

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MARKET SHARE
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (ME)
Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh:

**BUDI MARTONO
NIM : 18086050028**

**PROGRAM PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) SYEKH NURJATI
CIREBON 2022**

LEMBAR PENGESAHAN

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MARKET SHARE PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

**Disusun oleh:
BUDI MARTONO
NIM. 18086050028**

**Telah diujikan pada tanggal 14 Desember 2022 dan dinyatakan memenuhi
syarat untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E.)**

**Cirebon, 14 Desember 2022
Dewan Penguji**

Ketua/Anggota,

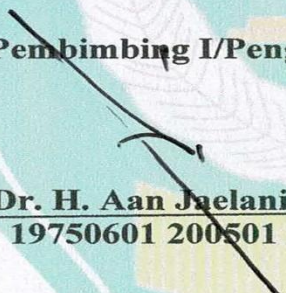
Sekretaris/Anggota,


Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag
NIP. 19590320 198403 1 002


H. Didin Nurul Rosidin, M.A, Ph.D
NIP. 19730404 199803 1 005

Pembimbing I/Penguji,

Pembimbing II/Penguji,


Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 19750601 200501 1 008

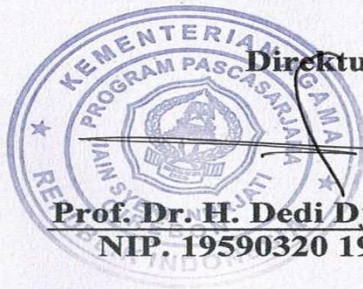

Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP. 19640104 199203 1 004

Penguji Utama,


Dr. Hj. Sri Roklinasari, SE, M.Si
NIP. 19730806 199903 2 003

Direktur,


Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag
NIP. 19590320 198403 1 002



LEMBAR PERSETUJUAN

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MARKET SHARE
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

TESIS

Program Studi : Ekonomi Syariah

Disusun oleh:

**BUDI MARTONO
NIM : 18086050028**

Telah disetujui pada tanggal,

Desember 2022

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag
NIP. 197506012005011008**

**Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP. 196401041992031004**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : BUDI MARTONO
NIM : 18086050028
Jenjang Program : Magister
Program Studi : Ekonomi Syariah (EKOS)
Pada Program Pascasarjana IAIN Syekh
Nurjati Cirebon

Menyatakan bahwa tesis dengan judul "*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Market Share Perbankan Syariah di Indonesia*" secara keseluruhan adalah ASLI hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan hati disertai kesiapan untuk bertanggungjawab atas segala resiko yang mungkin diberikan sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Desember 2022
Yang Menyatakan,



BUDI MARTONO
NIM. 18086050028

Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag
Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri
(IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lamp. : 6 (Enam) Lembar
Hal : *Penyerahan Tesis*

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
CIREBON

Asalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, menilai, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Budi Martono yang berjudul "***Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Market Share Perbankan Syariah di Indonesia***" telah dapat diajukan.

Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian saudara, saya ucapkan terima kasih.

Wasalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, Desember 2022

Pembimbing I,

Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag
NIP.197506012005011008

Dr. H. Kosim, M.Ag
Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lamp. : 6 (Enam) Lembar
Hal : *Penyerahan Tesis*

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
CIREBON

Asalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, menilai, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Budi Martono yang berjudul "***Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Market Share Perbankan Syariah di Indonesia***" telah dapat diajukan.

Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian saudara, saya ucapkan terima kasih.

Wasalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, Desember 2022

Pembimbing II,

Dr. H. Kosim, M.Ag
NIP. 196401041992031004

ABSTRAK

Budi Martono, NIM 18086050028, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Market Share Perbankan Syariah di Indonesia ”

Sebagai salah satu negara dengan jumlah populasi muslim terbesar di dunia, Indonesia menjadi salah satu negara dimana sistem perekonomian Syariah, khususnya perbankan Syariah diharapkan dapat tumbuh dan berkembang dan dapat menjadi garda terdepan dalam memberikan solusi atas sebuah system perekonomian dengan dasar keadilan dan kemaslahatan. Namun demikian, kondisi yang terjadi saat ini, perbankan Syariah masih belum bisa menjadi satu-satunya pilihan masyarakat terutama muslim untuk melakukan transaksi perbankannya. Hal ini terbukti dengan pertumbuhan asset dan market share nya yang masih kecil.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel ROA, NPF, BOPO dan NOM terhadap pertumbuhan market share perbankan Syariah di Indonesia. Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif dengan data panel. Populasi dalam penelitian ini adalah 12 Bank Umum Syariah (BUS) dan 21 Unit Usaha Syariah (UUS) di Indonesia. Pengambilan sampel menggunakan pendekatan sampel jenuh dimana seluruh BUS dan UUS dikaji. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan metode dokumentasi berdasarkan Data Statistik Perbankan Syariah di Indonesia selama tahun 2017-2021 yang didapat melalui website OJK.

Hasil Uji Statistika penelitian menunjukkan hasil bahwa seluruh variabel bebas (ROA, NPF, BOPO dan NOM) berpengaruh negatif terhadap Market Share. Bagi variabel NPF dan BOPO, hal ini adalah fenomena yang positif mengingat NPF dan BOPO adalah variabel yang nilainya harus rendah sehingga bila terjadi kenaikan akan berakibat tergerusnya market share. Namun bagi ROA dan NOM yang merupakan indikator profitabilitas, biasanya kenaikan rasio akan berakibat positif bagi market share perbankan Syariah. Penelitian ini menyimpulkan bahwa 2 (dua) tahun masa pandemik Covid 19 dan 2 tahun setelahnya telah melemahkan perekonomian seluruh negara termasuk di Indonesia yang berakibat menurunnya daya beli masyarakat secara signifikan sehingga kenaikan ROA dan NOM tidak berdampak positif terhadap market share.

Kata kunci : Bank Syariah, ROA, NPF, BOPO, NOM dan Market Share

ABSTRACT

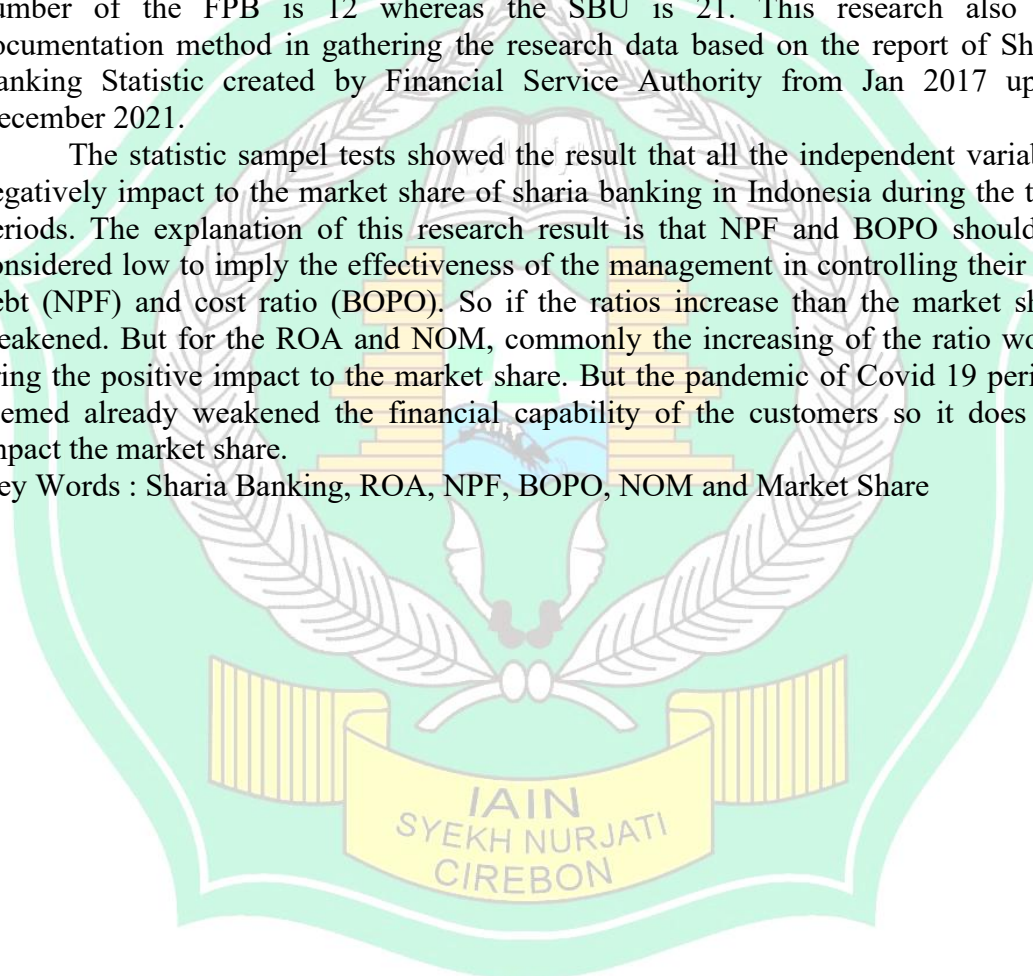
Budi Martono, NIM 18086050028, "Factors That Impact The Market Share of Sharia Banking Growth in Indonesia"

