai gelar sarjana dan menjadi anak perempuan yang sangat beruntung memiliki cinta pertama yang sangat hebat.
2. Untuk Alm. mamak saya, Ayu Asnah yang telah meninggalkan saya sejak saya kecil. Tidak banyak yang dapat saya sampaikan dalam halaman persembahan ini tapi mamak harus tau gelar sarjana ini riska persembahkan untuk mamak dan bapak.
3. Untuk abang saya dan keluarga saya yang selalu mendukung dan menjadi support selama saya kuliah terima kasih banyak sudah selalu mendo'akan saya untuk bisa menyelesaikan tugas saya untuk menjadi kebanggaan dalam keluarga.
4. Untuk support terbaik saya terima kasih sudah selalu mengingatkan saya untuk menjadi perempuan yang selalu bersyukur dan kuat menghadapi dunia perkuliahan ini sehingga saya bisa menyelesaikan semua ini dengan baik

## **ABSTRAK**

Bank syariah di Indonesia sudah berdiri sejak 32 tahun yang lalu. Awalnya bank syariah berdiri hanya untuk kalangan muslim, akan tetapi saat ini banyak masyarakat non muslim yang sudah menjadi nasabahnya.



Penelitian ini bertujuan untuk melihat seberapa besar pengaruh budaya dan persepsi masyarakat non-Muslim terhadap keputusan untuk menjadi nasabah pada perbankan Syariah di kota Pontianak. Teknik pengambilan sampel Purposive Sampling dan teknik pengukuran menggunakan skala likert (kuesioner) dengan jumlah 110 responden yang merupakan nasabah non-Muslim pada Bank Syariah yang ada di kota Pontianak. Alat uji analisis yang digunakan adalah SmartPLS 4.0 dengan metode analisis SEM (Structural Equation Modeling). Dari hasil olah data dengan bantuan SmartPLS 4.0 diperoleh besarnya angka koefisien determinasi R Square ( $R^2$ ) yaitu 0.687 atau sama dengan 68,7%. Angka tersebut mengandung arti bahwa variabel budaya (X1) dan variabel persepsi masyarakat (X2) secara simultan berpengaruh terhadap variabel keputusan menjadi nasabah (Y) sebesar 68,7%.

Kata Kunci : Bank Syariah, Budaya, Persepsi, Keputusan

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Budaya Dan Persepsi Masyarakat Non Muslim Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Kota Pontianak”, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E di Universitas Muhammadiyah Pontianak.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan dan petunjuk serta bantuan yang bermanfaat dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT karena atas segala rahmat dan karunia-Nya yang telah diberikan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kepada kedua orang tua dan keluarga yang telah memberikan kasih sayang, semangat dan dukungan untuk saya bisa menyelesaikan skripsi ini
3. Bapak M. Khairul Anwari, S.El., M.Se.Fin, selaku Dosen Pembimbing 1 sekaligus Ketua Program Studi S1 Manajemen Bisnis Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Pontianak
4. Bapak Doddy Primayudia, S.E., M.AK, selaku Dosen Pembimbing 2 karena telah membimbing dan memberikan saran kepada peneliti selama proses penyusunan skripsi ini.

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Pertanggung Jawaban Yuridis .....	ii
Lembar Pengesahan Skripsi.....	iii
Halaman Lembar Persetujuan.....	iv
Halaman Surat Pernyataan.....	v
Motto .....	vi
Halaman Persembahan.....	vii
Abstrak.....	viii
Kata Pengantar.....	ix
Daftar isi .....	x
Daftar Tabel .....	xiv
Daftar Gambar .....	xv
Daftar Lampiran.....	xvi
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Masalah .....	4
D. Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB II PEMBAHASAN</b>	
A. Penelitian Terdahulu .....	6
B. Teori.....	12
1. Bank Syariah.....	12
a. Sejarah .....	13

b. Perbedaan dan Kesamaan	
Bank Syariah Bank Konvensional .....	15
2. Budaya .....	16
a. Pengertian budaya.....	16
b. Unsur-unsur Kebudayaan .....	18
c. Faktor yang mempengaruhi kebudayaan .....	20
d. Wujud kebudayaan .....	21
e. Pengaruh budaya terhadap keputusan menjadi nasabah	
Bank Syariah.....	22
3. Persepsi .....	24
a. Pengertian persepsi .....	24
b. Proses persepsi.....	25
c. Aspek-aspek Persepsi .....	25
d. Syarat-syarat Persepsi.....	26
e. Pengaruh persepsi terhadap keputusan menjadi nasabah .....	27
4. Keputusan .....	28
a. Definisi keputusan .....	28
b. Tahap-tahap keputusan .....	29
c. Faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah.....	31
C. Kerangka Pemikiran .....	33
D. Hipotesis .....	34

### BAB III METODE PENELITIAN

A. Strategi Penelitian .....	35
B. Teknik Pengumpulan data .....	35
1. Data Primer .....	35
2. Data Sekunder.....	36
C. Populasi Dan Sampel.....	36
1. Populasi .....	36
2. Sampel .....	36
D. Variabel Penelitian.....	37

1. Indevenden (eksogen).....	37
2. Dependen (endogen).....	37
E. Skala Pengukuran .....	38
F. Metode Penelitian .....	38
1. Analisisa <i>Structural Equation Modeling</i> (SEM) .....	38
2. Parsial Least Square (PLS).....	39
G. Teknik Analisa Data .....	40
1. Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	40
2. Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	41
3. Pengujian Hipotesis .....	42

#### BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL

A. Gambaran Umum Perbankan Syariah .....	43
1. Bank Syariah Indonesia .....	43
a. Sejarah Bank Syariah Indonesia .....	43
b. Profil Bank Syariah Indonesia .....	44
2. Bank Kalbar Syariah.....	44
a. Sejarah Bank Kalbar Syariah.....	44
b. Profil Bank Kalbar Syariah.....	45
3. Bank Muamalat.....	46
a. Sejarah Bank Muamalat.....	46
b. Profil Bank Muamalat.....	47
4. Bank BTN Syariah.....	47
a. Sejarah Bank BTN Syariah.....	47
b. Profil Bank BTN Syariah.....	48
B. Karakteristik Responden.....	49
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	49
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Umur .....	49
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Agama .....	50
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Pengguna.....	51
C. Hasil Analisis Data .....	52

