

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI EKSISTENSI BANK
SUMSEL BABEL SYARIAH DI PALEMBANG**



Oleh:

FATIMATUZ ZUHRO, S.H.I
NIM: 1520310026

TESIS

**DIAJUKAN KEPADA PROGRAM STUDI MAGISTER HUKUM ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT
MEMPEROLEH GELAR MAGISTER HUKUM ISLAM**

YOGYAKARTA

2017

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fatimatuz Zuhro, S.H.I.
NIM : 1520310026
Jenjang : Magister
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Menyatakan dengan ini bahwa naskah Tesis ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri kecuali bagian-bagian yang dirujuk sebagai sumbernya.

Yogyakarta, 12 Mei 2017

Saya yang menyatakan,



Fatimatuz Zuhro, S.H.I.
NIM: 1520310026

SURAT PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIASI

Yang bertandatangan dibawah ini saya:

Nama : Fatimatuz Zuhro
NIM : 1520310026
Program : Magister (S2)
Program Studi : Syari`ah dan Hukum
Konsentrasi : Keuangan Perbankan Syari`ah (KPS).
Judul Makalah : **FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI EKSISTENSI BANK SUMSEL BABEL
SYARIAH DI PALEMBANG**

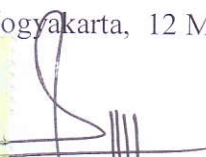
Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tesis ini secara keseluruhan adalah murni karya saya sendiri dan bukan plagiasi sebagian atau keseluruhan dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang dirujuk sebagai sumber pustaka sesuai dengan aturan penulis yang berlaku.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa Tesis ini merupakan plagiasi karya orang lain, saya sanggup menerima sanksi akademik dari dosen yang bersangkutan.

Demikian atas perhatiannya disampaikan terima kasih.

Yogyakarta, 12 Mei 2017




Fatimatuz Zuhro, S.H.I.
Nim: 1520310026



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 512840 Fax. (0274) 545614 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-308/Un.02/DS/PP.00.9/06/2017

Tugas Akhir dengan judul : "FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI EKSISTENSI BANK SUMSEL BABEL SYARIAH DI PALEMBANG".

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : FATIMATUZ ZUHRO, S.H.I
Nomor Induk Mahasiswa : 1520310026
Telah diujikan pada : Jumat, 26 Mei 2017
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si.
NIP. 19680102 199403 1 002

Penguji I

Dr. H. Agus Moh. Najib, M.Ag.
NIP. 19710430 199503 1 001

Penguji II

Dr. H. Abdul Mujib, M.Ag.
NIP. 19701209 200312 1 002

Yogyakarta, 26 Mei 2017
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syariah dan Hukum

DEKAN

Dr. H. Agus Moh. Najib, M.Ag.
NIP. 19710430 199503 1 001

ABSTRAK

Tantangan perkembangan dan persaingan dunia perbankan syariah kini semakin ketat, sebagaimana yang dihadapi oleh lembaga-lembaga keuangan lainnya baik bank maupun non bank. Dengan demikian, eksistensi perbankan syariah semakin dipertanyakan keberadaannya, namun daya saing dan perkembangan perbankan syariah tetap dapat dikembangkan sesuai dengan kebutuhan masyarakat ekonomi daerah. Kecerdasan perbankan syariah dalam memperhatikan nasabah sangat dianjurkan bagi semua pegawai yang terlibat dalam kelembagaan tidak terkecuali satpam bank syariah itu sendiri yang juga wajib memiliki ketangkasan dalam melayani nasabah, oleh karena itu dengan prinsip-prinsip yang ditanamkan bank syariah seperti *responsibility*, *sharia compliance*, *accessability*, *tangible* dan *empathy* merupakan penilaian dasar eksistensi perbankan syariah di seluruh wilayah daerah. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi Eksistensi Bank Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung (Bank Sumsel Babel Syariah) di Palembang dalam penggunaan jasa perbankan oleh nasabah.

Penelitian ini bersifat kuantitatif dengan menggunakan metode uji regresi linier berganda. Teknik pengumpulan data penelitian ini dengan cara menyebarkan kuesioner dan wawancara yang hanya dilakukan kepada pegawai Bank Sumsel Babel Syariah, tanpa sample nasabah karena tidak diperkenankan mengganggu kenyamanan nasabah baik dengan menyebarkan kuesioner maupun wawancara. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah adalah faktor *responsibility*, *sharia compliance*, *accessability*, *tangible* dan *empathy*. Secara simultan maupun parsial variable tersebut memiliki nilai positif dan signifikan terhadap Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah. Namun, hanya ada tiga faktor yang berpengaruh besar terhadap Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah yaitu factor *responsibility* (X1) dengan nilai positif dan signifikan 0.006, *sharia compliance* (X2) dengan nilai positif 0.014, dan *accessability* (X3) dengan nilai positif dan signifikan 0,014. Artinya Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah sudah mencapai tahap kemajuan dalam mengembangkan pembangunan ekonomi daerah. Sedangkan faktor *tangible* (X4) dengan nilai positif dan signifikan 0.005 dan *empathy* (X5) bernilai positif dan signifikan 0.000. Artinya nilai tersebut menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan terhadap Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah, namun pengaruhnya tidak sebesar dengan ketiga faktor sebelumnya.

Keyword: Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah, *Responsibility*, *Sharia Compliance*, *Accessability*, *Tangible* dan *Empathy*.

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.,
Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan tesis yang berjudul:

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI EKSISTENSI BANK SUMSEL BABEL SYARIAH DI PALEMBANG

Yang ditulis oleh:

Nama	: Fatimatuz Zuhro, S.H.I.
NIM	: 1520310026
Jenjang	: Magister
Program Studi	: Hukum Islam
Konsentrasi	: Keuangan dan Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Magister Hukum Islam UIN Sunan Kalijaga untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Magister Hukum Islam.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 8 Mei 2017

Pembimbing



Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si.
NIP. 19680102199403 1 002

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor. 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

<i>Huruf Arab</i>	<i>Nama</i>	<i>Huruf Latin</i>	<i>Nama</i>
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	ša'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ħa'	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef

ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	‘	apostrof
ي	ya'	y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Rangkap Di Tulis Rangkap

متعددة	<i>ditulis</i>	<i>Muta'addidah</i>
عدة	<i>ditulis</i>	<i>'iddah</i>

C. Ta' Marbuṭah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis *h*

معلقة	<i>ditulis</i>	<i>Mu'alaqoh</i>
-------	----------------	------------------

Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, haji, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya.

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

_____	<i>Fatḥaḥ</i>	<i>ditulis</i>	<i>A</i>
_____	<i>Kasraḥ</i>	<i>ditulis</i>	<i>i</i>
_____	<i>Ḍammaḥ</i>	<i>ditulis</i>	<i>u</i>

E. Vokal Panjang

1. <i>Fatḥaḥ</i> +alif		<i>ditulis</i>	<i>A</i>
النساء		<i>ditulis</i>	<i>an-nisā'</i>
2. <i>Fatḥaḥ</i> +ya' mati		<i>ditulis</i>	<i>a</i>
مثنى		<i>ditulis</i>	<i>maśnā</i>
3. <i>Kasraḥ</i> +ya' mati		<i>ditulis</i>	<i>ī</i>
تستطيعوا		<i>ditulis</i>	<i>tastaḥ'ū</i>
4. <i>Ḍammaḥ</i> +wawu mati		<i>ditulis</i>	<i>u</i>
تستطيعوا		<i>ditulis</i>	<i>tastaḥ'ū</i>

F. Vokal Rangkap

1. <i>Fatḥaḥ</i> +ya' mati		<i>ditulis</i>	<i>Ai</i>
بين		<i>ditulis</i>	<i>baina</i>
2. <i>Fatḥaḥ</i> +wawu mati		<i>ditulis</i>	<i>au</i>
ولو		<i>ditulis</i>	<i>walau</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan apostrof

اجتماعية	<i>ditulis</i>	<i>ijtima'iyah</i>
----------	----------------	--------------------

H. Kata Sandang Alif+Lam

a. Bila diikuti dengan huruf qamariyyah maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	<i>ditulis</i>	<i>al-Qur'ān</i>
الاجمع	<i>ditulis</i>	<i>al-Ijma'</i>

b. bila diikuti dengan huruf syamsiyyah ditulis dengan menggandakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf 1 (el)nya.

السّماء	<i>ditulis</i>	<i>al-Qur'ān</i>
الشّمس	<i>ditulis</i>	<i>al-Ijma'</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

نوى الفروض	<i>ditulis</i>	<i>Ẓawi al-Furuḍ</i>
------------	----------------	----------------------

MOTTO

Ilmu Adalah Alat Untuk Mendapatkan Dunia Akhiratmu

"اعطني كلك اعطيك بعضه"

“Ilmu berkata padamu “berikanlah semua darimu padaku (hartamu, tenagamu, pikiranmu), maka aku memberimu sebagian saja dari ilmu”

Imam Al-Ghozali

انّ مع العسر يسرا

(Sesungguhnya disetiap/sesudah kesulitan pasti ada kemudahan)

Al-Insyirah: 6

“Di Manapun Kita Berada Dengan Akhlak Kita Bisa”

PERSEMBAHAN

Tulisan ini tidak lain tulisan kedua sebagai karya yang paling berharga dari tulisan yang pertama
Tak pantas jika tulisan ini saya akui tanpa adanya orang-orang hebat yang membimbing, orang-orang yang mendukungku, mencintaiku, memotivasiku di setiap detiknya waktu, memberikan waktunya hanya sekedar menemani di setiap kata perkata yang saya tulis. Tulisan ini saya persembahkan terkhusus untuk suamiku tercinta

H. Nurhidayatulloh, S.H.I., S.H., S.Pd., M.H., L.LM., M.H.I yang rela mengorbankan waktunya hanya untuk mengingatkan bahwa tulisan ini akan menghantarkan diriku ke syurgaNya.

Yang kedua tak lain adalah orang tuaku
Ayah handa tercinta H. Ach. Kabul Yasin (alm)

Dan

Ibunda Hj. Muzayyaroh

Keduanya adalah spirit dunia akhiratku yang tak akan pernah putus amal beliau semua selama tulisan ini bermanfaat untuk semua orang.

Untuk Pembimbing yang saya banggakan dari awal penulisan tesis ini Bapak Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si

(Dosen fakultas ekonomi dan bisnis UIN Sunan Kalijaga)

ketika ku temui kendala beliaulah mampu memberikan arahan jalan keluar dan memaklumi kekurangan-kekurangan yang saya hadapi, tulisan ini sangat jauh dari kata sempurna jikalau tanpa bimbingan Beliau, oleh karenanya tidak pantas saya durhakai jasa beliau kepada saya, dan doaku selalu kupersembahkan untuknya. terimakasih atas jasmu kepadaku yang menjadi amal shaleh di akhirat kelak.

Amiin.

Untuk semua dosen pengajar KPS Regular dan Non Regular dari semester I sampai III saya ucapkan terimakasih banyak atas ilmu, inspirasi dan motivasi selama pengajaran di kelas

Dan untuk semua teman-teman magister KPS angkatan 2015 yang tidak bisa saya sebut satu persatu, trimakasih banyak atas kebaikan kalian semua, tanpa kalian saya tidak bisa sampai seperti saat ini.