As one of the largest moslem population in the world, sharia banking industry in Indonesia is expected to grow fast and significant and counted to be the most affordable economic system chosen by its citizens. In fact, with all the abundant and demographic bonus, yet the market share is still low and sharia banking is not the ultimate choice of the society to be their only chosen bank.

This research aimed to find out how the ROA, NPF, BOPO and NOM impact to the sharia banking industry in Indonesia. The research methodology applied is quantitative method where panel data is applied. The population taken in this research is all the Full Pledge Sharia Bank and Sharia Business Unit banks in Indonesia. The number of the FPB is 12 whereas the SBU is 21. This research also use documentation method in gathering the research data based on the report of Sharia Banking Statistic created by Financial Service Authority from Jan 2017 up to December 2021.

The statistic sampel tests showed the result that all the independent variables negatively impact to the market share of sharia banking in Indonesia during the time periods. The explanation of this research result is that NPF and BOPO should be considered low to imply the effectiveness of the management in controlling their bad debt (NPF) and cost ratio (BOPO). So if the ratios increase than the market share weakened. But for the ROA and NOM, commonly the increasing of the ratio would bring the positive impact to the market share. But the pandemic of Covid 19 periods seemed already weakened the financial capability of the customers so it does not impact the market share.

Key Words : Sharia Banking, ROA, NPF, BOPO, NOM and Market Share



ختصار ٧

بودي مارتونو. رقم التسحي 1808605٤. "العوامل المؤثرة على

الحصة السوقية للخدمات المصرفية الإسلامية بإندونيسيا"

يكون إندونيسيا من بلدان يسكن فيها المسلمون الكثيرون في العالم، وبذلك السبب أئنها الرجاء والتموقع أن يكون هذا البلاد بلدا تنشأ فيه الصناعة المصرفية الإسلامية بسرعة وهامة، تغني الناس عن النظام الاقتصادي الإسلامي يحكم بالعدل وموجه بمصلحة عامة. ولكن ما يحدث الآن، ليس كما هو. يبدو أنه لم تكن البنوك الإسلامية وما صفوة للناس، وما زال المسلمون بمؤمنين ومستخدمين ما يأتي بها النظام الاقتصادي الإسلامي لقضاء أمورهم للصناعة المصرفية ومعاملتهم بها. ويمكن رؤيتها من حالة النمو في الحصة السوقية التي لا تزال على فئة منخفضة.