1. Hasil Uji Model Pengukuran (Outer Model ).....	52
a. Uji Validitas.....	53
1) Uji Validitas Konvergent .....	53
2) Uji Diskriminan .....	55
3) Uji Realibilitas .....	57
2. Hasil Uji Model Struktural ( Inner Model ).....	58
a. R-Square .....	58
b. Goodness of Fit.....	59
3. Uji Realibilitas .....	60
D. Pembahasan .....	61
1. Budaya Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah .....	61
2. Persepsi Berpengaruh Terhadap Keputusan Nasabah .....	63
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	65
B. Saran .....	66
DAFTAR PUSTAKA .....	69
LAMPIRAN .....	74

## DAFTAR TABEL

2.1. Penelitian Terdahulu .....	6
2.2. Perbedaan Bank Syariah Dan Bank Konvensional .....	16
3.1. Skala Likert .....	38
4.1. Profil Bank Syariah Indonesia.....	44
4.2. Profil Bank Kalbar Syariah .....	45
4.3. Profil Bank Muamalat .....	47
4.4. Profil Bank BTN Syariah .....	48
4.5. Jenis Kelamin .....	49
4.6. Umur.....	50
4.7. Agama .....	50
4.8. Pengguna Bank Syariah .....	51
4.9. <i>Louding Factor</i> .....	54
4.10. <i>Cross louding</i> .....	55
4.11. <i>Fornell-Lacker</i> .....	57
4.12. Uji Realibilitas.....	58
4.13. R-Square.....	59
4.14. Uji Hipotesis.....	60

## DAFTAR GAMBAR

2.1. Kerangka Pikiran.....	33
4.1. Path Diagram Smart PLS 4.0 .....	53



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner penelitian.....	74
Lampiran 2 Tabulasi Data Mentah .....	77
Lampiran 3 Tabel Hasil Penelitian .....	86

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Perbankan Syariah muncul pertama kali di Indonesia yaitu PT. Bank Muamalat Indonesia (BMI). Bank Muamalat Indonesia didirikan pada tahun 1991 yang dimana Bank Muamalat Indonesia menggunakan prinsip Syariah. Bank Muamalat Indonesia menerapkan prinsip bagi hasil pada operasional usahanya. Bank Muamalat Indonesia mulai beroperasi di tahun 1992. Bank Syariah di Indonesia perlu dikembangkan karena memiliki keunggulan dalam mengerti nasabah dibandingkan perbankan konvensional. Untuk menjangkau layanan kepada masyarakat Bank Syariah perlu melakukan pengembangan dan memperluas jaringan kantor. Bank Syariah harus memiliki opsi untuk bisa bersaing dengan bank konvensional. Sejalan dengan itu harus ada upaya dari perbankan syariah, supaya masyarakat mengerti keunggulan dari Bank Syariah sehingga bank syariah bisa lebih maju dan berkembang. Bank Syariah memiliki tingkat kecukupan yang sesuai dengan standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia (Salis & Solekah, 2019 : 2 ).

Perbankan merupakan suatu badan usaha yang fungsinya sebagai penghimpun dana dari masyarakat dan penyalur dana kepada masyarakat, yang sistem dan mekanisme kegiatan usahanya berdasarkan hukum Islam. Penelitian ini merupakan pengembangan informasi dari teori pengambilan keputusan di dalam ruang lingkup manajemen strategi. Penelitian ini sebelumnya sudah pernah dilakukan oleh Primayudia (2019) yang berjudul “Peran Budaya Dan Akulturasi Partisipan Pada Information Sharing Dalam Aspek Akuntansi”. Sistem bagi hasil

adalah salah satu komponen penting dari pasar Islam yang selama beberapa waktu dikendalikan oleh Inggris serta beberapa negara di Asia seperti Singapura, India dan Cina. Dari situlah pemahaman lokal mulai menyebar bahwa perbankan syariah tidak hanya diperlukan bagi masyarakat Muslim, tetapi juga bagi negara-negara dengan mayoritas populasi non-Muslim.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Uddin, Mahbub, Shammo, (2016 : 12), produk dan layanan syariah ditanggapi dan diterima oleh penduduk non Muslim dengan baik khususnya di Sylhet, Bangladesh. Hasil penelitian menunjukkan bahwa prinsip penghindaran bunga perbankan syariah bukanlah faktor utama yang memotivasi para nasabah yang bukan Muslim di Bangladesh untuk menggunakan layanan perbankan syariah. Mereka memiliki produk dan layanan perbankan syariah karena lebih terjangkau, memiliki kualitas yang lebih baik, dan memiliki persyaratan yang lebih jelas untuk layanan yang diberikan. Mayoritas nasabah non-Muslim ini menganggap manfaat perbankan syariah baik dan memuaskan. Penting bagi perbankan syariah untuk mengetahui persepsi masyarakat non muslim tentang perbankan syariah itu sendiri, meskipun di Indonesia pangsa pasar masyarakat muslim begitu banyak, akan tetapi bank syariah bersifat universal di semua kalangan, sehingga perlu dilakukan ekspansi ke masyarakat non muslim untuk menjaga kelangsungan dan eksistensi dari bank syariah (Rakhmat Jalaluddin, 2018 : 3).

Menurut peneliti Soud & Sayilir (2017 : 10) Perbankan Islam di Tanzania dan di dunia, berada pada tahap awal pengembangan dan memiliki potensi pertumbuhan yang tinggi di masa depan untuk melayani orang-orang dari semua

agama. Temuan penelitian ini mengungkapkan bahwa ada perbedaan yang signifikan antara warga Muslim dan non-Muslim di Tanzania sehubungan dengan persepsi perbankan syariah dan kesadaran terhadap perbankan syariah. Hampir dua pertiga responden Muslim mengetahui perbankan syariah sedangkan hanya sepertiga warga non-Muslim yang mengetahuinya dan perbedaan kesadarannya signifikan dalam hal agama. Abdullah, Sidek, Adnan (2012 : 11). Dari pendapat tersebut dapat disimpulkan bahwa penduduk non-Muslim menerima dengan baik produk dan layanan islam terutama di Lembah Klang (wilayah kota), Malaysia. Mereka dengan cepat mendapatkan popularitas dan lebih diterima secara luas oleh masyarakat luas, khususnya non-Muslim. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa mayoritas responden memiliki rekening bank syariah dan konvensional. Fenomena ini juga sejalan dengan luasnya dukungan perbankan syariah di seluruh dunia.