Semoga mimpi-mimpi kita semua dapat terwujud sebagaimana usaha kita masing-masing. Amiin

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله ربّ العالمين حمداً وشكراً لله على نعمه وواسع كرامه
اشهد ان لا اله الا الله وحده لا شريك له و اشهد ان محمداً عبده
ورسوله اللهم صلّ على سيدنا محمد وعلى اله واصحابه اجمعين,
اما بعد.

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini dengan baik dan lancar. □alawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. beserta keluarga, sahabat, dan orang-orang yang senantiasa mengikuti risalahnya.

Tesis yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah Di Palembang” ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat wajib memperoleh gelar Magister Hukum Islam di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulis sangat menyadari bahwa selesainya penulisan tesis ini tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak yang sudah berkenan memberikan masukan yang sangat berharga bagi penulis. Sebagai langkah awal penyempurnaan tesis ini, untuk itu dengan segala hormat dan syukur, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Prof. K.H. Yudian Wahyudi, M.Ag., Ph.D.
2. Dr. H. Agus Moh. Najib, M. Ag., sebagai Dekan Fakultas UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta beserta jajarannya.
3. Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.S.I. sebagai Pembimbing tesis, terimakasih atas semua diskusi dan ilmu yang telah disalurkan kepada penulis.

4. H.Nurhidayatulloh, S.H.I., S.Pd., S.H. M.H., LL.M.,M.H.I, sebagai imam hidup dunia akhiratku. Terimakasih atas semua pengorbanannya yang tak terhingga.
5. Segenap Direksi Bank Sumsel Babel Syariah Palembang yang berkenan menerima perizinan penelitian penulis mengenai eksistensinya sebagai Bank Pembangunan Daerah Palembang.
6. Ibunda Hj. Muzayyarah dan Ayahanda H. Achmad Qobul Yasin (Alm), yang selalu terpanjatkan doa, ridho dan kasih sayangnya untuk penulis.
7. Keluarga Besar Pondok Pesantren NAWESEEA dan anak-anak SMP Sunan Averroes tercinta, 24 jam menemani hari-hari kalian dengan saling do'a dan memotivasi, sebagai ibu asrama menjadi pengalaman pribadi yang tidak pernah terlupakan sampai kapanpun bersama mereka.
8. Semua pihak yang telah membantu mendukung selesainya karya ini, yang tidak dapat disebutkan satu persatunya.

Semoga amal kebaikan yang telah mereka berikan mendapat imbalan yang sepatutnya dari Tuhan Yang Maha Esa. Penulis menyadari bahwa dalam karya ini masih terdapat banyak sekali kekurangan, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun, sangat penulis harapkan demi penyempurnaan karya ini. Harapan penulis, karya ini akan bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya dan bagi penulis sendiri pada khususnya. Amin.

Jazaakum Allahu Ahsanal Jaza'

Yogyakarta, 12 Mei 2017
Penulis

Fatimatuz Zuhro, S.H.I.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
PERNYATAAN KEASLIAN.....	I
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	II
PENGESAHAN DIREKTUR	III
ABSTRAK	V
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	VI
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	VII
MOTTO	XI
PERSEMBAHAN	XII
KATA PENGANTAR	XIII
DAFTAR ISI	XV
DAFTAR TABEL	XIX
DAFTAR LAMPIRAN	XX
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Gambaran Umum Bank Sumsel Babel Syariah	12
1. Sejarah Berdirinya Bank Sumsel Babel Syariah	12
2. Produk Jasa dan Pelayanan Bank Sumsel Babel Syariah	16
a. Dana Pihak Ketiga.....	17
b. Pembiayaan Konsumtif	23
3. Pemilikan Kendaraan iB	26

4. Pembelian Barang iB	27
5. Pembiayaan Produktif	28
6. Jasa Lainnya	30
7. Layanan BSBS	31
8. Anjungan Tunai Mandiri/ATM	34
B. Karakteristik Bank Sumsel Babel Syariah	35
C. Variable-Variabel Kajian Penelitian	37
1. <i>Responsibility</i>	37
2. <i>Sharia Compliance</i>	39
3. <i>Accessibility</i>	41
4. <i>Tangible</i>	42
5. <i>Empathy</i>	42
6. Eksistensi	44
D. Akad-Akad Perbankan Syariah	45
1. <i>Mudharabah</i>	46
2. <i>Musyarakah</i>	48
3. <i>Bai' Al-Salam</i>	52
4. <i>Ijarah</i> dan IMBT	53
E. Kerangka Berfikir	59
F. Kajian Pustaka	60
G. Hipotesis	63
BAB III METODE PENELITIAN	65
A. Jenis dan Sifat Penelitian	65
B. Populasi dan Sample	65
C. Variable Penelitian	66
D. Sumber Data Penelitian	67
E. Teknis Analisis Data	68
1. Uji Asumsi Klasik	68
a. Multikolinearitas	68
b. Autokorelasi	69

	c. Heteroskidasitas	70
	d. Normalitas	71
	2. Analisis Regresi Linier Berganda	73
	a. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji -T)..	75
	b. Uji Signifikansi Simultan (Uji - F)	76
	c. Uji Determinasi	76
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	78
	A. Deskripsi Data	78
	B. Hasil Uji Coba Instrument	78
	1. Uji Validitas	78
	2. Uji Reliabilitas	80
	C. Uji Hipotesis	81
	1. Uji Normalitas	81
	2. Uji Heteroskidasitas	82
	3. Uji Multikolinieritas	84
	4. Uji Analisis Regresi Berganda	85
	5. Uji Koefisien Determinasi	89
	6. Uji Hipotesis	90
	a. Uji F	90
	b. Uji T	92
	D. Pembahasan	95
	1. Variable <i>Responsibility</i>	95
	2. Variable <i>Sharia Compliance</i>	98
	3. Variable <i>Accessability</i>	103
	4. Variable <i>Tangible</i>	105
	5. Variable <i>Empathy</i>	109
BAB V.	PENUTUP.....	112
	A. Kesimpulan	112
	B. Saran.....	114

DAFTAR PUSTAKA	114
LAMPIRAN-LAMPIRAN	125
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	141

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Hasil Uji Validitas	79
Table 2	Hasil Uji Reliabilitas	81
Table 3	Hasil Uji Kolmogorof Smirnov	82
Table 4	Hasil Uji Heteroskedastisitas	83
Table 5	Hasil Uji Multikolinieritas	84
Table 6	Hasil Uji Regresi	85
Table 7	Hasil Uji Koefisien Determinasi	89
Table 8	Hasil Uji F	91
Table 9	Hasil Uji T	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner Penelitian	125
Lampiran 2. Hasil Nilai Responden	128
Lampiran 3. Output/Data SPSS 21	132
Lampiran 4. Tembusan Surat Penelitian Bank Sumsel Babel Syariah ...	140

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Eksistensi bank syariah di Indonesia secara formal telah dimulai sejak tahun 1992 dengan diberlakukannya UU No.7 Tahun 1992 tentang Perbankan.¹ Namun, harus diakui bahwa UU tersebut belum memberikan landasan hukum yang cukup kuat terhadap pengembangan bank syariah, karena masih menggunakan istilah bank bagi hasil. Pengertian bank bagi hasil yang dimaksudkan dalam UU tersebut belum sesuai dengan cakupan pengertian bank syariah yang relatif lebih luas dari bank bagi hasil. Dengan tidak adanya pasal-pasal dalam UU tersebut yang mengatur bank syariah, maka hingga tahun 1998 belum terdapat ketentuan operasional yang secara khusus mengatur kegiatan usaha bank syariah.²

Amandemen terhadap UU No. 7 tahun 1992 yang melahirkan UU No. 10 tahun 1998 yang secara eksplisit menetapkan bahwa bank dapat beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Kemudian, UU No. 23 tahun 1999 tentang Bank Indonesia juga menetapkan bahwa Bank Indonesia dapat melakukan pengendalian moneter berdasarkan prinsip-prinsip syariah.³ Keberadaan kedua UU tersebut telah mengamanahkan Bank Indonesia untuk menyiapkan perangkat ketentuan dan fasilitas

¹ Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992, Tentang Perbankan. <http://www.lps.go.id/documents/10157/182852/1uu+no+7+th+1992+ttg+perbankan.pdf>.

² Mulya Siregar, "Agenda Pengembangan Perbankan Syariah Untuk Mendukung Sistem Ekonomi Yang Sehat Di Indonesia: Evaluasi, Prospek Dan Arah Kebijakan", Iqtisad Jurnal Of Islamic Economic, Vol. 3, No. 1, Muharram 1423 H/Maret 2002, hlm. 46.

³ Undang-Undang Republic Indonesia Nomor 23 Tahun 1999, Tentang Bank Indonesia, <http://www.bi.go.id/id/tentang-bi/uu-bi/documents/uu%20bi%2023%20th%2099.pdf>

penunjang lainnya yang mendukung operasional bank syariah sehingga memberikan landasan hukum yang lebih kuat dan kesempatan yang lebih luas bagi pengembangan perbankan syariah di Indonesia, yaitu dengan dikeluarkannya sejumlah ketentuan operasional dalam bentuk SK Direksi BI/Peraturan Bank Indonesia. Kedua Undang-undang tersebut selanjutnya menjadi dasar hukum bagi keberadaan dual banking system di Indonesia, yaitu adanya dua sistem perbankan (konvensional dan syariah) secara berdampingan dalam memberikan pelayanan jasa perbankan bagi masyarakat.⁴

Kehadiran bank syariah yang tidak mengenal *riba* merupakan impian besar bagi dunia perekonomian Indonesia. Khususnya penduduk Indonesia yang merupakan negara yang mayoritas penduduknya beragama Islam, oleh karena itu keberadaan bank syariah sangat diharapkan oleh kalangan umat Islam. Masyarakat muslim tentunya tidak akan ragu dalam melakukan transaksi di bank syariah dengan berdasarkan prinsip Islam, namun bank syariah tidak menutup diri terhadap masyarakat yang beragama non muslim. Hal ini dapat menunjukkan bahwa keberadaan bank syariah adalah untuk melayani seluruh warga Indonesia yang memerlukan, tidak hanya terbatas pada kalangan tertentu.⁵

Perbankan syariah diwajibkan agar dapat berkontribusi dalam mendukung perekonomian daerah secara produktif dan memiliki keahlian dalam memanfaatkan prospek pertumbuhan ekonomi yang tinggi serta memberikan modal pada masyarakat

⁴ *Ibid.*

⁵ Abdul Halim Barkatullah, “*Problem Eksistensi Dan Operasional Perbankan Syariah di Indonesia*”, Jurnal Ilmiah, Pdf, hlm. 1-2.

daerah dalam mengembangkan usahanya, sehingga peran perbankan syariah dapat terasa signifikan bagi masyarakat daerah.⁶

Pertumbuhan perbankan syariah adalah harapan besar bagi semua masyarakat khususnya masyarakat Islam, dengan demikian, jaringan layanan bank syariah semakin luas. Hal ini menunjukkan bahwa peran perbankan syariah makin besar untuk pembangunan ekonomi rakyat. Oleh karena itu, perbankan syariah sebaiknya menjadi lokomotif untuk mewujudkan cita-cita bank syariah di Indonesia dan mengembangkan persaingan antar dunia.⁷

Tantangan perbankan syariah saat ini begitu sangat ketat yang harus dihadapi dengan solusi yang strategis. Dengan demikian, perekonomian nasional di 2016 akan semakin stabil dan dapat membiayai proyek infrastruktur yang selama ini hanya didanai oleh bank-bank konvensional, oleh sebab itu, pemerintahan pusat dan daerah akan lebih menjanjikan dalam penyerapan anggaran.⁸ Hal ini dapat ditopang oleh lembaga-lembaga keuangan yang memiliki kegiatan tertentu untuk mengembangkan infrastruktur daerah maupun negara.