قصد هذا البحث إلى الكشف عن مدى تأثير المتغيرات إعادة الموجودات إعادة الموجودات ROA والتمويل المتعثر NPF والكفاءة التشغيلية ومسبة تكلف الكفاءة BOPO والربحية على نمو الحصة السوقية للخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا. استخدم الباحث طريقة لحوه البيانات وقائم على مدخل البحث الكمي. واتخذ الباحث 12 بنكا من البنوك الإسلامية التجارية (BUS) 21 وحدة الأعمال الإسلامية (UUS) في إندونيسيا مجتمع البحث وعينة له.

والبيانات مجموعة بطريقة التوثيق حيث أنها مأخوذة من البيانات الإحصائية المصرفية الشرعية في إندونيسيا للفترة 2017 - 2021 ، والتي تم الوصول إليها من قبل الباحث من خلال الموقع الرسمي لهيئة الخدمات المالية (OJK). تظهر نتائج الاختبارات الإحصائية أن جميع

المتغيرات المستقلة نحو إعادة الموجودات إعادة الموجودات ROA والتمويل المتعثر NPF والكفاءة التشغيلية ومسبة تكلف الكفاءة BOPO و لها تأثير سلبي على تنمية الحصة السوقية. بالنسبة لمتغيري التمويل المتعثر NPF والكفاءة التشغيلية ومسبة تكلف الكفاءة BOPO، فإنما هي ظاهرة إيجابية بالنظر إلى طبيعة هذين المتغيرين، يجب أن تكون قيمة النسبة على قدر منخفضة، فلم يؤثر على نمو الحصة السوقية ايجابيا. في حين أن ما يحدث لمتغيري إعادة الموجودات ROA وهوامش التشغيل الصافية NOM، وكلاهما من متغيرات الربحية، فإن الزيادة في النسبة سيكون لها تأثير على تآكل الحصة السوقية للخدمات المصرفية الإسلامية. من نتائج البحث الذي تم به القيام، وجد أن؛ قد ضعف الاقتصادي العالمي خلال جائحة Covid-19 للعامين وبعدها ولا تعد إندونيسيا استثناء. أدى ذلك إلى انخفاض القوة الشرائية للمجتمع بكبير، وحمل ذلك إلى حالة لم يكن للزيادة إعادة الموجودات ROA وهوامش التشغيل الصافية NOM تعطي تأثيرا إيجابيا على الحصة السوقية للخدمات المصرفية الإسلامية ونموها.

الكلمات الرئيسية؛ البنوك الإسلامية؛ إعادة الموجودات ROA؛ والتمويل المتعثر NPF؛ والكفاءة التشغيلية ونسبة تكلف الكفاءة BOPO؛ وهوامش التشغيل الصافية NOM؛ والحصة السوقية.



PEDOMAN TRANS [ARAB-LATIN

viii

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam tesis ini adalah berdasarkan buku “*Pedoman Penulisan Skripsi, Tesis, dan Disertasi*” yang disusun oleh Tim UIN Syarif Hidayatullah Jakarta 2007.

1. Konsonan

NO.	ARAB	LATIN	KETERANGAN
1	ا	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	B	Be
3	ت	T	Te
4	س	S	Es
5	ج	J	Je
6	ح	H	Ha
7	خ	Kh	ka dan ha
8	د	D	De
9	ذ	Dz	Dde dan zet

10	ر	R	Er
11	ز	Z	Zet
12	س	S	Es
13	ش	Sy	es dan ye
14	ص	<u>S</u>	es dengan garis di bawah
15	ض	<u>D</u>	de dengan garis di bawah
16	ط	<u>T</u>	te dengan garis di bawah
17	ظ	<u>Z</u>	zet dengan garis di bawah
18	ء	,	Koma dengan terbalik di atashadap kanan
19	غ	Gh	ge dan ha
20	ف	F	Ef
21	ق	Q	Ki
22	ك	K	Ka
23	ل	L	El
24	م	M	Em
25	ن	N	En
26	و	W	We
27	هـ	H	Ha
28	ء	'	Apostrof
29	ي	Y	Ye

2. Vokal Pendek

ـَ (fathah) ditranskripsikan dengan 'a'. Contoh: كَتَبَ (kataba)