Dalam penelitian Rifai Nur (2019), menunjukkan bahwa persepsi kognitif, afektif dan konatif masyarakat non muslim berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menjadi nasabah bank syariah di Surakarta. Penelitian Wibowo Anshor (2020), menunjukkan bahwa secara parsial variabel budaya dan persepsi masyarakat berpengaruh signifikan terhadap pengambilan keputusan menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Bengkalis. Secara simultan terdapat pengaruh yang signifikan antara budaya dan persepsi masyarakat non muslim terhadap keputusan menjadi nasabah pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Bengkalis dengan besar pengaruh 60,1%. Berdasarkan latar belakang tersebut peneliti tertarik untuk meneliti atau

membuktikan secara statistik bagaimana, **“Pengaruh Budaya Dan Persepsi Masyarakat Non Muslim Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah di Kota Pontianak”**

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah latar belakang budaya berpengaruh terhadap keputusan untuk menjadi nasabah bank syariah di kota Pontianak ?
2. Apakah persepsi masyarakat non muslim terhadap produk bank syariah memiliki pengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah bank syariah ?

## **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang dan perumusan masalah diatas maka tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui **“Pengaruh Budaya Dan Persepsi Masyarakat Non Muslim Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syariah Di Kota Pontianak”**.

## **D. Manfaat Penelitian**

ini memiliki manfaat yang meliputi manfaat teoritis atau manfaat yang sesuai dengan teori yang dipakai oleh peneliti dan manfaat praktis yang disesuaikan oleh peneliti itu sendiri. Berikut manfaat penelitian tersebut :

### **1. Teoritis**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan untuk mengembangkan ilmu perbankan syariah secara lebih mendalam dan juga dapat mengembangkan ilmu terkait minat masyarakat non muslim menjadi nasabah di Bank Syariah yang dipengaruhi oleh persepsi, pengetahuan dan kepercayaan.

## 2. Praktis

### a. Bagi Penulis

Dengan adanya penelitian ini diharapkan dapat menjadi fasilitas bagi peneliti dalam menambah wawasan dan menerapkan ilmu pengetahuan yang telah didapat selama masa perkuliahan.

### b. Bagi Perbankan Syariah

Diharapkan bisa menjadi masukan dan sebagai bahan pertimbangan untuk perbankan syariah serta hasil dari penelitian ini pihak perbankan syariah dapat menggunakannya sebagai strategi promosi untuk kedepannya dan dapat menarik masyarakat untuk menggunakan bank syariah lebih banyak lagi dari sebelumnya.

### c. Bagi Almamater

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan serta bermanfaat sebagai bahan referensi untuk membantu rekan-rekan mahasiswa/i atau peneliti lainnya yang berminat untuk meneliti variabel yang sama.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan pembahasan hasil penelitian yang telah dilakukan terkait dengan pengaruh budaya dan persepsi masyarakat non Muslim terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Syariah di kota Pontianak (studi mahasiswa S1 Manajemen Bisnis Syariah Universitas Muhammadiyah Pontianak) adalah sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil output data SmartPLS 4.0 yang diperoleh peneliti mengenai pengaruh budaya terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Cabang Pontianak bahwa nilai koefisien konstruk budaya mempunyai nilai t-statistik sebesar 0,555 lebih kecil dari 1,96 dan nilai p-values sebesar 0,579 lebih besar dari 0,05. Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa budaya tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah non muslim untuk menjadi nasabah Bank Syariah di kota Pontianak dan hipotesis penelitian teruji.
2. Berdasarkan hasil output data SmartPLS 4.0 yang diperoleh peneliti mengenai pengaruh persepsi masyarakat terhadap keputusan menabung di Bank Syariah Cabang Pontianak bahwa nilai konstruk persepsi mempunyai nilai t-statistik sebesar 5,869 lebih besar dari 1,96 dan nilai p-values sebesar 0,000 lebih kecil 0,05. Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa persepsi masyarakat berpengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah

non muslim untuk menjadi nasabah Bank Syariah di kota Pontianak dan hipotesis penelitian teruji.

3. Dari hasil olah data dengan bantuan SmartPLS 4.0 diperoleh besarnya angka koefisien determinasi R Square ( $R^2$ ) yaitu 0.687 atau sama dengan 68,7%. Angka tersebut mengandung arti bahwa variabel budaya (X1) dan variabel persepsi masyarakat (X2) secara simultan berpengaruh terhadap variable keputusan menabung (Y) sebesar 68,7%. Sedangkan sisanya ( $100\% - 68,7\% = 31,3\%$ ) dipengaruhi oleh variabel lain diluar persamaan regresi ini atau variabel yang tidak diteliti. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel budaya dan persepsi masyarakat secara simultan berpengaruh signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah Bank Syariah di Pontianak dan hipotesis penelitian teruji.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah disajikan, maka selanjutnya peneliti menyampaikan saran yang kiranya dapat memberikan hal yang bermanfaat kepada pihak-pihak yang terlibat atas penelitian ini. Adapun saran-saran yang akan disampaikan oleh peneliti adalah sebagai berikut:

1. Bagi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Pontianak

Dari hasil penelitian ini disarankan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Pontianak khususnya jurusan Manajemen Bisnis Syariah kedepannya untuk bermitra atau bekerjasama dengan perbankan Syariah khususnya dalam hal tabungan mahasiswa atau



pembayaran UKT mahasiswa, agar mahasiswa lebih mengenal bank Syariah secara keseluruhan dan semua *benefit* yang diberikannya. Juga dalam hal edukasi masalah perbankan Syariah kepada mahasiswa agar dapat berkolaborasi dalam hal bisnis Syariah.

## 2. Bagi Lembaga Bank Syariah

Dari hasil penelitian ini disarankan bagi lembaga Bank Syariah kedepannya untuk bermitra dengan lembaga Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Pontianak, selain itu bank syariah harus mempertahankan persepsi yang baik mengenai lembaga dan membangun motivasi dari mahasiswa dengan menginovasi produk-produk bank syariah khususnya produk untuk mahasiswa, sehingga mahasiswa bisa langsung mengetahui apa manfaat menjadi nasabah bank syariah, sehingga mahasiswa akan berminat kepada produk yang disediakan oleh bank Syariah dan juga dapat mengedukasi masyarakat umum tentang kelebihan bank Syariah. Dapat dipertimbangkan pula untuk melibatkan tokoh masyarakat atau influencer yang dapat memberikan testimoni positif tentang pengalaman mereka dengan bank Syariah.