Lembaga keuangan yang menggunakan sistem bunga (*Interest*) merupakan ruh dari sistem keuangan dunia saat ini, hal ini telah menciptakan sebuah aktivitas yang khas dalam perekonomian secara keseluruhan. Karakteristiknya yang menjanjikan suatu keuntungan yang pasti atas suatu uang di masa yang akan datang

⁶ Paulus Yoga, "Tantangan Perbankan Syariah Di Tahun 2016", Infonews.Com.

⁷ *Ibid.*

⁸ *Ibid.*

(*Fixed and Pre-determined return*), sistem bunga pastinya akan menimbulkan banyak konsekuensi-konsekuensi yang begitu mendasar dalam perekonomian, hal ini berbeda dengan sistem bagi hasil pada perbankan syariah.⁹

Perbankan syariah telah diberlakukan di Indonesia setelah disahkannya undang-undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan sebagaimana telah diubahnya dengan UU No. 10 Tahun 1998.¹⁰ Indonesia kini telah mengenal perbankan syariah di samping telah dijalankannya perbankan konvensional. Kegiatan usaha perbankan syariah pada dasarnya merupakan perluasan jasa perbankan bagi masyarakat yang membutuhkan dan menghendaki pembayaran imbalan yang tidak didasarkan pada bunga, melainkan atas dasar prinsip syariah sebagaimana yang telah digariskan oleh syariah (hukum Islam).¹¹

Bank syariah dalam menjalankan operasinya tidak menggunakan sistem bunga sebagai dasar penentuan imbalan yang akan diterima atas pembiayaan yang diberikan dan atau pemberian imbalan atas dana masyarakat. Pemberian imbalan bank syariah semata-mata didasarkan atas prinsip syariah, sehingga sangat berbeda dengan prinsip bank konvensional yang dihitung dalam bentuk bunga. Tingkat bunga

⁹ Gustani, "*Hubungan Sektor Riil dan Sektor Moneter*", Jurnal, hlm. 6

¹⁰ Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan Sebagaimana Telah Diubah Dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998. www.lps.go.id/dokumens/1uu+no+....

¹¹ Dahlan Siamat, "*Managemen Lembaga Keuangan Kebijakan Moneter dan Perbankan*", Edisi Kelima (Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2005), hlm. 407.

yang dinyatakan dalam prosentase tersebut merupakan aspek penting yang selalu terkait dengan kegiatan usaha bank konvensional.¹²

Tingkat kompetisi jasa keuangan pada tahun 2016 semakin ketat, karena sudah berlakunya Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA) untuk industri perbankan telah tertuang dalam *ASEAN Banking Integration Framework (ABIF)*,¹³ terjadinya persaingan secara sengit di industri jasa keuangan akan berpengaruh negatif terhadap eksistensi kinerja perbankan syariah, karena masih terkendala dengan beberapa masalah seperti keterbatasan modal, sumber dana, sumber daya manusia, teknologi informatika yang belum mumpuni, kurangnya menjalankan prinsip-prinsip dasar oleh pegawai, akses yang sulit dijangkau, dan lain sebagainya.

Industri perbankan syariah akan mengembangkan perannya yang unggul dan signifikan di Indonesia memiliki beberapa tantangan dan strategis yang harus menjadi prioritas bagi *stakeholders* perbankan syariah, di antaranya adalah meningkatkan inovasi produk keuangan dengan berbagai macam program agar dapat menarik perhatian terhadap masyarakat dan perbankan syariah harus percaya diri menjadi pilar utama dalam pengembangan industri perbankan syariah.¹⁴

Bank-bank syariah harus memiliki produk inovatif yang makin beragam agar bisa berkembang dengan baik. Upaya ini mutlak dilakukan karena bank syariah akhir-

¹² *Ibid.*

¹³ Building The ASEAN Community, “*ASEAN Banking Integration, Stronger Regional Banks, More Robust And Inclusive Growth*”, <http://www.asean.org/wp-content/uploads/images/2015/october/outreach.document/edited%20asean%20banking%20integration%20framework-1.pdf>.

¹⁴ Sekilas Perbankan Syariah di Indonesia, <http://www.bi.go.id/id/perbankan/syariah/contents/default.aspx>.

akhir ini mengalami pelambatan pertumbuhan bahkan penurunan market share dibanding konvensional. Inovasi produk bank syariah¹⁵ adalah sebuah keniscayaan, agar bank syariah bisa kembali mencapai eksistensi tumbuh dan bersaing dengan perbankan konvensional maupun lembaga lain.

Pada dasarnya produk perbankan syariah bersifat universal, tidak hanya dikhususkan untuk suatu kelompok tertentu, meskipun prinsip operasi bank syariah didasarkan pada syariat Islam yaitu hukum-hukum yang bersumberkan Al-Qur'an dan Al-Hadist. Maksud dari sistem yang sesuai dengan syariah Islam adalah beroperasi mengikuti ketentuan-ketentuan syariah Islam, khususnya menyangkut tentang tatacara bermuamalat misalnya dengan menjauhi praktik-praktik yang mengandung unsur-unsur *riba*, maupun *ghoror* dan *maysir*, sehingga bank syariah sangat menekankan pelarangan kegiatan praktik yang menimbulkan atau mengandung unsur *ribawi*.¹⁶

Pada dasarnya sektor financial merupakan kegiatan ekonomi dijadikan sebagai salah satu sarana untuk mencapai satu kepentingan bersama, yaitu kepentingan semua masyarakat atau kelompok dari masa ke masa,¹⁷ sedangkan bank memiliki wewenang untuk mengelola dana agar perputaran ekonomi menjadi stabil. Dengan demikian, sektor financial haruslah mampu merambah pada usaha-usaha

¹⁵ Helmi Haris, “Pembiayaan Kepemilikan Rumah, (Sebuah Inovasi Pembiayaan Perbankan Syariah)”, Jurnal Ekonomi Islamlah_Riba, Vol. I, No. 1, Juli 2007, hlm. 115

¹⁶ *Ibid.* Hlm. 407-408.

¹⁷ Munawar, Ahmad, “Analisis Akurasi Timbangan Digital Marhun Dalam Pengambilan Keputusan Pemberian Marhun Bih Kepada Nasabah Dalam Perspektif Teori Load Cell Di Pt Pegadaian Syariah Cabang Blauran”, Undergraduate thesis, UIN Sunan Ampel Surabaya, hlm.1.

yang dapat memberdayakan perekonomian masyarakat tersebut. Namun pada kenyataannya sektor financial hanya membiayai usaha yang memiliki prospek hasil yang besar saja dan memberikan beban bunga yang tinggi untuk mencapai keuntungan yang besar.

Semua bank di Indonesia, baik konvensional maupun syariah mengalami pelambatan pertumbuhan penyaluran pembiayaan kredit atau jasa perbankan dan diiringi pula oleh peningkatan rasio kredit bermasalah (*non-performing loan/NPL* untuk bank konvensional dan NPF untuk perbankan syariah).¹⁸ Oleh karena itu, bank syariah harus tetap mewaspadaai keberadaan lembaganya terhadap tren peningkatan pembiayaan bermasalah di tahun-tahun berikutnya yang akan mempengaruhi daya saing dan kualitas aset yang dikawatirkan akan hilang. Begitu juga dengan bank konvensional yang menghadapi tantangan kualitas penyaluran dana yang cukup serius.

Secara *Das solen* bank syariah harus mampu bersaing ketat dengan sistem pemengayomi usaha masyarakat sesuai dengan kebutuhan, dengan adanya dasar operasional syariah menjadikan persaingan dengan bank konvensional semakin bermunculan dan selalu mencari peluang pasar untuk menambah dan mempertahankan nasabahnya.¹⁹

Oleh sebab itu, untuk meningkatkan perekonomian pada masyarakat daerah khususnya secara relefan, maka perbankan syariah pada praktiknya harus

¹⁸ *Ibid.* Paulus Yoga, “Tantangan Perbankan Syariah.....”, hlm. 22.

¹⁹ *Ibid.* Helmi Haris, “Pembiayaan Kepemilikan Rumah, (Sebuah Inovasi Pembiayaan Perbankan.....”, hlm. 124.

menjalankan kegiatannya yang sesuai dengan prinsip syariah yang menggunakan sistem bagi hasil dan tidak mengambil transaksi yang berdasarkan system bunga yang mengandung kelemahan seperti ketidakadilan dan tidak wajar, menyebabkan kebangkrutan dan lain sebagainya²⁰.

Pengembangan aktifitas bank syariah bertujuan agar menjaga kepercayaan nasabahnya yang terancam akan hilang, apabila kemitraan bank syariah dengan masyarakat daerah tidak dapat dijangkau dengan mudah terlebih oleh sektor mikro yang membutuhkan dana usaha. Oleh karena itu, pemerintah melalui Undang-undang Perbankan No.7 tahun 1992 yang direvisi oleh Undang-undang Nomor 10 tahun 1998 dengan tegas menyatakan bahwa telah mengakui eksistensi atau keberadaan dan fungsionalnya bank syariah di seluruh Indonesia. Dengan demikian bank syariah harus selalu menjaga amanah dan kepercayaannya terhadap nasabah dalam mengelola uang nasabah dan menjaga citra positif pada pandangan masyarakat daerah.

Tujuan penulis mengambil judul dengan permasalahan di atas ingin mewujudkan cita-cita sektor financial khususnya perbankan syari'ah bisa selalu eksis dan mampu memberikan pelayanan bank dengan produk-produk unggulan bank yang memiliki daya tarik masyarkat untuk melakukan transaksi di perbankan syariah serta menyediakan pembiayaan kredit yang membutuhkan dan memberikan keluasan terhadap siapa saja dalam mengakses fasilitas bank syariah, dengan demikian, upaya untuk mewujudkan cita-cita tersebut bank syariah harus meningkatkan produk dan

²⁰ *Ibid.*

jasanya secara maksimal pada masyarakat dalam menjaga kestabilan perekonomian di bidang perbankan syariah.

Sumber data ini diperoleh dari berbagai media massa, hasil wawancara dengan kepala cabang dan bagian penelitian Bank Sumsel Babel Syariah, yang menyatakan bahwa tantangan utama sejak tahun 2016 adalah soal kualitas eksistensi perbankan syariah terhadap pembiayaan perekonomian masyarakat daerah, sebab selama bank syariah selama ini proyek pembangunan daerah ditopang oleh bank daerah konvensional, bank syariah hanya menyediakan produk-produk pembiayaan untuk sektor mikro. Latar belakang tersebut menyimpulkan penulis untuk meneliti tentang eksistensi perbankan syariah di daerah Palembang dengan judul penelitian *“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah Dalam Penggunaan Jasa Oleh Nasabah”*.

