

**PENGARUH ETOS KERJA, MOTIVASI KERJA DAN DISIPLIN KERJA
TERHADAP KINERJA KARYAWAN DI BANK MUAMALAT KCU
SILIWANGI CIREBON
SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Sarjana Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:
Muhamad Khariri
NIM: 282110081

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 1447 H/2026M**

ABSTRAK

Muhamad Khariri (NIM: 2282110081). “Pengaruh Etos Kerja, Motivasi Kerja, dan Disiplin Kerja terhadap Kinerja Karyawan di Bank Muamalat KCU Siliwangi Cirebon”, 2026.

Pada era globalisasi, perbankan syariah di Indonesia mengalami perkembangan pesat dengan 33 bank syariah (14 Bank Umum Syariah dan 19 Unit Usaha Syariah) per Februari 2024, didorong inklusivitas keuangan dan prinsip Islam bebas riba. Bank Muamalat Indonesia, bank syariah pertama yang didirikan pada 1991 dengan dukungan MUI, mencatat laba sebelum pajak Rp20,4 miliar pada 2024 (yoy 45%), didukung ekspansi cabang dan SDM kompeten yang memahami operasional syariah. Namun, di Kantor Cabang Siliwangi Cirebon, fluktuasi etos kerja, motivasi tidak stabil akibat persaingan margin rendah dan stagnasi gaji, serta kedisiplinan suboptimal (seperti keterlambatan 2-3%) memengaruhi pencapaian target dana pihak ketiga dan premi asuransi, meski ada reward seperti bonus umrah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh etos kerja, motivasi kerja, dan disiplin kerja terhadap kinerja karyawan pada Bank Muamalat Kantor Cabang Siliwangi Cirebon.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan survey dan kuisioner yang disebar kepada 30 responden. Analisis data menggunakan SmartPLS 4 melalui uji validitas, reliabilitas, dan uji kolinearitas.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Etos Kerja berpengaruh terhadap Kinerja Karyawan dengan (T-statistik 3,815; P-value 0,000), dan Disiplin Kerja berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Karyawan dengan (T-statistik 2,059; P-value 0,040), sedangkan Motivasi Kerja tidak berpengaruh signifikan secara parsial dengan (T-statistik 1,816; P-value 0,069). Namun demikian, secara simultan Etos Kerja, Motivasi Kerja, dan Disiplin Kerja berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Karyawan.

Kata Kunci: Etos Kerja, Motivasi Kerja, Disiplin Kerja, Kinerja Karyawan.

ABSTRACT

Muhamad Khariri (Student ID: 2282110081). “The Influence of Work Ethic, Work Motivation, and Work Discipline on Employee Performance at Bank Muamalat’s Siliwangi Branch in Cirebon,” 2026.

In the era of globalization, Islamic banking in Indonesia has experienced rapid growth, with 33 Islamic banks (14 Islamic Commercial Banks and 19 Islamic Business Units) as of February 2024, driven by financial inclusivity and the Islamic principle of interest-free banking. Bank Muamalat Indonesia, the first Islamic bank established in 1991 with the support of the MUI, recorded pre-tax profit of Rp20.4 billion in 2024 (up 45% year-over-year), supported by branch expansion and competent human resources who understand Islamic banking operations. However, at the Siliwangi Cirebon, fluctuations in work ethic, unstable motivation due to low-margin competition and stagnant salaries, as well as suboptimal discipline (such as 2–3% tardiness) affect the achievement of third-party funds and insurance premium targets, despite incentives like the Umrah bonus. This study aims to analyze the influence of work ethic, work motivation, and work discipline on employee performance at Bank Muamalat’s Siliwangi Branch in Cirebon.

This study employs a quantitative method using a survey and questionnaire distributed to 30 respondents. Data analysis was conducted using SmartPLS 4 through validity, reliability, and multicollinearity tests.

The results of the study indicate that Work Ethic has a significant effect on Employee Performance (T-statistic 3.815; P-value 0.000), and Work Discipline has a positive and significant effect on Employee with a T-statistic of 2.059 and a P-value of 0.040, whereas Work Motivation does not have a significant partial effect with a T-statistic of 1.816 and a P-value of 0.069. However, simultaneously, Work Ethic, Work Motivation, and Work Discipline have a significant effect on.