## 3. Bagi Mahasiswa

Dari hasil penelitian ini disarankan Mahasiswa kedepannya lebih giat dalam mencari informasi mengenai bank syariah, dan tidak hanya mempelajari di perkuliahan melainkan langsung mempraktekkannya dengan menjadi nasabah bank syariah. Sehingga kedepannya bias

menyalurkan ilmu dan manfaat mengenai bank syariah kepada masyarakat umum.

#### 4. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini masih banyak kekurangan dan keterbatasan peneliti, sehingga perlu adanya penelitian-penelitian yang lebih lanjut dan mendalam terkait permasalahan-permasalahan yang dibahas dalam penelitian ini. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat menggunakan variabel yang lebih banyak lagi tentang faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah. Seperti mengungkap variable sisa dalam penelitian ini sebanyak 31,3%. Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan rujukan bagi peneliti selanjutnya.

#### 5. Bagi Pembaca

Untuk meningkatkan partisipasi nasabah non-Muslim di bank Syariah, dapat dilakukan kolaborasi antara bank Syariah dengan lembaga keagamaan, organisasi sosial, atau institusi pendidikan yang memiliki akses dan pengaruh dalam komunitas non-Muslim. Melalui kerjasama ini, dapat dibangun kesadaran, pemahaman, dan kepercayaan yang lebih baik terhadap bank Syariah.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abadi, R. (2019). *Sejarah dan Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia*. Bank Syariah dari Teori ke Praktik. Jakarta: GEMA INSANI
- Abdillah, W., & Haryanto. (2015). *Partial Least Square Alternatif Structural Equation Modeling (SEM) dalam Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Abdullah, A. A., Sidek, R., & Adnan, A. A. (2012). Perception of Non-Muslims Customers towards Islamic Banks in Malaysia. *International Journal of Business and Social Science*
- Abdullah. (2015). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta: Aswaja Pressindo.
- Akbar Havis dan Ritonga Doli. H Haroni (2013). Persepsi Ethis China Terhadap Perbankan Syariah Di Kota Medan (Jurnal: *Ekonomia dan Keuangan*)
- Akbar Haviz dan H.Ritonga Doli Haroni (2013) . jurnal Persepsi Ethis China terhadap perbankan syariah di kota Medan
- Akbar, R. F. (2015). Analisis Persepsi Pelajar Tingkat Menengah pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Kudus. *Edukasia : Jurnal Penelitian Pendidikan Islam*
- Anggela, M.M., Karini, N.M.O. & Wijaya, N.M.S. (2017). *Persepsi Dan Motivasi Wisatawan Yang Berkunjung Ke Daya Tarik Wisata Jembong Di Kabupaten Buleleng*. Jurnal IPTA p-ISSN
- Anshor Wibowo. (2020). "Pengaruh Budaya dan Persepsi Masyarakat Non Muslim terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Bank Syari'ah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Bengkalis," Jurnal.
- Astuti Tri dan Mustikawati Indah Rr, (2013). Jurnal Pengaruh persepsi nasabah tentang tingkat suku bunga, promosi dan kualitas pelayanan terhadap minat menabung
- Bagja Sumantri. (2014). *Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Produk Terhadap Minat Keputusan Menjadi Nasabah Di Bank Syariah* (Jurnal: Universitas Negeri Yogyakarta).
- Basu Swastha, Dharmmesta dan Handoko, T.Hani. (2018). *Manajemen Pemasaran Analisis Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta.
- Darmawan, Budi. (2015). "Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah. *Membangun Ulang Ekonomi Islam*". Jurnal.
- Destyari Ega, (2021). Pengaruh Faktor Budaya, Faktor Sosial, Faktor Pribadi Dan Faktor Psikologis Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kecamatan Sendang Kabupaten Tulungagung)

- Fatah Abdul , R. H., & Setyadi, S. (2016). *Kinerja Manajerial dan Persepsi Nasabah Terhadap Perbankan Syariah Di Jawa Barat*. Al-Tijary
- Fentri, D. M. (2017). *Persepsi Pengunjung Terhadap Daya Tarik Taman Wisata Alam Hutan Rimbo Tujuh Danau Di Desa Wisata Buluh Cina Kecamatan Siak Hulu Kabupaten Kampar Riau*. JOM FISIP
- Firmansyah, M., Anang. (2018). *Perilaku Konsumen: Sikap dan Pemasaran*. Yogyakarta: Deepublish.
- Ghozali dan Latan (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.0 Edisi 2*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro Semarang.
- Ghozali, Imam. 2017. *Model Persamaan Struktural Konsep dan Aplikasi dengan Program AMOS 24 Update Bayesian Edisi 7*. Universitas Diponegoro, Semarang.
- Ghozali, Imam., (2014), *Structural Equation Modeling, Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)*, Edisi 4, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hair JR, Joseph F. (2019). *Multivariate Data Analysis. Seventh Edition*.
- Hardiyanto, S.,Lubis,F.H.,&Hidayat,F.P.(2020). *Persepsi Masyarakat Terhadap Acara Islam itu Indah di Trans TV (Studi Deskriptif Ibu-ibu Perwiritan Lorong Pipa Kelurahan Sari Rejo Kecamatan Medan Polonia)*.Jurnal Interaksi: Ilmu Komunikasi,.
- Haryanto, H. C. (2017). *Apa Manfaat Dari Agama? (Studi Pada Masyarakat Beragama Islam Di Jakarta)*. Insight: Jurnal Ilmiah Psikologi.
- Hasanah, Wirdatul. (2018). *“Tingkat Pengetahuan Masyarakat Terhadap Produk Perbankan Syariah Dikelurahan langgini Kota Bangkinang Kabupaten Kampar”*. Jurnal.
- SIrwan, W., Mahyudi, J., & Sukri, M. (2018). *Unsur-Unsur Kebudayaan Dalam Teks Nggahi Dana Pada Masyarakat Dompur: Suatu Pendekatan Arketipel-Pragmatik*. LINGUA: Jurnal Bahasa, Sastra, dan Pengajarannya,
- Ismanto Setyobudi dan Daryanto. (2014). *Konsumen Dan Pelayanan Prima*. Yogyakarta: Gava Media.
- Ismiyanti Nina, (2016). *Skripsi Persepsi masyarakat non muslim terhadap perbankan syariah di kota Palangkaraya Kalimantan Tengah*.
- Jalaluddin Rakhmat. (2018). *Psikologi Komunikasi*. jurnal Remaja Rosdakarya.