Dasar peneliti mengambil obyek penelitian pada Bank Sumsel Babel Syariah karena, secara riil Bank Sumsel Babel Syariah merupakan layanan bank syariah yang mampu mengembangkan produk-produknya sebagaimana bank umum syariah yang lain dan merupakan satu-satunya bank daerah yang sudah *ekspand* di Jakarta dengan kantor cabang yang memberikan keluasan terhadap masyarakat Palembang di Jakarta agar dapat mengalokasikan dananya pada bank Sumsel Babel Syariah, namun bank ini belum dapat memberikan layanan pembiayaan infrastruktur yang besar karena,

pembiayaan-pembiayaan skala besar masih dipegang oleh Bank Sumsel Babel Konvensional.²¹

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian pada latar belakang di atas, masalah yang akan diteliti dalam tesis ini adalah sebagai berikut:

1. Faktor apa saja yang mempengaruhi Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang dalam penggunaan jasa perbankan oleh nasabah?
2. Faktor apa yang berpengaruh besar terhadap Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dilakukannya penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang dalam penggunaan jasa bank syariah oleh nasabah.
2. Untuk mengetahui faktor yang berpengaruh besar terhadap eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang.

D. Kegunaan Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut :

²¹ Heni, hasil wawancara dengan salah satu pegawai Bank Sumsel Babel Syariah divisi penelitian bank.

1. Penelitian ini merupakan penelitian secara intelektual untuk menambah pengetahuan dan bahan referensi bagi penelitian selanjutnya mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang dalam penggunaan jasa perbankan oleh nasabah.
2. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi terhadap bidang keilmuan perbankan Syariah untuk bisa mempromosikan perkembangan sektor lembaga keuangan perbankan Syariah khususnya Bank Sumsel Babel Syariah bagi masyarakat daerah di Palembang.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika yang dimaksud dalam penelitian ini adalah rangkaian pembahasan yang termuat dan tercakup dalam tesis. di mana pembahasan yang terdapat dalam masing-masing bab saling terkait secara sistematis. Secara umum, penulisan tesis ini terdiri dari lima bab yaitu: Bab *pertama*, berisi pendahuluan meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penulisan, dan sistematika pembahasan.

Bab *kedua*, menjelaskan tentang landasan teori dan hipotesis yang menguraikan gambaran umum Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang seperti sejarah berdirinya Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang, visi dan Misi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang, struktur organisasi, deskripsi jabatan (kepala cabang, pengawas intern dan kepatuhan), selain membahas gambaran umum di atas, penelitian ini juga membahas kerangka teoritik yang menjelaskan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah dalam penggunaan jasa

perbankan syariah oleh nasabah di Palembang yang terdiri dari faktor *responsibilitas*, *sharia compliance*, *accessability*, *tangible*, dan *empathy*, serta menjelaskan tentang produk-produk yang ditawarkan Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang, kerangka berfikir, kajian pustaka dan hipotesis jika diperlukan.

Bab *ketiga*, membahas tentang metodologi penelitian yang mencakup jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel, teknis pengumpulan data, teknik analisis data yang terdiri dari uji asumsi klasik, stasioneritas data, uji kointegrasi, *error Concertion model*, koefisiensi determinasi, uji f dan uji t.

Bab *keempat*, merupakan bagian analisis data dan pembahasan yang mencakup tentang deskripsi data penelitian, uji instrumen penelitian, analisis data, dan pembahasan.

Bab *kelima*, merupakan bagian penutup yang berisi kesimpulan dan saran. Bagian ini memberikan ringkasan hasil penelitian yang telah dicapai ke dalam bentuk ringkasan pendek akan tetapi memberikan jawaban yang jelas terhadap rumusan masalah yang menjadi fokus penelitian ini. Selain itu juga saran-saran yang berkenaan langsung terhadap hasil penelitian juga menjadi bagian penting dalam bab ini dengan memberikan rekomendasi untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Hasil analisis penelitian yang telah dilakukan penulis pada bab sebelumnya, maka penulis dapat menyimpulkan sebagaimana jawaban dari rumusan masalah, disimpulkan bahwa :

1. Untuk menjawab pertanyaan faktor apa saja yang mempengaruhi eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang dalam penggunaan jasa perbankan oleh nasabah. Sebagaimana data yang telah penulis teliti dan pelajari bahwa faktor yang mempengaruhi Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang adalah *pertama*; faktor *responsibility* yakni sikap daya tanggap dalam melayani transaksi nasabah dengan cepat, memberikan solusi terbaik sesuai dengan kebutuhan masyarakat dan bertanggungjawab dalam mengerjakan transaksi nasabah secara cepat dan teliti, *kedua*; faktor *sharia compliance* yakni operasional pelayanan dan produk-produk bank syariah sudah sesuai dengan prinsip-prinsip kepatuhan syariah serta bank memiliki element Dewan Pengawas Syariah sebagai pengawas kesyariahan operasional maupun produk yang ditawarkan, *ketiga*; faktor *accessability* yakni jangkauan pelayanan bank didapatkan oleh masyarakat secara mudah dan aman, *keempat*; faktor *tangible* yaitu bukti fisik yang dimiliki perbankan syariah

dengan fasilitas-fasilitas umum yang nyaman digunakan oleh nasabah, *kelima* adalah faktor *empathy* yang merupakan indikator kepribadian SDM yang dapat menunjukkan image baik perbankan syariah secara profesional dan kompeten. Dengan demikian secara simultan variabel di atas berpengaruh terhadap Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang.

Dengan rincian hasil menunjukkan faktor *responsibility* memiliki nilai signifikan 0,006, faktor *shariah compliance* dan *accessability* dengan hasil nilai 0,014, faktor *tangible* dengan nilai 0,005 dan faktor *empathy* dengan nilai 0,000 yang artinya Bank Sumsel Babel memiliki nilai positif dan signifikan, sehingga penelitian ini menunjukkan bahwa Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang telah memiliki ekspansi yang baik dan meluas serta mampu bersaing dan mengembangkan produk-produknya dengan lembaga keuangan yang lain.

2. Untuk menjawab pertanyaan faktor apa yang berpengaruh besar terhadap eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang. Setelah diketahui hasil dari uji validitas, normalitas, regresi berganda, multikoleniaritas, uji asumsi klasik, uji f dan uji t maka, penulis menemukan nilai signifikan atas faktor-faktor yang berpengaruh besar terhadap Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang adalah faktor *sharia compliance* dengan nilai

signifikan 0.014 dan factor *accessability* dengan nilai signifikan 0,014.

Dengan demikian, penulis menyimpulkan bahwa Eksistensi Bank Sumsel Babel Syariah di Palembang dapat dikatakan baik eksistensinya karena, seluruh lingkup pegawai Bank Sumsel Babel Syariah menjalankan tugas sebagaimana yang telah ditentukan oleh direksi perbankan sebagaimana hasil wawancara dengan salah satu pegawai Bank Sumsel Babel Syariah divisi penelitian menyatakan bahwa semua nasabah atau masyarakat yang datang ke kantor Bank Sumsel Babel Syariah harus diperhatikan dengan sangat hati-hati, karena dikhawatirkan akan mengganggu kenyamanan nasabah dalam bertransaksi, begitu juga peneliti tidak diizinkan untuk melakukan observasi kepada nasabahnya dengan cara bagaimanapun.

B. Saran

Bank Sumsel Babel Syariah agar selalu berupaya untuk meningkatkan eksistensinya dengan memperbaiki segala system perbankan yang sesuai dengan komitmen dan regulasi yang telah disepakati. Dengan cara mengembangkan produk-produk syariah yang sesuai dengan kebutuhan dan impian masyarakat daerah, seperti umroh gratis sebagai hadiah *Tabungan Kaffah* yang menjadi produk favorit

masyarakat daerah Palembang sebab tawaran hadiah-hadiah yang menarik nasabah untuk melakukan transaksi di Bank Sumsel Babel Syariah.

Hal ini menunjukkan bahwa semangat Bank Sumsel Babel Syariah dalam persaingan dunia perekonomian khususnya dengan system syariahnya tidak membuat putus harapan. Bahkan cita-cita Bank Sumsel Babel Syariah sendiri ingin menjadi bank yang memiliki direksi sendiri setelah terpenuhinya syarat-syarat menjadi bank yang independen tidak berinduk pada bank konvensional Sumatera Selatan dan Bangka Belitung.

Rekomendasi penelitian selanjutnya diharapkan agar memperdalam penelitian pada pergerakan aset yang dimiliki oleh Bank Sumsel Babel Syariah dengan mendapatkan data-data khusus yang dapat menjadi dasar penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

a. Ekonomi

Anwar, Zainul, Aan dan Muhammad Yunies Edward, “*Analisis Syariah Compliance Pembiayaan Murabahah Pada Gabungan Koperasi Bmt Mitra Se-Kabupaten Jepara*”, *The 3rd University Research Colloquium* 2016.

Arifin, Zainul “*Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*”, 2002, Alvabet, Bank Muamalat Indonesia, Jakarta.

Budi, Aziz Setiawan, “*Perbankan Syariah; Challenges Dan Opportunity Untuk Pengembangan Di Indonesia*”, Paper, 2016, Paper Ini Pernah Diterbitkan Pada Jurnal Kordinat, Edisi: Vol.VIII No. 1, April 2006.

Bari’ah, Zaenal Abiding, Harlina Nurtjahjanti, “*Analisis Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan Bank Jateng Syariah Di Universitas Muhammadiyah Surakarta*”, Jurnal Fakultas Psikologi Undip Semarang.

Dahlan, Ahmad, “*Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*”, 2012, Teras, Yogyakarta. Dalam Muhammad Syafi’i Antonio, *Bank Syariah Wacana*.

Devinta, Irma Purnamasari Dan Suswinarno, “*Panduan Lengkap Hukum Praktis Populer Kiat-Kiat Cerdas, Mudah Dan Bijak Memahami Masalah Akad Syariah*”, 2011, KAIFA PT. Mizan Pustaka, Jakarta.