ـِ (kasroh) ditranskripsikan dengan 'i'. Contoh: عَلِمَ ('alima)

ـُ (dhomah) ditranskripsikan dengan 'u'. Contoh: حَسَنَ (hasuna)

3. Vokal Rangkap

الف (alif) ditandai dengan 'â'. Contoh: اَمَّا

واو (wawu) ditandai dengan 'î'. Contoh: فَوَا

ياء (ya') ditandai dengan 'û'. Contoh: لِي

4. Vokal Diftong

او (au) contoh: قول (qaulun)

اي (ai) contoh: متلا زمن (mutalâzimaín)

5. Konsonan Rangkap

Awalnya ia merupakan dua huruf yang sejenis yang berdampingan lalu digabungkan. Konsonan rangkap ditulis hanya dengan satu huruf yang dibubuhi tanda *syaddah* (ّ). Contoh: مد مدّ madda.

Tetapi, hal ini tidak berlaku jika huruf yang menerima *syaddah* itu terletak setelah kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah*. Contoh: الضورة tidak ditulis ad-darûrah melainkan al-darûrah.

6. Kata Sandang

Kata sandang yang dalam sistem aksara Arab dilambangkan dengan huruf ‘ ‘ ditransifisikan menjadi /l/, baik diikuti oleh huruf *Syamsiyah* maupun *Qomariyah*. Contoh: الرجال ditranskripsikan menjadi al-Rijâl bukan ar-Rijâl.

7. Ta Marbutah

Ta marbutah bila berada di ^x mat atau terdapat pada katayang berdiri sendiri, maka huruf tersebut diannaksarakan menjadi /h/. Contoh: طزقة dilafalkan menjadi ‘*tariqah*’. Tetapi jika diikuti kata lain dan bukan berada pada akhir kalimat, maka huruf tersebut dialihaksarakan menjadi /t/. Contoh: وحدة dilafalkan menjadi ‘*wahdat al-wujûd*’.



KATA PE xi

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua, serta sholawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya hingga akhir zaman, Alhamdulillah penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir (S-2) pada program studi Ekonomi Syariah (EKOS), yakni penulisan tesis.

Tesis ini disusun dengan mengambil kajian mengenai **"Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Market Share Perbankan Syariah di Indonesia"** sebuah kajian yang dirasa penulis memiliki relevansi dengan kondisi perekonomian saat ini terutama di Indonesia.

Penulis menyadari bahwa penyusunan tesis ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan kali ini ijin penulis mengucapkan rasa terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Bapak Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag., selaku Direktur Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan segenap waktu untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan hingga selesainya tesis ini.
3. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Pembimbing I, yang telah memberikan segenap waktu dan luang untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan tesis ini.
4. Bapak Dr. H. Kosim, M.Ag selaku Pembimbing II dan Ketua Program Studi S2 Ekonomi Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah memberikan segenap waktu dan dukungan untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan tesis ini.
5. Bapak H. Didin Nurul Rosyidin, Ph. D., selaku Wakil Direktur Pasca Sarjana yang telah memverifikasi tesis dan memberikan dukungan kepada penulis untuk segera menyelesaikan tesis ini.
6. Seluruh dosen Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon, terutama dosen-dosen program studi Ekonomi Syariah, yang telah memberikan wawasan dan tambahan pengetahuan penulis terkait permasalahan yang dibahas dalam tesis ini, support do'a dan motivasinya untuk [REDACTED]
7. Bu Mamah, Pak Ari, Pak [REDACTED] seluruh Staf Akademik, staf perpustakaan beserta staf lain yang ada dilingkungan Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan dukungan dan do'a kepada penulis untuk segera menyelesaikan tesis ini.
8. Sahabat Ekonomi Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2019 Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan support dan do'a kepada penulis untuk menyelesaikan tesis ini.
9. Kedua orang tua penulis yang selalu tulus mendukung dan mendoakan penulis untuk dapat menyelesaikan penyusunan tesis ini.
10. Putera puteri tercinta, ananda Rafi, Annisa dan Raihan yang tidak saja mendoakan agar penulis bisa segera menyelesaikan penyusunan tesis ini, namun juga memberikan bantuan dan dukungan berupa saran dan masukan yang sangat berguna dan relevan dalam topik kajian tesis.
11. Semua pihak lainnya yang sudah memberikan bantuan, dukungan, semangat dan do'a kepada penulis selama penyusunan tesis ini.