- Jayanti, F., & Arista, N. T. (2018). *Persepsi Mahasiswa Terhadap Pelayanan Perpustakaan Universitas Trunojoyo Madura*. *Competence: Journal of Management Studies*
- Koentjaraningrat. (2019). *Kebudayaan, Mentalitet, dan Pembangunan* (Jakarta: Gramedia).
- Koentjaraningrat. (2019). *Minat dan Keinginan Konsumen. Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Kotler dan Keller. (2014). *Manajemen Pemasaran*. Jakarta : Erlangga.
- Kotler, dan Keller. (2014). *Manajemen Pemasaran*. Jakarta. Penerbit Erlangga.
- Kotler, Philip., Keller, Kevin L. (2013). *Manajemen Pemasaran, Jilid Kedua*, Jakarta: Erlangga.
- Lo Mark, (2010). *Jurnal Attitudes and perceptions towards islamic banking among muslims and non muslims in Malaysia : Implications for marketing to baby boomers and X-Generation*.
- Machmud & Rukmana. (2015). *Bank Syariah Teori, Kebijakan dan Studi Empiris*. JURNAL.
- Mallawa Arliana Fitria. A, (2020). JURNAL Faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat non muslim menjadi nasabah bank syariah. (Studi Kasus BRI Syariah dan BNI Syariah Mikro Kota Palopo)
- Marlina Ayu Apriyati. (2014). *Faktor Yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah BRI Syariah Cabang Yos Sudarso Yogyakarta (Skripsi: Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi UNY). Menggunakan Tabungan Wadi'ah*. Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Kota Bngkulu. Jurnal.
- Miharja, D. (2016). *Wujud Kebudayaan Masyarakat Adat Cikondang dalam Melestarikan Lingkungan. Program Studi Agama-Agama UIN Sunan Gunung Djati Bandung*,
- Muhajirin dan Maya Panorama. (2017). *Pendekatan Praktis Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*.(Yogyakarta: Idea Press Yogyakarta)
- Muhammad. (2020). *Bank Syariah, Analisis Kekuatan, peluang, dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Mulyana, D. (2014). *Ilmu Komunikasi Suatu Pengantar*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Nahifa, (2017). *Jurnal Perceptions of Islamic Banking Among Muslim and Non-Muslim Citizens in Tanzania*
- Nitisusastro,Mulyadi. (2013). *Prilaku Konsumen dalam Perspektif Kewirausahaan*. Bandung: Alfabeta.

- Nur Rifai. (2019). *“Persepsi Masyarakat Non Muslim Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah”*. *Journal of Finance and Islamic Banking*.
- Nurlaeli Ida,(2017) Pengaruh Faktor Budaya, Faktor Psikologi, Pelayanan, Promosi dan Pengetahuan Tentang Produk Terhadap Keputusan Memilih BPRS di Banyumas, *Jurnal Islamadina*
- Praditya Rhido, (2015). BANK KALBAR CABANG SYARIAH PONTIANAK jurnal mosaic arsitektur untan*
- Primayudia, Doddy. (2019). *“Peran Budaya Dan Akulturasi Partisipan Pada Information Sharing Dalam Aspek Akuntansi”*. *Jurnal skripsi*
- Raina Linda Sari, Evi Yupitri. (2018). *Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri Di Medan. Jurnal: Ekonomia dan Keuangan*
- Rr. Indah Mustikawati, Tri Astuti. (2013). *Pengaruh Persepsi Nasabah Tentang Tingkat Suku Bunga, Promosi Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Nasabah*, *Jurnal Nominal*
- Salis,N.,& Solekah N.A.(2019). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat El Dinar: Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*
- Schiffman, Leon. & Kanuk, Leslie. (2013). *Perilaku Konsumen*. Jakarta: PT Indeks.  
(Alih Bahasa Zatul).
- Setiabudi, Agung. (2018). *Analisis Kinerja Karyawan Bank Syariah: Studi Perbandingan Persepsi Antara Muslim Dan Non-Muslim (Diss President University)*
- Siregar, Syofian. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri.
- Soud, N. S., & Sayilir, O. (2017). *Perceptions of Islamic Banking Among Muslim and Non-Muslim Citizens in Tanzania*. *JURNAL*.
- Sudiarti Nurul, Inayah Sri. (2019) *"Analisis Keputusan Nasabah Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus di Pt. Bprs Puduarta Insani)"*, *Jurnal At-Tawassuth*
- Sugiyono (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabet.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Penerbit CV Alfabet.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi dan R&D) (ketiga)*. Bandung : Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.

- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni Wiratna dan Endrayanto Poly. (2014). *Statistika Untuk Penelitian*. Yogyakarta: Graham Ilmu
- Sujarweni Wiratna dan Endrayanto Poly. (2014). *Statistika Untuk Penelitian*. Yogyakarta: Graham Ilmu
- Sumantri Bagjad, ( 2014 ). Jurnal Pengaruh kualitas pelayanan dan produk pembiayaan terhadap minat dan keputusan menjadi nasabah di bank syariah
- Supiani, Rahmat Fazwa, Budiman Fajar. (2021). *Pengaruh Budaya Dan Persepsi Masyarakat Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah*. Journal Islamic Banking and Finance.
- Sutrisno, H. E. (2019). *Budaya organisasi*. Jakarta: PT. Prenada Media Group.
- Uddin, M. B., Shammo, A. M., Mahbub, M., & Ahmed, N. (2016). *Non-Muslim Customers' Attitude and Perceptions toward the Products and Services of Islamic Banks: An Exhaustive Study on Islamic Bank Bangladesh Limited*.
- Yulistia Herviani Utami, (2021). Funding Transactional Staff Bank Syariah Indonesia, Wawancara dengan Funding Transactional Staff di kantor.
- Yuniarti, Vinna Sri. (2015). *Perilaku Konsumen Teori dan Praktik*. Bandung: Pustaka Setia.
- Yupitri Evi dan Sari Linda Raina,(2012). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah non muslim menjadi nasabah bank syariah mandiri di Medan
- Zainal Hafizh Khairul, (2018). Jurnal Faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah non muslim menjadi nasabah pada Bank Kalbar Syariah Cabang Pontianak.