- Devinta, Irma Purnama Sari,” *Akad Syariah Bandung*”, 2011, Kaifa Pt Mizan Pustaka, Tmp.
- Gustani, “*Hubungan Sektor Riil Dan Sektor Moneter*”, Jurnal. Th.
- Hadi, Syamsul, “*Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi Dan Keuangan*”, Edisi I, 2006, Ekonisia, Yogyakarta.
- Halim, Abdul Barkatullah, “*Problem Eksistensi Dan Operasional Perbankan Syariah Di Indonesia*”, Jurnal Ilmiah Pdf.
- Haris, Helmi, “*Pembiayaan Kepemilikan Rumah (Sebuah Inovasi Pembiayaan Perbankan Syariah)*”, Jurnal Ekonomi Islamlar_Riba, Vol. I, No. 1, Juli 2007.
- Hidayat, Enang “*Transaksi Ekonomi Syariah*”, 2016, Pt Remaja Rosdakarya, Bandung.
- Ibad, Nashihul Elhas, “*Produk Standar Ekonomi Syariah Dalam Kilas Sejarah (Telaah Kitab Fahtul Mujib Tentang Bisnis Syariah)*”, 2013, Pustaka Ilmu, Yogyakarta.
- Ismail, “*Bank Syariah*”, 2011, Kencana Prenada Media Group, Jakarta,
- Ismail, Mba., “*Perbankan Syariah*”, 2011, Kencana, Jakarta.
- Jugiyanto, “*Pedoman Survei Kuesioner: Mengembangkan Kuesioner, Mengatasi Bias Dan Meningkatkan Respon*”, 2013, BPFE-Yogyakarta. Yogyakarta.
- Kuncoro, Mudrajad, “*Metode Kuantitatif Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*”, 2011, Unit Penerbitan dan Percetakan, Yogyakarta.

- Layar, Ita Suciani, *“Analisis Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Pelanggan Bank Jateng Syariah Di Universitas Muhammadiyah Surakarta”*, Karya Ilmiah, 2014, Surakarta.
- Monang Sitorus, *“Pengaruh Reliability, Responsiveness, Assurance, Empathy, Dan Tangibles Terhadap Kualitas Pelayanan Public (Studi Kasus Kantor Pelayanan Terpadu Kota Dumai)”*, Jurnal. Th.
- Muhammad, Rifqi, *Akuntansi Keuangan Syariah Konsep Dan Implementasi Psak Syariah*, 2008, LP3I, Yogyakarta.
- Muhammad, *“Model-Model Akad Pembiayaan Di Bank Syariah (Panduan Teknis Pembuatan Akad /Perjanjian Pembiayaan Pada Bank Syariah)”*, 2009, UII Press, Yogyakarta.
- Muthaher, Osmad, *“Akuntansi Perbankan Syariah”*, 2012, Graha Ilmu, Yogyakarta.
- Neolaka, Amos, *“Metode Penelitian & Statistik untuk Perkuliahan, Penelitian Mahasiswa Sarjana, dan Pascasarjana”*, 2014, Remaja Rosdakarya, Bandung.
- Nurul Huda, Muhammad Heykal, *“Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoretis Dan Praktis”*, 2010, Kencana, Jakarta.
- Puji, Septin Astuti, Wiwik Wilasari, Datien Eriska Utami, *“Meningkatkan Kualitas Pelayanan Di Bank Syariah Penelitian Dengan Fuzzy Servqual dan Dimensi Carter”*, Internasional Research Journal Of

- Business Studies, Vol. 2, No. 1. 2009. Dalam [Http://Irjbs.Com/Index.Php/Jurnalirjbs/Article/View/28/21](http://Irjbs.Com/Index.Php/Jurnalirjbs/Article/View/28/21).
- Prasetiyo, Hendra Susilo, Nopirin, “*Analisis Kepuasan Pelayanan Dalam Pemilihan Bank Sebagai Tempat Transaksi Trade Dengan Metode Analytical Hierarchy Proses*”, Jurnal Ilmiah.
- Rahadian, A.H. Dan Bambang Rusantono, “*Pengaruh Responsibilitas Dan Sikap Kerja Terhadap Kualitas Pelayanan Di Kelurahan Tengah Kecamatan Cibinong Kabupaten Bogor*”, Jurnal Ilmiah Ilmu Administrasi, Volume VII, Nomor 02, September 2015.
- Rammal, H. G., Zurbruegg, R. “*Awareness Of Islamic Banking Products Among Muslims: The Case Of Australia. Dalam Journal Of Financial Services Marketing*”, 2007.
- Ramli, Hasbi, “*Teori Dasar Akuntansi Syariah*”, 2005, Jakarta, Renaisan.
- Rivai, Veitzal, Abdul Hadi Sirat, Tatik Mariyanti, Hanan Wihasto, “*Memasyarakatkan Ekonomi Islam Dan Mengislamkan Ekonomi Masyarakat*”, 2014,,: BPFE-Yogyakarta, Yogyakarta.
- Rivai, Veithzal, Abdul Hadi Sirat, Tatik Mariyanti, Hanan Wihasto, “*Principle Of Islamic Finance Atau Dasar-Dasar Keuangan Islam, Saatnya Hijrah Ke System Keuangan Islam Yang Telah Teruji Keampuhannya*”, 2014, BPFE, Yogyakarta.
- Sarwono, Jonathan, “*Metode Penelitian Kuantitatif & Kualitatif*”, 2006. Graha Ilmu. Yogyakarta

- Senoaji, Edwiniwan, "*Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Kepuasan Nasabah Tabungan Bima Bank Jateng Cabang Semarang*", Jurnal, 2016.
- Siamat, Dahlan, "*Managemen Lembaga Keuangan Kebijakan Moneter Dan Perbankan*", Edisi Kelima, 2005, Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, Jakarta.
- Siregar, Mulya, "*Agenda Pengembangan Perbankan Syariah Untuk Mendukung Sistem Ekonomi Yang Sehat Di Indonesia: Evaluasi, Prospek Dan Arah Kebijakan*", Iqtisad Jurnal Of Islamic Economic, Vol. 3, No. 1, Muharram 1423 H/Maret 2002.
- Sugiono, "*Metode Penelitian Bisnis*", 2008, Alfabeta, Bandung.
- Sugiono, "*Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitaitaif Dan Rad*", 2006, Alfabeta, Bandung.
- Vicary, Daud Abdullah Dan Keon Chee, "*Buku Pintar Keuangan Syariah, Cara Mudah Memahamiprinsip, Praktik, Prospek, Dan Keunggulan Keuangan Islam Di Zaman Kita*", 2012, Zaman, Jakarta.
- Waluyo, Agus, "*Kepatuhan Bank Syariah Terhadap Fatwa Dewan Syariah Nasional Pasca Transformasi Ke Dalam Hukum Positif*", Jurnal Vol.10, No.2, Desember 2016. Available Online At Inferensi Website: [Http://Inferensi.iainsalatiga.Ac.Id](http://Inferensi.iainsalatiga.Ac.Id).
- Wibowo, Haryo, Dkk, "*Tanggung Jawab Bank Indonesia Terhadap Kejahatan Perbankan*", Artikel 31 Agustus 2016, [Http://Www.Hwp-](http://Www.Hwp-)

Law.Com/Articles/82-Tanggung-Jawab-Bank-Indonesia-Terhadap-Kejahatan-Perbankan.

Wati Rohaeli, Ira, “*Fungsi Dan Peran Dewan Pengawas Syariah Di Unit Usaha Syariah PT. Bank “X” Dikaitkan Dengan Pelaksanaan Good Corporate Governance (GCG)*”, Tesis, 2011, Depok.

Yoga, Paulus, “*Tantangan Perbankan Syariah Di Tahun 2016*”, Infonews.Com.

b. Hukum Islam/Fiqh

Suhendi, Hendi, “*Fiqh Muamalah Membahas Ekonomi Islam, Kedudukan Harta, Hak Milik, Jual Beli, Bunga Bank Dan Riba, Musyarakah, Ijarah, Mudayanah, Koperasi, Asuransi, Etika Bisnis Dan Lain-Lain*”, 2010, Jakarta, Raja Grafindo.

Nur Yasin, M., “*Hukum Ekonomi Islam, Geliat Perbankan Syariah di Indonesia*”, 2009, Malang, UIN-Malang Press.

c. Peraturan Perundang-undangan

Undang-Undang Republic Indonesia Nomor 23 Tahun 1999, Tentang Bank Indonesia, [Http://Www.Bi.Go.Id/Id/Tentang-Bi/Uu Bi/Documents/Uu%20bi%2023%20th%2099.Pdf](http://www.bi.go.id/Id/Tentang-Bi/Uu-Bi/Documents/Uu%20bi%2023%20th%2099.Pdf)

Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan Sebagaimana Telah Diubah Dengan Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998. [Www.Lps.Go.Id>Dokumens>1uu+No+.....](http://www.lps.go.id/Dokumens>1uu+No+.....)

Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 09/Dsn-Mui/Iv/2000, Tentang Pembiayaan Ijarah.

Psak 106, Akuntansi Perbankan Syariah
[Http://Www.Slideshare.Net/Citrajoni/Psak-106-Musyarkah](http://www.slideshare.net/Citrajoni/Psak-106-Musyarkah), Akses,
 29 Maret 2017.

Building The ASEAN Community, ASEAN Banking Integration, Stronger Regional Banks, More Robust And Inclusive Growth,
[Http://Www.Asean.Org/Wp.Content/Uploads/Images/2015/October/Outreach.Document/Edited%20ASEAN%20Banking%20Integration%20Framework-1.Pdf](http://www.asean.org/wp-content/uploads/images/2015/October/Outreach.Document/Edited%20ASEAN%20Banking%20Integration%20Framework-1.Pdf).

....., “*Sekilas Perbankan Syariah Di Indonesia*”,
<http://www.bi.go.id/id/perbankan/syariah/contents/default.aspx>.

Sujatmiko, Eko, Kamus Ips , Surakarta: Aksara Sinergi Media Cetakan I, 2014,
 Dalam<http://pengertianpengertian.blogspot.co.id/2014/05/pengertian-accessibility.html>, Akses 29 April 2017.

Glosarium, [Http://Glosarium.Org/Bisnis/Retail/Arti/?K=Accessibility](http://Glosarium.Org/Bisnis/Retail/Arti/?K=Accessibility), Akses
 29 April 2017.

Wawancara Ibu Henni Selaku Devisi Penelitian Kantor Cabang Bank Sumsel Babel Syariah Di Palembang.

d. Lain-lain

Rusaidah, Bangka Pos, <http://www.tribunnews.com/bisnis/2014/07/08/bank-sumsel-babel-syariah-andalkan-tabungan-kaffah>. Akses 27 April 2017.

Website Resmi Bank Syariah Bukopin, <http://www.syariahbukopin.co.id/id/produk-dan-jasa/pembiayaan/mudharabah-muqoyyadah>. Akses 28 April 2017.

Retail bank Adalah Bank Yang Usahanya dikhususkan Pada Produk Jasa Kepada Nasabah Perorangan Atau Badan Usaha/Perusahaan Berskala Kecil. http://www.mediabpr.com/kamus-bisnis-bank/bank_retail.aspx. Akses 28 April 2017.

Sejarah Berdirinya Bank Sumsel Babel Syariah, 2013, PT Bang Pembangunan Daerah Sumatera Selatan Dan Bangka Belitung, <http://www.banksumselbabel.com/syariah/tentangkami?id=1>. Akses 28 April 2017.

Data Di Peroleh Dari Wawancara dan Website Resmi Bank Sumsel Babel Syariah <http://www.banksumselbabel.com/syariah/tentangkami?id=1>, Akses 28 2017.

Data Hasil Wawancara Dan Situs Resmi Bank Sumsel Babel Syariah, <http://www.banksumselbabel.com/syariah/produk?id=1>, Akses 28 April 2017.

Rifka, Syariah Compliance,

<http://www.rifkadejavu.com/index.php/2010/01/syariah-compliance/>.

Akses 26 April 2017.