Akhirnya dengan segala kerendahan hati, Penulis menyadari dalam penyusunan tesis ini masih banyak kekurangan, oleh karena itu, Penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun sehingga tesis ini bisa memenuhi standard kualifikasi yang disyaratkan. Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca pada umumnya.

Cirebon, Desember 2022

Budi Martono



DAFTAR ISI

	Halaman
LEMBAR PERSETUJUAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA DINAS	iii
ABSTRAK	v
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
 BAB I PENDAHULUAN	
A.... Latar Belakang Masalah	1
B.... Identifikasi Masalah	8
C.... Pembatasan Masalah	9
D.... Perumusan Masalah	9
E.... Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
 BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTKA	
A.... Landasan Teori	12
1....Bank Konvensional dan Bank Syariah	12

2....Market Share	26
3....ROA	33
4. NPF	37
5....BOPO	41
6. NOM	46
B.... Penelitian Terdahulu	49
C.... Hipotesis	55

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Metode Penelitian	59
1....Variabel Penelitian	61
2....Hubungan Antar Variabel Penelitian	63
B....Definisi Operasional Variabel	63
C...Populasi dan Sampel	64
D...Teknik Pengumpulan Data	65
E... Instrumen Penelitian	66
F. Teknik Analisis Data	67
G. Uji Statistik	69
1....Uji Asumsi Klasik	69
a.... Uji Normalitas	69
b....Uji Multikolinearitas	69
c.... Uji Autokorelasi	69
d....Uji Heterokedastisitas	70
2....Analisis Regresi Linear Berganda	70
3....Uji Hipotesis	71
a.... Uji T	71
b....Uji F (Simultan)	72

Halaman

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A.... Hasil Penelitian	74
1....Hasil Uji Statistik	74
2....Analisis Statistik	76
3....Pengujian Asumsi Klasik.....	78
4....Model Persamaan Regresi	87
B..Pembahasan	94
1....Pengaruh ROA Terhadap Market Share	94
2....Pengaruh NPF Terhadap Market Share.....	100
3....Pengaruh BOPO Terhadap Market Share	104
4....Pengaruh NOM Terhadap Market Share	107