## LAMPIRAN

### LAMPIRAN 1

#### KUESIONER PENELITIAN

Sehubung dengan adanya daftar kuisisioner penelitian skripsi ini. Di mohon untuk para nasabah Bank Syariah mengisi kuisisioner yang telah disediakan. Informasi yang nasabah berikan sangatlah berarti dalam penyelesaian penelitian dan penulisan skripsi saya. Atas perhatian dan bantuan yang nasabah berikan saya ucapkan terimakasih.

#### A. Identitas Responden

Nama Responden :  
Laki-laki/Perempuan :  
Agama :  
Umur :  
Pengguna Bank Syariah :

#### B. Petunjuk Pengisian Kuisisioner

- Berilah tanda (√) pada salah satu jawaban yang menjadi pilihan anda dan sesuai dengan pendapat anda.
- Kriteria penilaian dengan metode skala likert adalah sebagai berikut :
  - Sangat Tidak Setuju (STS)
  - Tidak Setuju (TS)
  - Kurang Setuju (KS)
  - Setuju (S)
  - Sangat Setuju (SS)

**C. Daftar pertanyaan kuesioner**

NO	PERNYATAAN	Penilaian				
		SS	S	KS	TS	STS
<b>A. FAKTOR BUDAYA</b>						
1	Ilmu pengetahuan saya terhadap perbankan Syariah mempengaruhi saya untuk menjadi nasabah Bank Syariah					
2	Pengalaman saya terhadap perbankan Syariah mempengaruhi saya untuk menjadi nasabah Bank Syariah					
3	Kepercayaan saya terhadap Bank Syariah mempengaruhi saya untuk menjadi nasabah Bank Syariah					
4	Sikap saya terhadap perbankan Syariah mempengaruhi saya untuk menjadi nasabah Bank Syariah					
5	Nilai-nilai perbankan Syariah mempengaruhi saya untuk menjadi nasabah Bank Syariah					
6	Agama sekitar saya mempengaruhi saya untuk menggunakan Bank Syariah					
7	Rasa yang tertaman pada Bank Syariah memutuskan saya untuk menjadi nasabah Bank Syariah					
8	Tradisi lingkungan saya dalam menggunakan jasa perbankan Syariah mempengaruhi saya untuk menjadi nasabah Bank Syariah					
<b>B. FAKTOR PERSEPSI</b>						
1	Pikiran rasional saya terhadap perbankan Syariah mempengaruhi keputusan saya untuk menjadi nasabah Bank Syariah					

NO	PERNYATAAN	Penilaian				
		SS	S	KS	TS	STS
2	Perasaan senang saya menjadi nasabah Bank Syariah					
3	Sikap saya selalu menerima perbankan Syariah					
4	Faktor lingkungan mempengaruhi persepsi saya untuk menjadi nasabah Bank Syariah					
5	Faktor pendidikan mempengaruhi keputusan saya menjadi nasabah Bank Syariah					
6	Pandangan saya terhadap Bank Syariah sudah sesuai dengan sistem Syariah					
7	Pandangan saya terhadap perbankan Syariah berbeda dengan sistem Bank Konvensional					
8	Pandangan saya menjadi nasabah Bank Syariah itu menguntungkan					
<b>C. FAKTOR KEPUTUSAN</b>						
1	Saya merasa perlu untuk menjadi nasabah Bank Syariah					
2	Saya sudah mencari informasi tentang Bank Syariah sebelum memutuskan menjadi nasabah pada Bank Syariah					
3	Saya merasa puas memilih Bank Syariah					
4	Saya sudah melakukan penilaian terhadap produk Bank Syariah					
5	Saya memilih untuk tetap loyal terhadap Bank Syariah					

## LAMPIRAN 2

### TABULASI DATA MENTAH

#### 1. BUDAYA

No	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7	B8
1.	4	4	4	3	5	4	4	4
2.	4	3	4	4	4	4	3	4
3.	4	4	4	4	4	4	4	4
4.	4	4	5	3	5	2	4	4
5.	3	5	4	3	5	5	5	3
6.	2	2	4	2	4	2	4	4
7.	4	4	4	4	4	4	4	4
8.	2	2	2	2	2	2	2	3
9.	4	5	5	5	5	5	5	5
10.	4	4	4	4	4	3	3	3
11.	5	5	5	5	5	5	5	5
12.	4	4	4	4	4	3	4	4
13.	4	3	4	3	4	3	3	3
14.	2	2	2	2	2	2	2	2
15.	4	3	3	4	4	3	3	1
16.	4	4	4	3	3	3	4	3
17.	4	4	5	3	4	4	3	5
18.	5	5	5	4	5	4	5	4
19.	4	4	4	4	4	3	4	3
20.	4	4	4	4	4	4	4	4
21.	4	4	4	4	4	3	4	4
22.	5	2	5	3	4	4	2	3
23.	3	1	2	3	3	2	1	1
24.	2	2	2	2	2	2	4	4
25.	3	4	4	4	4	3	4	3
26.	4	4	4	4	4	4	4	4
27.	3	3	1	1	1	2	1	1
28.	5	5	5	5	5	4	4	4
29.	4	5	5	5	4	4	5	4
30.	1	1	1	1	1	1	1	1
31.	4	4	4	4	4	4	4	4
32.	3	2	1	2	3	1	2	1
33.	4	1	4	1	3	2	1	2

No	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7	B8
34.	1	3	4	4	1	4	2	1
35.	4	4	4	3	3	5	5	3
36.	4	4	4	4	4	4	4	4
37.	4	4	5	5	4	4	5	5
38.	4	5	3	4	4	4	4	4
39.	4	4	4	4	4	4	4	4
40.	4	4	4	4	4	4	4	4
41.	5	3	4	4	5	4	5	4
42.	4	4	4	3	4	4	4	4
43.	4	3	5	4	4	5	3	4
44.	4	5	4	5	4	4	4	4
45.	3	3	3	4	4	4	5	4
46.	4	4	5	4	4	3	4	4
47.	4	3	3	4	5	4	4	4
48.	4	5	3	4	5	4	5	4
49.	4	4	5	4	5	4	5	4
50.	4	4	3	3	5	4	4	4
51.	4	3	5	4	4	5	4	5
52.	4	5	4	4	5	5	4	5
53.	4	5	4	5	4	4	4	4
54.	5	4	4	4	4	5	5	4
55.	4	4	4	5	5	4	4	5
56.	4	5	5	4	4	4	4	5
57.	5	4	3	3	3	4	5	5
58.	3	4	4	4	4	4	4	4
59.	4	4	4	4	4	4	4	4
60.	4	4	4	4	4	4	4	4
61.	4	4	4	4	4	4	3	4
62.	3	4	5	4	3	4	4	4
63.	4	5	4	4	4	4	4	4
64.	3	4	3	4	3	4	3	3
65.	3	4	3	4	3	4	4	4
66.	3	4	4	4	4	4	3	4
67.	4	4	3	5	4	4	3	4
68.	3	4	4	4	3	5	5	4
69.	4	3	4	4	3	5	4	4
70.	4	4	5	4	5	4	3	5
71.	4	4	3	4	4	4	5	4