Artikata.com, <https://www.artikata.com/arti-347800-responsif.html>. Akses 26

April 2017.

Nia, Unyu, Pelayanan Responsif,

<https://unyuniia.wordpress.com/2012/04/26/pelayanan-responsif/>.

Akses 26 April 2017.

website resmi Bank Sumsel Babel Syariah

[http://www.banksumselbabel.com/syariah/tentangkami?id=1-17,](http://www.banksumselbabel.com/syariah/tentangkami?id=1-17)

Akses 30 Maret 2017.

KUESIONER PENELITIAN

I. Identitas Responden

Isilah Identitas responden di bawah ini dan berikan tanda *checklist* pada pilihan yang sesuai. Identitas Bapak/Ibu akan dirahasiakan dan hanya diketahui oleh peneliti. Kuesioner responden ini hanya untuk kepentingan akademik saja dalam rangka penulisan tugas akhir (tesis) peneliti.

1. Nama lengkap :
(jika keberatan boleh tidak diisi) :
2. Nama Lembaga Perbankan :
3. Umur :
4. Agama :
5. Jenis Kelamin :
6. Alamat tempat tinggal :
7. Pendidikan terakhir :
8. Jabatan di Bank Syariah :

II. Petunjuk Pengisian

- A. Berilah tanda *checklist* pada setiap kolom dari setiap pernyataan di bawah ini sesuai dengan pilihan Bapak/Ibu.
- B. Ada 5 (lima) pilihan jawaban yang tersedia untuk masing-masing pernyataan. Jika pertanyaan-pertanyaan di bawah ini dirasa:
 1. Sangat Tidak Setuju (STS) berilah tanda *checklist* pada kolom skor 1
 2. Tidak Setuju (TS) berilah tanda *checklist* pada kolom skor 2
 3. Ragu-Ragu (R) berilah tanda *checklist* pada kolom skor 3
 4. Setuju (S) berilah tanda *checklist* pada kolom skor 4
 5. Sangat Setuju (SS) berilah tanda *checklist* pada kolom skor 5

I. Instrumen Variabel *Responsibility*

No	Pernyataan	1	2	3	4	5
I	Indikator Pemahaman <i>Responsibility</i>	STS	TS	R	S	SS
1	Pegawai Bank memberikan pelayanan dengan segera, akurat dan memuaskan.					
2	Para pegawai teller Bank Sumsel Babel Syariah memiliki daya tanggap pelayanan yang cepat.					
3	Pegawai Bank aktif membantu proses permintaan nasabah dengan cepat serta melakukan verifikasi dan konfirmasi					
4	Pegawai memiliki tanggungjawab disiplin kerja yang tinggi					

5	Pegawai memberi solusi kepada nasabah dalam keadaan mental yang baik dan transparan.					
6	Pegawai selalu menawarkan produk dan jasa bank dengan media brosur dan mengerjakan transaksi nasabah dengan cepat dan teliti.					
No	Pernyataan	1	2	3	4	5
II	Indikator Variabel Sharia Compliance	STS	TS	R	S	SS
1	Produk dan operasional pelayanan bank sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.					
2	Mengadakan sosialisasi intensif pada masyarakat agar sadar pentingnya bertransaksi sesuai dengan prinsip syariah.					
3	Penerapan <i>sharia compliance</i> menimbulkan beragam persepsi negative dan positif.					
4	Masyarakat berhenti menjadi nasabah sebab keraguan terhadap konsistensi penerapan prinsip syariah.					
5	Bank memiliki element Dewan Pengawas Syariah (DPS) untuk menjamin teraplikasinya prinsip syariah terhadap produk dan pelayanan lainnya.					
6	Pegawai bank memperlakukan semua nasabah secara adil dan transparan.					
7	Bank memiliki ketentuan sanksi terhadap pelanggar prinsip <i>sharia compliance</i> .					
No	Pernyataan	1	2	3	4	5
III	Indikator Variabel Accessibility	STS	TS	R	S	SS
1	Jumlah layanan kantor cabang berada per 100.000 penduduk dewasa.					
2	Jumlah ATM berada di setiap 1.000 km.					
3	Layanan bank dibuka untuk penduduk remaja yang berusia 15 tahun ke atas.					
4	Luas wilayah bank berada di semua wilayah provinsi Sumatera Selatan dan Bangka Belitung (kabupaten/kota).					

No	Pernyataan	1	2	3	4	5
IV	Indikator Variabel Tangible (bukti fisik)	STS	TS	R	S	SS
1	Bank memiliki gedung sendiri yang standar sebagai lembaga keuangan.					
2	Bank memiliki lokasi ATM yang banyak dan dapat diakses masyarakat dengan mudah.					

3	Bank memiliki pegawai yang berpenampilan dengan seragam, rapi, sopan sesuai syariah.					
4	Bank memiliki area parkir yang luas, aman dan terjaga oleh satpam bank.					
5	Bank memiliki ruang kerja karyawan yang rapi dan nyaman.					
6	Bank memiliki ruang tunggu yang nyaman dan bersih bagi nasabah.					
No	Pernyataan	1	2	3	4	5
V	Indikator <i>Empathy</i>	STS	TS	R	S	SS
1	Pegawai cakap berkomunikasi dengan bahasa yang mudah dipahami nasabah.					
2	Pegawai bank memberikan pelayanan tanpa membedakan kondisi ekonomi dan menghargai keterbatasan nasabah.					
3	Pegawai memberikan kepuasan pelayanan sesuai dengan kebutuhan nasabah.					
4	Pegawai melayani nasabah dengan penuh rasa kekeluargaan dan kepercayaan.					
No	Pernyataan	1	2	3	4	5
	Indicator Variabel Eksistensi	STS	TS	R	S	SS
1	<i>Image</i> Bank Sumsel Babel Syariah tidak hanya untuk orang Islam.					
2	SDM yang professional dan kompeten dalam bidang perbankan syariah.					
3	Lemahnya system pengendalian internal dan peraturan yang kurang memadai.					
4	Memperluas jaringan pelayanan <i>channelling</i> secara umum dan terbuka.					
5	Terpenuhinya prinsip syariah dalam operasional perbankan.					

Lampiran 2: Hasil Nilai Responden

Responden	x1							x2							
	1	2	3	4	5	6	Jml	1	2	3	4	5	6	7	Jml
1	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	3	4	2	30
2	5	5	5	5	5	5	30	4	3	3	4	4	5	2	25
3	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	5	5	2	26
4	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	5	4	2	25
5	4	4	4	4	4	4	24	4	2	2	4	4	4	2	22
6	4	5	4	5	4	5	27	5	3	3	5	4	5	2	27
7	5	5	5	5	5	5	30	4	3	3	4	4	4	2	24
8	4	5	4	5	4	5	27	5	3	3	5	5	5	2	28
9	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	4	4	2	24
10	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	4	4	2	24
11	4	5	4	5	4	5	27	4	4	4	4	4	5	2	27
12	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	4	5	3	26
13	5	4	5	4	5	4	27	5	3	3	5	4	5	2	27
14	5	4	5	4	5	4	27	4	4	4	4	4	4	4	28
15	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	4	5	5	4	30
16	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	5	35
17	5	5	5	5	5	5	30	4	4	4	4	5	4	4	29
18	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	4	34
19	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	5	35
20	4	4	4	4	4	4	24	4	4	4	4	4	4	4	28
21	5	5	5	5	5	5	30	5	5	5	5	5	5	5	35
22	4	4	4	4	4	4	24	4	5	5	4	4	4	5	31
23	4	5	4	5	4	5	27	4	3	3	4	4	4	2	24
24	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	5	4	2	25
25	4	4	4	4	4	4	24	5	3	3	5	4	4	2	26
26	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	5	4	2	25
27	5	5	5	5	5	5	30	4	3	3	4	4	4	2	24
28	5	5	5	5	5	5	30	4	3	3	4	4	5	2	25
29	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	4	4	2	24
30	4	5	4	5	4	5	27	5	3	3	5	4	4	2	26
31	4	5	4	5	4	5	27	4	2	2	4	4	5	2	23
32	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	5	4	2	25
33	4	4	4	4	4	4	24	5	3	3	5	4	4	2	26
34	4	4	4	4	4	4	24	4	3	3	4	5	4	2	25
35	4	5	4	5	4	5	27	4	3	3	4	4	4	2	24
	152	157	152	157	152	157	927	150	118	118	150	152	154	93	942

Responden	1	2	3	4	X3	1	2	3	4	5	6	X4
					Jml							Jml
1	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
2	4	3	3	4	14	5	5	5	5	5	5	30
3	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
4	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
5	4	2	2	4	12	4	4	4	4	4	4	24
6	5	3	3	5	16	4	5	4	5	4	5	27
7	4	3	3	4	14	5	5	5	5	5	5	30
8	5	3	3	5	16	4	5	4	5	4	5	27
9	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
10	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
11	4	4	4	4	16	4	5	4	5	4	5	27
12	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
13	5	3	3	5	16	5	4	5	4	5	4	27
14	4	4	4	4	16	5	4	5	4	5	4	27
15	4	4	4	4	16	5	5	5	5	5	5	30
16	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	5	30
17	4	4	4	4	16	5	5	5	5	5	5	30
18	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	5	30
19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	5	30
20	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	4	24
21	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	5	30
22	4	5	5	4	18	4	4	4	4	4	4	24
23	4	3	3	4	14	4	5	4	5	4	5	27
24	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
25	5	3	3	5	16	4	4	4	4	4	4	24
26	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
27	4	3	3	4	14	5	5	5	5	5	5	30
28	4	3	3	4	14	5	5	5	5	5	5	30
29	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
30	5	3	3	5	16	4	5	4	5	4	5	27
31	4	2	2	4	12	4	5	4	5	4	5	27
32	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
33	5	3	3	5	16	4	4	4	4	4	4	24
34	4	3	3	4	14	4	4	4	4	4	4	24
35	4	3	3	4	14	4	5	4	5	4	5	27
	150	118	118	150	536	152	157	152	157	152	157	927

Responden	X5					Jml	Y					Jml
	1	2	3	4	1		2	3	4	5		
1	3	4	2	3	12	3	4	2	3	3	15	
2	4	5	2	4	15	4	5	2	4	4	19	
3	5	5	2	5	17	5	5	2	5	5	22	
4	5	4	2	5	16	5	4	2	5	5	21	
5	4	4	2	4	14	4	4	2	4	4	18	
6	4	5	2	4	15	4	5	2	4	4	19	
7	4	4	2	4	14	4	4	2	4	4	18	
8	5	5	2	5	17	5	5	2	5	5	22	
9	4	4	2	4	14	4	4	2	4	4	18	
10	4	4	2	4	14	4	4	2	4	4	18	
11	4	5	2	4	15	4	5	2	4	4	19	
12	4	5	3	4	16	4	5	3	4	4	20	
13	4	5	2	4	15	4	5	2	4	4	19	
14	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	
15	5	5	4	5	19	5	5	4	5	5	24	
16	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	
17	5	4	4	5	18	5	4	4	5	5	23	
18	5	5	4	5	19	5	5	4	5	5	24	
19	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	
20	4	4	4	4	16	4	4	4	4	4	20	
21	5	5	5	5	20	5	5	5	5	5	25	
22	4	4	5	4	17	4	4	5	4	4	21	
23	4	4	2	4	14	4	4	2	4	4	18	
24	5	4	2	5	16	5	4	2	5	5	21	
25	4	4	2	4	14	4	4	2	4	4	18	
26	5	4	2	5	16	5	4	2	5	5	21	
27	4	4	2	4	14	4	4	2	4	4	18	
28	4	5	2	4	15	4	5	2	4	4	19	
29	4	4	2	4	14	4	4	2	4	4	18	
30	4	4	2	4	14	4	4	2	4	4	18	
31	4	5	2	4	15	4	5	2	4	4	19	
32	5	4	2	5	16	5	4	2	5	5	21	
33	4	4	2	4	14	4	4	2	4	4	18	
34	5	4	2	5	16	5	4	2	5	5	21	
25	4	4	2	4	14	4	4	2	4	4	18	
	152	154	93	152	551	152	154	93	152	152	703	