BAB V PENUTUP

A.... Kesimpulan	112
B.... Saran	113

DAFTAR PUSTAKA	115
-----------------------------	------------

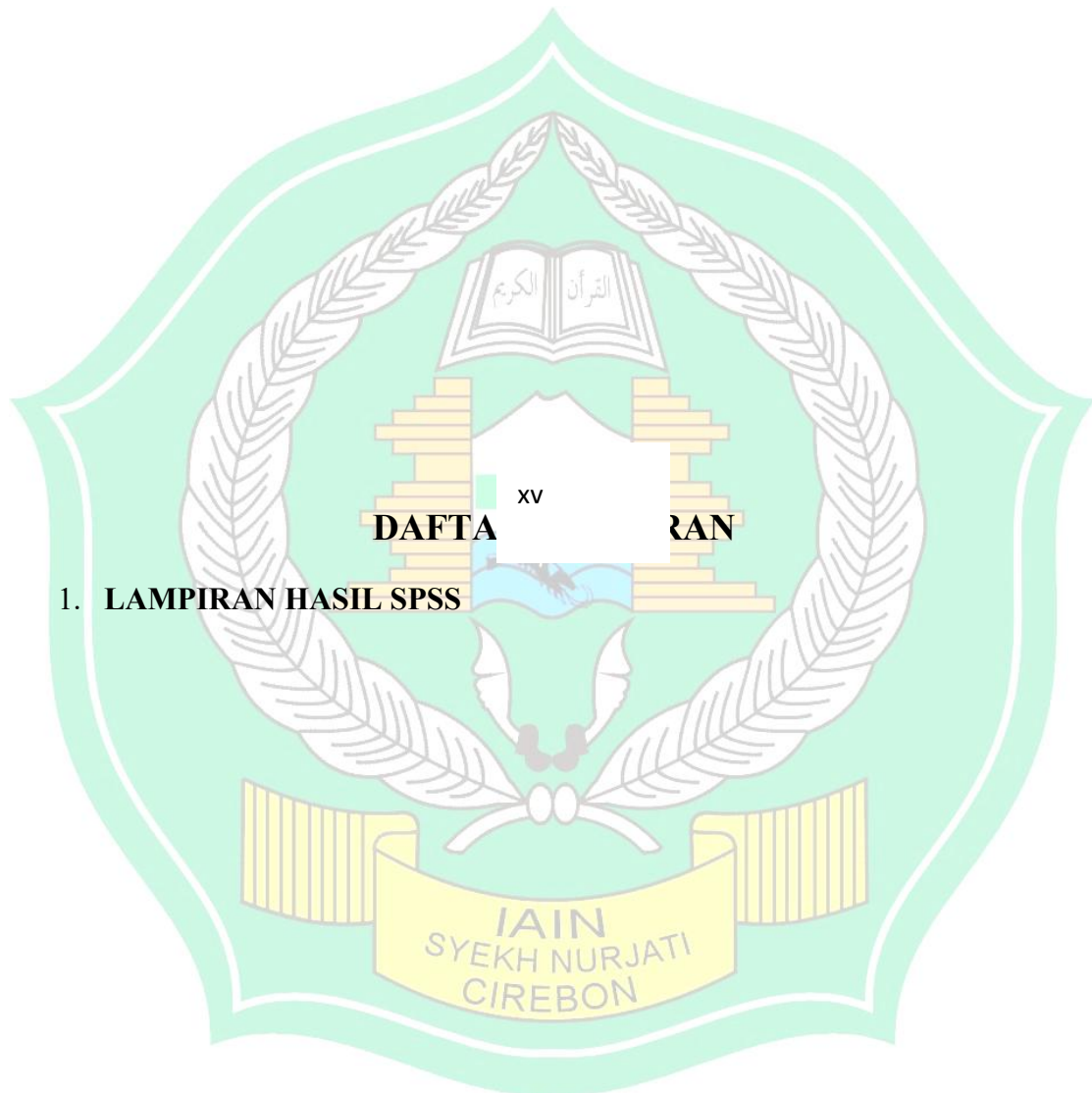
LAMPIRAN-LAMPIRAN	118
--------------------------------	------------



DAFTAR xiv

	Halaman
TABEL 1. MARKET SHARE PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA	6
TABEL 2.1 PERBEDAAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL	21
TABEL 2.2 KOLEKTIBILITAS PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH	40
TABEL 2.3 TINGKAT KESEHATAN BANK DARI SISI BOPO	43
TABEL 2.4 PENILAIAN RASIO NOM BANK SYARIAH	47
TABEL 3. INSTRUMEN PENELITIAN	66
TABEL 4.1 DESKRIPTIF STATISTIK 1.....	75
TABEL 4.2 DESKRIPTIF STATISTIK 2.....	76
TABEL 4.3 HASIL UJI NORMALITAS.....	79
TABEL 4.4 HASIL UJI MULTIKOLINEARITAS	81
TABEL 4.5 HASIL UJI AUTO KORELASI.....	83
TABEL 4.6 HASIL UJI HETEROKEDASTISITAS	85
TABEL 4.7 HASIL UJI KOEFISIEN DETERMINASI.....	86

TABEL 4.8 HASIL UJI REGRESI LINEAR	87
TABEL 4.9 HASIL UJI STATISTIK T	90
TABEL 4.10 HASIL UJI STATISTIK F	93



1. LAMPIRAN HASIL SPSS