No	B1	B2	B3	B4	B5	B6	B7	B8
110.	4	3	4	4	3	5	4	5

## 2. PERSEPSI

No	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8
1.	4	4	4	3	4	4	4	4
2.	3	4	4	4	4	4	5	5
3.	4	4	4	4	5	4	4	4
4.	5	3	3	2	5	4	4	4
5.	5	3	5	5	4	5	5	3
6.	4	4	4	3	3	4	4	4
7.	4	4	4	4	4	4	4	4
8.	3	3	3	3	3	3	2	2
9.	5	5	5	5	5	5	5	5
10.	4	4	3	4	3	4	4	4
11.	5	5	5	5	5	5	5	5
12.	5	5	4	4	4	5	4	4
13.	4	3	4	3	4	4	4	4
14.	2	2	2	2	2	2	2	2
15.	4	3	4	4	3	5	5	5
16.	4	4	4	3	4	3	3	4
17.	4	4	3	5	4	4	4	4
18.	5	5	5	5	5	5	5	5
19.	4	4	4	3	4	4	4	4
20.	4	4	4	4	4	4	4	4
21.	4	5	4	4	3	4	4	4
22.	5	3	3	4	4	3	4	2
23.	2	4	4	4	4	5	5	5
24.	4	4	4	2	2	3	2	4
25.	3	4	3	3	3	4	4	4
26.	4	4	4	4	4	5	4	4
27.	1	1	1	1	1	1	1	1
28.	5	5	5	5	4	5	4	5
29.	5	4	5	5	4	5	4	4
30.	1	1	1	1	1	3	3	3
31.	4	4	4	4	4	5	4	4
32.	2	4	4	2	2	3	3	3
33.	1	2	3	2	1	3	2	3
34.	5	2	3	1	2	1	3	1





No	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8
73.	5	4	4	5	4	4	4	4
74.	3	4	4	5	4	4	4	3
75.	4	4	4	4	4	5	4	4
76.	3	3	4	4	5	5	4	4
77.	4	4	4	4	5	5	4	4
78.	3	4	4	4	4	4	4	3
79.	4	4	4	4	4	4	4	4
80.	3	4	3	3	3	4	3	3
81.	4	4	3	4	3	3	3	3
82.	3	5	5	5	5	4	5	4
83.	4	4	5	5	4	4	4	4
84.	4	3	3	4	4	3	4	4
85.	4	4	4	5	5	4	3	4
86.	4	4	5	4	4	4	4	4
87.	4	5	4	4	4	4	4	3
88.	4	5	5	4	4	3	3	4
89.	4	4	4	3	3	5	5	4
90.	4	5	4	4	4	4	4	4
91.	4	5	4	4	4	4	4	4
92.	4	4	4	3	5	4	3	3
93.	4	5	4	4	5	4	4	4
94.	4	5	4	4	4	4	4	4
95.	4	4	4	4	4	4	4	4
96.	4	5	4	4	4	4	4	4
97.	4	4	4	4	4	4	4	4
98.	4	5	4	4	4	4	4	4
99.	4	4	4	4	4	4	4	4
100.	4	5	4	4	4	4	4	4
101.	4	5	4	4	4	4	4	4
102.	4	5	4	4	4	4	4	4
103.	4	4	4	4	4	4	4	4
104.	4	4	4	4	4	4	4	4
105.	4	4	4	4	4	4	4	4
106.	4	5	4	4	4	4	4	4
107.	4	4	4	4	4	4	4	4
108.	4	4	4	4	4	4	4	4
109.	4	4	4	4	4	4	4	5
110.	3	4	4	5	5	5	5	4

**3. KEPUTUSAN NASABAH**

No	KN1	KN2	KN3	KN4	KN5
1.	3	5	4	4	4
2.	4	4	4	5	4
3.	4	4	4	4	4
4.	4	5	5	5	4
5.	4	4	5	5	5
6.	3	4	4	4	4
7.	4	4	4	4	4
8.	3	2	3	3	3
9.	5	5	5	5	5
10.	4	4	4	3	4
11.	5	5	5	5	5
12.	5	5	4	4	4
13.	4	4	4	4	3
14.	2	2	2	2	2
15.	3	5	3	3	3
16.	4	4	4	4	4
17.	4	5	4	4	4
18.	5	5	5	5	5
19.	4	4	4	4	4
20.	4	4	4	4	4
21.	4	5	5	5	4
22.	3	5	4	4	3
23.	4	4	4	4	4
24.	4	4	4	4	4
25.	3	4	4	4	4
26.	4	4	4	4	4
27.	1	1	4	1	1
28.	5	5	5	5	5
29.	4	4	4	4	4
30.	3	3	3	3	3
31.	4	4	4	4	4
32.	4	3	4	4	4
33.	3	2	3	1	4
34.	3	1	2	3	1
35.	3	3	3	3	3
36.	4	5	4	4	4
37.	5	5	5	5	4

No	KN1	KN2	KN3	KN4	KN5
38.	4	5	5	5	4
39.	4	4	4	4	4
40.	4	4	4	4	4
41.	5	5	5	4	3
42.	4	4	4	4	3
43.	4	3	5	5	4
44.	5	4	4	5	4
45.	4	5	5	5	5
46.	4	4	5	4	4
47.	4	5	4	4	4
48.	4	4	4	4	4
49.	5	4	4	5	5
50.	4	4	4	5	5
51.	5	5	4	4	4
52.	4	5	4	5	5
53.	3	4	4	4	4
54.	4	4	4	4	4
55.	4	4	5	5	4
56.	5	4	4	4	5
57.	5	5	4	4	5
58.	5	4	5	4	4
59.	5	5	5	4	4
60.	5	4	5	4	5
61.	4	4	4	4	3
62.	3	4	4	4	4
63.	3	4	3	4	4
64.	4	4	4	4	4
65.	4	3	4	4	3
66.	4	3	4	5	4
67.	4	3	4	3	3
68.	4	5	4	4	3
69.	4	4	3	4	4
70.	4	4	4	4	4
71.	4	4	4	4	4
72.	5	4	5	4	4
73.	4	4	4	4	4
74.	4	4	4	4	3
75.	4	4	4	4	4