Hasil Nilai Responden Secara Keseluruhan					
24	22	12	24	12	15
30	35	20	30	20	25
X1	X2	X3	X4	X5	Y
24	30	14	24	12	15
28	25	14	30	15	19
27	26	14	24	17	22
24	25	14	24	16	21
24	22	12	24	14	18
27	27	16	27	15	19
27	24	14	30	14	18
27	28	16	27	17	22
24	24	14	24	14	18
24	24	14	24	14	18
27	27	16	27	15	19
27	26	14	24	16	20
27	27	16	27	15	19
27	28	16	27	16	20
30	30	16	30	19	24
30	35	20	30	20	25
30	29	16	30	18	23
30	34	20	30	19	24
30	35	20	30	20	25
24	28	16	24	16	20
30	35	20	30	20	25
27	31	18	24	17	21
27	24	14	27	14	18
24	25	14	24	16	21
24	26	16	24	14	18
24	25	14	24	16	21
26	24	14	30	14	18
27	25	14	30	15	19
24	24	14	24	14	18
27	26	16	27	14	18
27	23	12	27	15	19
24	25	14	24	16	21
24	26	16	24	14	18
24	25	14	27	16	21
27	24	14	27	14	18
0,64452	0,721495	0,681579	0,431521	0,990932	1

Lampiran Uji Validitas

Item-Total Statistics

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
X1.1	126,4857	156,728	,708	,952
X1.2	126,3429	157,997	,568	,953
X1.3	126,4857	156,728	,708	,952
X1.4	126,3429	157,997	,568	,953
X1.5	126,4857	156,728	,708	,952
X1.6	126,3429	157,997	,568	,953
X2.1	126,5429	159,844	,470	,953
X2.2	127,4571	148,844	,812	,951
X2.3	127,4571	148,844	,812	,951
X2.4	126,5429	159,844	,470	,953
X2.5	126,4857	157,904	,539	,953
X2.6	126,4286	158,429	,545	,953
X2.7	128,1714	143,911	,764	,952
X3.1	126,5429	159,844	,470	,953
X3.2	127,4571	148,844	,812	,951
X3.3	127,4571	148,844	,812	,951
X3.4	126,5429	159,844	,470	,953
X4.1	126,4857	156,728	,708	,952
X4.2	126,3429	157,997	,568	,953
X4.3	126,4857	156,728	,708	,952
X4.4	126,3429	157,997	,568	,953
X4.5	126,4857	156,728	,708	,952
X4.6	126,3429	157,997	,568	,953
X5.1	126,4857	157,904	,539	,953
X5.2	126,4286	158,429	,545	,953
X5.3	128,1714	143,911	,764	,952
X5.4	126,4857	157,904	,539	,953
Y1	126,4857	157,904	,539	,953
Y2	126,4286	158,429	,545	,953
Y3	128,1714	143,911	,764	,952
Y4	126,4857	157,904	,539	,953
Y5	126,4857	157,904	,539	,953

Lampiran Uji Reliability

1. Uji Reliability X1

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,810	7

2. Uji Reliability X2

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,767	8

3. Uji Reliability X3

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,698	5

4. Uji Reliability X4

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,810	7

5. Uji Reliability X5

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,777	5

6. Uji Reliability Y

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,783	6

Lampiran Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov

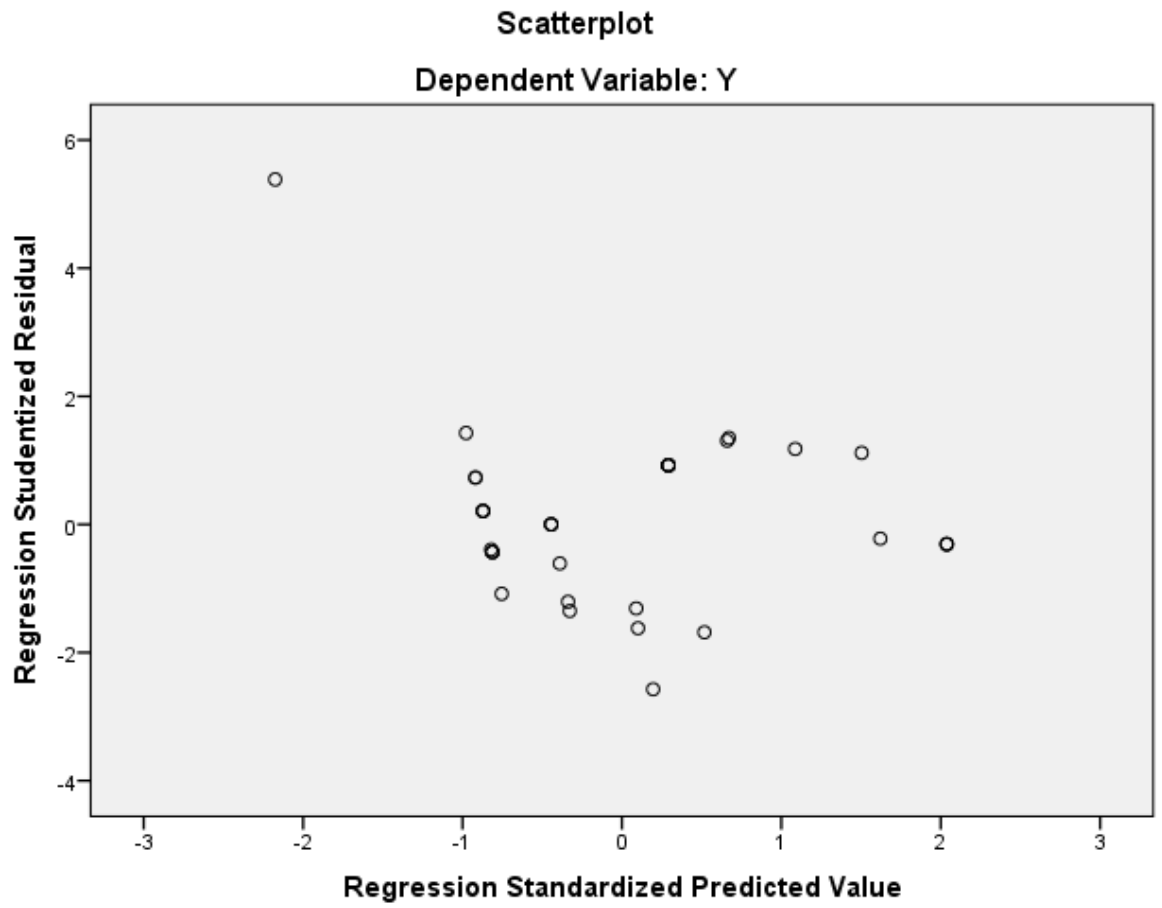
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		35
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,21562689
Most Extreme Differences	Absolute	,129
	Positive	,077
	Negative	-,129
Kolmogorov-Smirnov Z		,762
Asymp. Sig. (2-tailed)		,606

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Lampiran Tabel Heteroskidastisitas



Lampiran Uji Multikolinieritas

Model		Coefficients ^a						
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	2,502	,491		5,098	,000		
	X1	,216	,043	,112	2,946	,006	,185	5,399
	X2	,908	,034	,127	2,609	,014	,112	8,956
	X3	,019	,048	,111	2,602	,014	,136	7,372
	X4	,042	,045	,109	2,968	,005	,300	3,330
	X5	1,391	,035	1,136	39,697	,000	,325	3,078

a. Dependent Variable: Y

Lampiran Uji Regresi

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics		
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF	
1	(Constant)	2,502	,491		5,098	,000		
	X1	,216	,043	,112	2,946	,006	,185	5,399
	X2	,908	,034	,127	2,609	,014	,112	8,956
	X3	,019	,048	,111	2,602	,014	,136	7,372
	X4	,042	,045	,109	2,968	,005	,300	3,330
	X5	1,391	,035	1,136	39,697	,000	,325	3,078

a. Dependent Variable: Y

Lampiran Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,996 ^a	,992	,991	,23348

a. Predictors: (Constant), X1, X2, X3, X4, X5

b. Dependent Variable: Y

Lampiran Hasil Uji F

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	203,162	5	40,632	745,394	,000 ^b
Residual	1,581	29	,055		
Total	204,743	34			

a. Dependent Variable: Y

b. Predictors: (Constant), X1, X2, X3, X4, X5

Lampiran Hasil Uji T

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	2,502	,491		5,098	,000		
X1	,216	,043	,112	2,946	,006	,185	5,399
X2	,908	,034	,127	2,609	,014	,112	8,956
X3	,019	,048	,111	2,602	,014	,136	7,372
X4	,042	,045	,109	2,968	,005	,300	3,330
X5	1,391	,035	1,136	39,697	,000	,325	3,078

a. Dependent Variable: Y

Validasi :

Jenis Rekening :

Tabungan Lainnya

Nama Pemilik Rekening :

Nomor Rekening :

Alamat pemilik rekening :

Keterangan :

Untuk penarikan > Rp100.000.000,00 (ekuivalen)

Tujuan Penggunaan Dana :

Pemilik Rekening :

Penduduk Bukan Penduduk *

Mata Uang		Jumlah
<input type="checkbox"/> Rupiah		
<input type="checkbox"/> Valas	Kurs **	
	Biaya **	
Total		

Terbilang :

		Penarik (ttd & nama jelas)
Pejabat Bank	Teller	

Transaksi dianggap sah apabila formulir penarikan ini divalidasi dan dibubuhi tanda tangan

* Transaksi oleh bukan penduduk diatas USD 10.000 atau ekuivalennya wajib mengisi form LLD 2

** Diisi oleh Bank


 Tunai

 Non Tunai

 Tanggal : - -

Validasi :

Jenis Rekening : Giro Tabungan
Pemilik Rekening : Penduduk Bukan Penduduk *

Disetor ke :

Nomor Rekening :

Nama Pemilik rekening :

Setoran Non Tunai :		Jumlah
No. & Tgl Cek/BG	Bank/Cabang	
Setoran Tunai :		
Kurs		
Biaya (diisi oleh bank)		
Total		

Terbilang :

Keterangan/Berita Untuk Penerima :

Deposito Pinjaman Lainnya.....
Mata Uang : IDR Valas

Informasi Penyetor (khusus untuk transaksi penyetoran oleh bukan pemilik rekening)

Nasabah, No. Rekening :

Non Nasabah (No. ID/KTP/SIM/KITAS) :

Nama Penyetor :

Alamat Penyetor :

Khusus setoran ≥ Rp 100.000.000,00 (ekuivalen)

Sumber Dana :

Tujuan Transaksi :

Pejabat Bank	Teller	Penyetor
--------------	--------	----------

Transaksi dianggap sah apabila formulir setoran ini divalidasi dan dibubuhi tandatangan
Perhatian :* transaksi oleh bukan penduduk dengan nominal diatas USD 10.000 atau ekuivalennya wajib mengisi form LLD1

APLIKASI KIRIMAN UANG

Validasi :

PENERIMA

Nama :
 Alamat Tinggal :
Telp.....
 Bank / Cabang :
 Nomor Rekening :

PENGIRIM

Nama :
 Alamat Tinggal :
Telp.....

Khusus Untuk Transaksi diatas Rp. 100.000.000,-

Identitas :KTP / SIM / Paspor No.
 Tempat / Tgl. Lahir :
 Pekerjaan / Jabatan :/.....
 Bidang Usaha / NPWP : / No.....
 Penghasilan : / Bulan.....
 Sumber Dana KU :
 Keperluan Transfer :
 Hubungan dgn Penerima :

JUMLAH KIRIMAN

- BIAYA**
1. Kiriman Uang
 2. Surcharge
 3. Materal

TOTAL

Terbilang :

Rp.
Rp.
Rp.
Rp.
Rp.

PEMBAYARAN

1. Tunai Rp.
2. Beban Rekening Rp.
 AC. No.
3. Kliring Bank Rp.
 No. Cek/BG

BERITA

Petugas Bank, Diserahkan Tgl,
Saya/Kami menyetujui sepenuhnya syarat-syarat yang tercantum pada halaman belakang

(Tanda Tangan / Stempel Pengirim)

**FORMULIR SETORAN
NON TABUNGAN**

Tanggal :

Validasi :

Penduduk Bukan Penduduk *

Nama Pemilik :

Nomor rekening :

Jumlah Setoran Tunai Non Tunai
Rp.

Perincian Setoran Non Tunai		
No. & Tgl. Cek/BG	Bank / Cabang	Jumlah

Terbilang :
.....
.....

Keterangan :

Untuk jumlah setoran di atas Rp. 100.000.000,-

Sumber Dana :
Tujuan Penggunaan Dana :

Pejabat Bank Teller Penyetor

Sah jika ada cetakan data komputer atau tanda tangan yang berwenang

Perhatian : * Apabila pemilik rekening bukan penduduk, dengan nilai transaksi > USD 10.000 atau ekuivalennya maka harus mengisi form LLD1

Palembang, 29 Maret 2017

Nomor : 128/SPG/4/B/2017
Lampiran : -
Perihal : Izin Penelitian

Kepada,
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syaria'ah dan Hukum
di -
Yogyakarta

Surat No.B-759/Un.02/DS/PN.00/3/2017 tgl. 20 Maret 2017

Assalaamu'alaikum Warahmatullaahi Wabarakaatuh.

Semoga Saudara dalam lindungan Allah SWT dan sukses menjalankan aktivitas sehari-hari.


Membalas surat Saudara tersebut di atas, bersama ini kami sampaikan bahwa kami menyetujui mahasiswa Saudara untuk melakukan penelitian pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Palembang sebagai bahan penyelesaian Tesis, selama tidak menyangkut kerahasiaan Bank serta tidak mengganggu kenyamanan nasabah dan jam operasional, dengan nama Mahasiswa sebagai berikut :

NAMA	NIM	Jurusan
Fatimatuz Zuhro	1520310026	Hukum Islam

Demikian, atas perhatian disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan dan Bangka Belitung
Cabang Syariah Palembang

 **BANK SUMSEL BABEL**
SYARIAH
PALEMBANG
Hestu Erwandi
Pemimpin

ha



CURRICULUM VITAE

PRIMARY DATA

Name : Fatimauz Zuhro, S.H.I
Place and Date of Birth : Sidoarjo, 28th October, 1990
Nationality : Indonesian
Address in Yogyakarta : Jl.Wahid Hasyim Condongcatur 03 Depok Sleman, DIY
Home address : Ds. Sumpat RT. 03 RW. 02 Sidoarjo, Jawa Timur
Mobile Phone : +6282242784782
E-mail : Bikr_elzuh@gmail.com

PERSONAL INTEREST & CHARACTERISTIC

1. Brief Description of Personality: calm, dynamic, creative thinker, have strong will to learn and to do self reflection, challenger, hard worker, good individual worker and also in a team.
2. Personal hobbies are reading, listening history, travelling, hiking, and watching movies.
3. Capability in languages: Arabic (*active/capable in writing arabic*), English (*passive*).

EDUCATION

1. 1997; Graduate Program TK Darma Wanita Sidoarjo, East Java, Indonesia;
2. 2003; Graduate Program, Madrasah Ibtidaiyyah Nahdhatul Ulama, Sidoarjo, East Java, Indonesia;
3. 2007; Graduate Program, Islamic Junior High State School (MTsN), Pasuruan, East Java, Indonesia;
4. 2011; Graduate Program, Islamic Senior High State School (MAN), Pasuruan, East Java, Indonesia;
5. 2015; Graduate Program, Department of Islamic Criminal Law and Constitutional, Faculty of Sharia and Law, Sunan-Kalijaga Islamic State University, Yogyakarta, Indonesia;
6. 2015; Beginning Program, Department of Islamic Banking and Financial, Faculty of Sharia and Law, Sunan-Kalijaga Islamic State University, Yogyakarta, Indonesia.

Others:

7. 2004 –2009; Graduate Program, Madrasah Diniyah Islamic Boarding School of Salafiyyah Putri Bangil Pasuruan, East Java, Indonesia;
8. 2008; Graduate Program, Islamic Junior High School (MTs), Islamic Boarding School of Salafiyyah Putri Bangil Pasuruan, East Java, Indonesia;
9. 2011; Graduate Program, Islamic Senior High School (MA), Islamic Boarding School of Salafiyyah Putri Bangil Pasuruan, East Java, Indonesia;
10. 2012; Graduate Program, Madrasah Diniyah Islamic Boarding School of Wahid Hasyim, Yogyakarta, Indonesia;
11. 2012; Beginning of Ma'had Aly Boarding School of Wahid Hasyim, Yogyakarta, Indonesia;
12. 2015; Present; Nawesea Boarding School, Yogyakarta, Indonesia.

WORKING AND ORGANIZATIONAL EXPERIENCES

1. 20011; Join in Advokasia of Student Center, Sunan-Kalijaga Islamic State University, Yogyakarta, Indonesia, as Member.
2. 2012; Join in Oswah Boarding School, Wahid Hasyim, Yogyakarta, as Member.
3. 2013; Join in Dormitory Islamic Junior High School Wahid Hasyim Boarding School, Yogyakarta, as Pembina.
4. 2014-2015; **Work** in Islamic Junior High School Wahid Hasyim, Yogyakarta, as Teacher.
5. 2015; Join in English Course of Excellent Program, as Member, Pare- Keidri, East Java, Indonesia.
6. 2015; Join in English Course of Mahesa Institute, as Member, Pare- Kediri, East Java, Indonesia.
7. 2015; Join in Arabic Intensive Course 5000 Doktors of Ministry of Religious Affairs, at UIN Sunan Maulana Malik Ibrahim, Malang, East Java, Indonesia.
8. 2015 - present; **Work** in Junior High School of Sunan Averroes, Yogyakarta. as Teacher.

Recognition

No	The Title	Role	Description
1.	<i>Cumlaude Student</i>	<i>Cumlaude</i>	<u>Cumlaude in Bachelor Program at Faculty of Law, Sunan Kalijaga Islamic State University, 2011.</u>

INFORMAL EDUCATION / TRAINING / DIALOGUE FORUM

No	The Activities	Position	Year
1.	Workshop “One Day Training Qur’an My Lifestyle”.	as Participant	2012
2.	National Seminary Capital Market “Smart Saving For Better Future”, Sharia Economic Fair, Law Faculty, Islamic University Of Indonesia.	as Participant	2014
3.	National Seminary “Dialog Ekonomi Syariah” Ekonomi Syariah Sebagai Solusi Perekonomian Nasional, Peserta, Oleh Bem-Fsh	as Participant	2014
4.	Piagam Penghargaan Workshop Penerimaan Anggota Baru El-Sip “Wasilatussa’adah” Ke XII, As Member	as Participant	2011
5.	Piagam Penghargaan Mahkamah Konstitusi Republik Indonesia, As Member 2014.	as Participant	2014
6.	Training Jurnalistik, As Partisipant.	as Participant	2011
7.	Dialog Interaktif “Perempuan Dalam Menjawab Tantangan Ekonomi Global”.	as Participant	2011
8.	Xt-Square “Antara Harapan Dan Kenyataan”.	as Participant	2011
9.	Metode Penelitian “Komparasi Hukum Islam Dan Hukum Positif”.	as Participant	2011
10.	Training Metodologi Penelitian “Membudayakan Research Mahasiswa: Upaya Implementasi Disiplin Keilmuan Syariah Dan Hukum Dalam Relita Sosial”.	as Participant	2012
11.	National Seminary, Oswah “Melestarikan Tradisi Dan Keilmuan Pesantren”.	as Commite	2012
12.	Sekolah Hukum “Mewujudkan Keadilan Substantif Dalam Rekonstruksi Negara Hukum”.	as Participant	2012
13.	Dialog Terbuka “Sunni-Syi’ah Di Indonesia”.	as Committe	2012
14.	Interpreneurship Seminary “Menjadi Mahasiswa Unggul Dan Smart Menuju Wirausaha Sukses”.	as Participant	2012
15.	Memupuk Kembali Semangat Kebangsaan Dan Keindonesiaan Sebagai Wujud Bela Negara”.	as Participant	2012
16.	Menyoal Kualitas Out-Put Fakultas Syariah Dan	as Participant	2012

	Hukum Dalam Kancah Nasional”.		
17.	National Seminary “Pemuda Dan Konflik Sosial: Potret Dilema Nasionalisme Di Indonesia”	as Participant	2012
18.	National Seminary “PJOK No.01/PJOK.07.2013 Tentang Perlindungan Konsumen Jasa Keuangan Dan Upaya Memajukan Insudtri Jasa Keuangan Yang Sehat Di Indonesia”, Oleh Institute Moeda Diusung Oleh Ojk.	as Participant	2013
19.	Menciptakan Santri Berjiwa Wirausaha Bersama BKWH, 2013, Pondok Pesantren Wahid Hasyim.	As Comitee	2013
20.	Pemikiran Islam Karya Abdullah Saeed, Oleh Pengasuh Baitul Hikmah (Dr. Phil. Sahiron Syamsuddin, M.A).	as Participant	2014
21.	“Legal Drafting Courses”, Bem Jinayah Siyasah Sharia Faculty.	as Participant	2011

That’s all my curriculum vitae which I have written truly, on Mey, 2017.

Sign

Fatimatuz Zuhro, S.H.I