No	KN1	KN2	KN3	KN4	KN5
76.	5	5	4	4	3
77.	3	5	4	4	5
78.	4	4	4	4	4
79.	4	4	4	4	4
80.	4	4	4	3	3
81.	3	4	4	4	4
82.	5	4	5	4	4
83.	4	4	4	4	3
84.	4	4	4	4	4
85.	4	4	4	4	4
86.	4	4	4	4	5
87.	4	4	4	4	3
88.	4	3	4	3	4
89.	5	4	5	5	4
90.	4	4	4	4	4
91.	5	4	4	4	4
92.	5	4	4	5	4
93.	5	5	5	5	4
94.	5	4	5	4	5
95.	5	4	5	4	5
96.	5	4	5	4	5
97.	5	4	5	4	4
98.	4	4	5	4	4
99.	4	4	5	4	5
100.	4	4	5	4	4
101.	5	4	5	4	5
102.	5	4	5	4	5
103.	5	4	5	4	5
104.	4	4	4	4	4
105.	5	4	5	4	4
106.	5	4	5	4	4
107.	4	4	4	4	4
108.	5	4	5	4	4
109.	4	4	5	4	4
110.	4	4	5	5	5

### LAMPIRAN 3

#### KARAKTERISTIK RESPONDEN

##### 1. Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin

Jenis kelamin	Frekuensi	Presentase
Perempuan	61	55,45%
Laki laki	49	44,54%
Jumlah	110	100%

##### 2. Table 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Umur

No	Umur (Tahun)	Jumlah Responden	Persentase
1	19 - 24	48	43,63%
2	25 - 30	41	37,27%
3	31 - 36	13	11,81%
4	37 -42	8	7,27%
	<b>Total</b>	110	100%

##### 3. Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Agama

Agama	Jumlah Responden	persentase
Kristen Protestan	38	34,45%
Khatolik	38	34,45%
Hindu	9	8,18%
Buddha	10	9,09%
Khonghucu	15	13,63%
Jumlah	110	100%

**4. Tabel 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan pengguna Bank**

<b>Bank Syariah</b>	<b>Jumlah Responden</b>	<b>Persentasi</b>
Bank Syariah Indonesia	69	62,72%
Bank Kalbar Syariah	30	27,27%
Bank Muamalat	6	5,45%
Bank BTN Syariah	5	4,54%
Jumlah	110	100%

**Hasil Uji Model Pengukuran (*Outer Model*)**

**1. Tabel 4.9 Nilai *Loading Factor* seluruh Kontruk**

<b>Variabel</b>	<b>Item</b>	<b><i>Loading faktor</i></b>	<b>AVE</b>
Budaya (B)	B1	0,703	0,601
	B2	0,805	
	B3	0,743	
	B4	0,779	
	B5	0,796	
	B6	0,766	
	B7	0,788	
	B8	0,816	
PERSEPSI (P)	P1	0,653	0,584
	P2	0,753	
	P3	0,788	
	P4	0,811	
	P5	0,748	
	P6	0,781	
	P7	0,821	

Variabel	Item	Loading faktor	AVE
	P8	0,746	
KEPUTUSAN NASABAH (KN)	KN1	0,797	0,635
	KN2	0,790	
	KN3	0,778	
	KN4	0,834	
	KN5	0,785	

2. Tabel 4.10 Nilai Cross Loading Seluruh Kontruk

	Budaya	Keputusan Nasabah	PERSEPSI
B1	0,703	0,495	0,597
B2	0,805	0,471	0,574
B3	0,743	0,454	0,556
B4	0,779	0,537	0,684
B5	0,796	0,666	0,760
B6	0,766	0,451	0,634
B7	0,788	0,641	0,694
B8	0,816	0,655	0,687
KN1	0,577	0,797	0,658
KN2	0,616	0,790	0,737
KN3	0,509	0,778	0,543
KN4	0,616	0,834	0,704
KN5	0,535	0,785	0,628
P1	0,664	0,494	0,653
P2	0,622	0,682	0,753
P3	0,646	0,621	0,788
P4	0,760	0,582	0,811

	<b>Budaya</b>	<b>Keputusan Nasabah</b>	<b>PERSEPSI</b>
P5	0,766	0,677	0,748
P6	0,587	0,685	0,781
P7	0,627	0,632	0,821
P8	0,607	0,646	0,746

3. **Tabel 4.11 *Fornell-Lacker Criterion***

	<b>B</b>	<b>KN</b>	<b>P</b>
B	0,775		
KN	0,720	0,797	
P	0,845	0,828	0,764

4. **Tabel 4.12 Nilai Uji Reliabilitas Seluruh Kontruk**

<b>Variabel</b>	<b>Cronbach's Alpha</b>	<b>Composite Realibity</b>
Budaya	0,905	0,923
Persepsi	0,897	0,918
Keputusan Nasabah	0,857	0,897

5. **Tabel 4.13 Nilai R-square**

<b>Variabel</b>	<b>R-Square</b>	<b>Adjusted R-Square</b>
Keputusan Nasabah	0,687	0,681



**6. Tabel 4.14 Nilai Uji Hipotesis**

<b>Hipotesis</b>	<b>Hubungan</b>	<b>Original Sampel (O)</b>	<b>T Statistik</b>	<b>P Values</b>	<b>Result</b>
H1	B -> KN	0,073	0,555	0,579	Tidak Didukung
H2	P -> KN	0,766	5,869	0,000	Didukung

## BIODATA PENELITI



Nama : RISKA DEWI  
NPM : 191420007  
Tempat/Tanggal Lahir : Ketapang, 11 April 2000  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Nomor Hp : 089612569415  
Email : riskadwi0411@gmail.com  
Alamat : Jl. Hayam Wuruk, RT 07/RW 02, Desa  
Sukabangun  
Dalam, Kecamatan Delta Pawan, Kabupaten  
Ketapang, Provinsi Kalimantan Barat

Jenjang Pendidikan :

1. SDN 13 Delta Pawan ( 2007-2013)
2. SMPN 06 Ketapang (2013-2016)
3. SMAN 2 Ketapang (2016-2019)
4. S1 Universitas Muhammadiyah Pontianak (2019-2023)