Keywords: *Work Ethic, Work Motivation, Work Discipline, Employee Performance.*

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

الملخص

محمد خيرى (رقم القيد: ٢٢٨٢١١٠٠٨١).

"تأثير أخلاقيات العمل، ودافعية العمل، وانضباط العمل على أداء الموظفين في بنك معاملات – الفرع الرئيسي سيلوانغي شيريبون"، ٢٠٢٦.

في عصر العولمة، يشهد القطاع المصرفي الإسلامي في إندونيسيا تطورًا سريعًا، حيث بلغ عدد البنوك الإسلامية 33 بنكًا (14 بنكًا إسلاميًا تجاريًا و19 وحدة أعمال إسلامية) حتى فبراير 2024، مدفوعًا بالشمول المالي وتطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية الخالية من الربا. ويُعد بنك معاملات إندونيسيا أول بنك إسلامي تأسس عام 1991 بدعم من مجلس العلماء الإندونيسي، وقد سجل أرباحًا قبل الضريبة بلغت 20.4 مليار روبية في عام 2024 (بنسبة نمو سنوي قدرها 45%)، مدعومًا بتوسع الفروع وتوافر موارد بشرية كفؤة تفهم العمليات المصرفية الإسلامية. ومع ذلك، ففي فرع سيلوانغي شيريبون، تؤثر تقلبات أخلاقيات العمل، وعدم استقرار الدافعية نتيجة المنافسة ذات الهوامش المنخفضة وركود الرواتب، إضافة إلى الانضباط غير الأمثل (مثل التأخر بنسبة 2-3%)، على تحقيق أهداف جمع أموال الطرف الثالث وأقساط التأمين، على الرغم من وجود حوافز مثل مكافآت العمرة. وتهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير أخلاقيات العمل، ودافعية العمل، وانضباط العمل على أداء الموظفين في بنك معاملات – فرع سيلوانغي شيريبون.

تستخدم هذه الدراسة المنهج الكمي من خلال أسلوب المسح والاستبيان الذي وُزِعَ على 30 مستجيبًا. وتم تحليل البيانات باستخدام برنامج SmartPLS 4 من خلال اختبار الصدق والثبات واختبار التعدد الخطي.

تُظهر نتائج الدراسة أن أخلاقيات العمل تؤثر على أداء الموظفين بقيمة-T) إحصائية = ٣,٨١٥؛ قيمة $P = ٠,٠٠٠$ ، كما أن انضباط العمل يؤثر تأثيرًا إيجابيًا ومعنويًا على أداء الموظفين بقيمة-T) إحصائية = ٢,٠٥٩؛ قيمة $P = ٠,٠٤٠$ ، في حين أن دافعية العمل لا تؤثر تأثيرًا معنويًا بشكل جزئي بقيمة-T) إحصائية = ١,٨١٦؛ قيمة $P = ٠,٠٦٩$. (ومع ذلك، فإن أخلاقيات العمل ودافعية العمل وانضباط العمل تؤثر مجتمعةً تأثيرًا معنويًا على أداء الموظفين).

الكلمات المفتاحية: أخلاقيات العمل، دافعية العمل، انضباط العمل، أداء الموظفين.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Etos Kerja, Motivasi Kerja, dan Disiplin Kerja terhadap Kinerja Karyawan di Bank Muamalat KCU Siliwangi Cirebon”, oleh Muhamad Khariri, NIM. 2282110081. Telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) pada hari Rabu tanggal 13 Mei 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

SIDANG MUNAQOSYAH

Ketua Sidang


Dr. Warlone M.S.I
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang


Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.
NIP. 197309302007102001

Penguji I


Dr. Didi Sukardi, M.H.
NIP. 196912262009121001

Penguji II


Diana Djuwita M.M.
NIP. 198003142008012018

LEMBAR PERETUJUAN SKRIPSI
PENGARUH ETOS KERJA, MOTIVASI KERJA, DAN DISIPLIN KERJA
TERHADAP KINERJA KARYAWAN DI BANK MUAMALAT KCU
SILIWANGI CIREBON

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

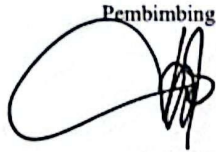
Disusun Oleh:

MUHAMAD KHARIRI

NIM. 2282110081

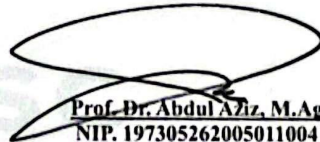
Menyetujui,

Pembimbing I



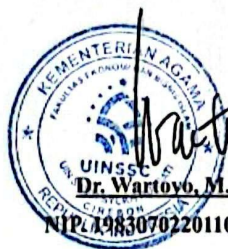
Afiqoh Agustin, S.E.I., M.E.Sy
NIP. 198509182020122004

Pembimbing II



Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 197305262005011004

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan
Syariah

Dr. Wartoyo, M.S.I
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/ I Muhamad Khariri, NIM: 2282110081 dengan judul "Pengaruh Etos Kerja, Motivasi Kerja, dan Disiplin Kerja terhadap Kinerja Karyawan di Bank Muamalat KCU Siliwangi Cirebon". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

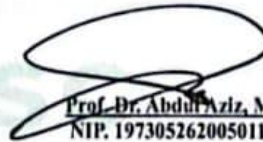
Menyetujui,

Pembimbing I



Afiqoh Agustin, S.E.I., M.E.Sy
NIP. 198509182020122004

Pembimbing II



Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 197305262005011004

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan
Syariah



Dr. Wartoyo, M.S.I
NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrohim

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhamad Khariri
NIM : 2282110081
Tempat, Tanggal, Lahir : Cirebon, 14 Mei 2003
Alamat : Blok Rumalang, RT 001 RW 001, Desa
Cengkuang, Kec. Palimanan, Kab. Cirebon

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Pengaruh Etos Kerja, Motivasi Kerja, dan Disiplin Kerja terhadap Kinerja Karyawan di Bank Muamalat KCU Siliwangi Cirebon**". Ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 30 April 2026

Saya yang menyatakan,

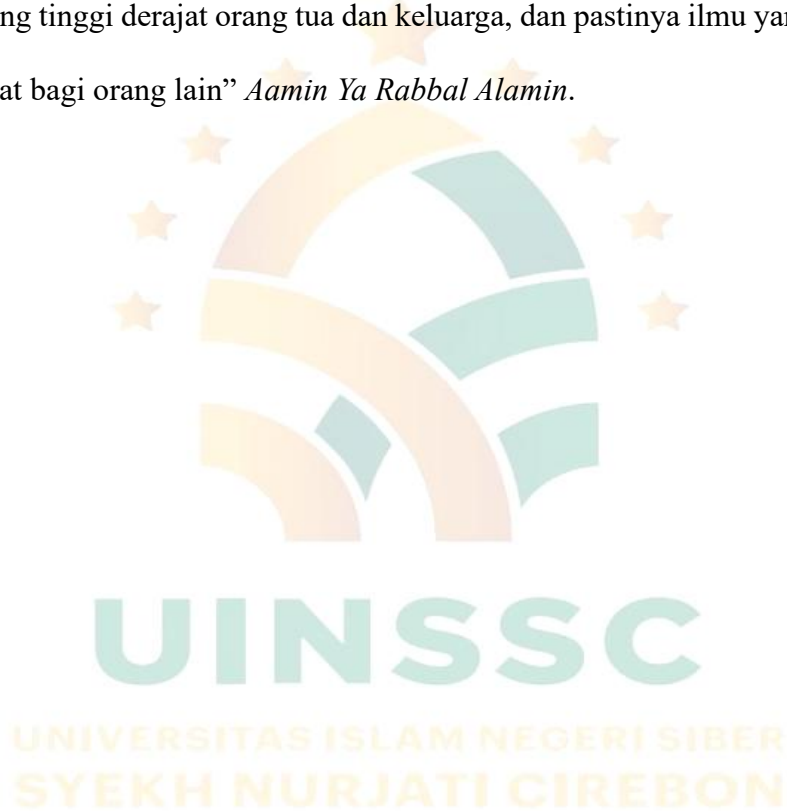


Muhamad Khariri
NIM. 2282110081

MOTTO HIDUP

Bismillahirrohmannirrohim

“Setiap langkah dalam mencari ilmu ada ridho dan doa kedua orang tua yang selalu mengiringi dalam perjalanan saya untuk menuntut ilmu untuk tetap semangat dan menekuni belajar dan jangan pernah menyerah, ada pepatah mengatakan setiap ada kesulitan pasti ada kemudahan. Semoga ilmu saya yang saya dapatkan bisa menjunjung tinggi derajat orang tua dan keluarga, dan pastinya ilmu yang saya raih bermanfaat bagi orang lain” *Aamin Ya Rabbal Alamin.*



KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohim,

Alhamdulillah rabbil 'alamin. Dengan hati penuh syukur kepada Allah SWT, Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan kemudahan sehingga skripsi sederhana ini terselesaikan di ujung perjuangan panjang. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan sahabatnya, yang menjadi teladan abadi bagi umat.

Kupersembahkan karya ini untuk kedua orang tua tercinta, dua pilar kokoh yang merelakan darah dagingnya demi menabur benih ilmu di jiwaku. Terima kasih atas keringat Bapak yang menjadi lautan doa, pelukan Ibu yang menyembuhkan luka tak terlihat, dan kasih sayang yang tak pernah pudar meski waktu berlalu. Kalian adalah akar kuat yang menyangga pohon ini tetap tegak. *Rabbirhamhuma kamaa rabbayani shaghiiraa.*

Untuk adik tercinta dan kakak tercinta seluruh keluarga besar, yang menjadi sahabat rumah dan jaring pengaman terima kasih atas doa yang menembus langit, semangat yang mengalir deras, dan kebersamaan yang menghangatkan hati di saat dingin.

Kupersembahkan juga untuk kekasih yang telah menemani dan senyum yang menyemangati revisi demi revisi yang membuat beban ringan dan hati teguh terima kasih telah menemani dalam perjalanan ini.

Terakhir, untuk diriku sendiri, terima kasih telah bertahan di tengah badai, bangkit saat ingin menyerah, dan memilih berjuang demi orang-orang hebat ini. Skripsi ini adalah medali jiwa pejuang. *Inna ma'al 'usri yusraa, inna ma'al 'usri yusraa.* Semoga karya ini menjadi amal jariyah bagi semua yang berjasa, dan ridha Allah SWT sebagai balasan utama. *Aamiin ya Rabbal 'alamin.*

RIWAYAT HIDUP



Muhamad Khariri, lahir di Cirebon pada tanggal 14 Mei 2003. Penulis berdomisili di Blok Rumalang, RT 001 RW 001, Desa Cengkuang, Kecamatan Palimanan, Kabupaten Cirebon. Penulis merupakan anak kedua dari Tiga Bersaudara, putra dan putri dari pasangan Bapak Muhtadi dan Ibu Rokeli. yang dibesarkan dengan penuh perjuangan, cinta, dan kasih sayang. Adapun saudara kandung penulis yaitu Shintia dan Muhammad Ali. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia (WNI) dan beragama Islam. Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. TK Nurul Huda Jemaras Kidul 2007-2009
2. SD Negeri 2 Cengkuang 2009-2015
3. MTs KHAS Kempek Palimanan 2015-2018
4. MA KHAS Kempek Palimanan 2019-2021

Selanjutnya, penulis melanjutkan pendidikan ke jenjang Strata Satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dalam rangka menyelesaikan studi, penulis menyusun skripsi dengan judul **“Pengaruh Etos Kerja, Motivasi Kerja, dan Disiplin Kerja terhadap Kinerja Karyawan di Bank Muamalat KCU Siliwangi Cirebon”**, di bawah bimbingan Ibu Afiqoh Agustin, S.E.I., M.E.Sy. dan Bapak Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag.

PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba	B	Be
3	ت	Ta	T	Te
4	ث	Ša	Š	Es (dengan tidak jelas)
5	ج	Jim	J	Je
6	ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik dibawah)
7	خ	Kha	Kh	Ka dan ha
8	د	Dal	D	De
9	ذ	Žal	Ž	Zet (Dengan titik diatas)

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
10	ر	Ra	R	Er
11	ز	Zai	Z	Zet
12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14	ص	Ṣad	Ṣ	Es (Dengan titik di bawah)
15	ض	Ḍad	Ḍ	De (Dengan titik di bawah)
16	ط	Ṭa	Ṭ	Te (Dengan titik di bawah)
17	ظ	Ẓa	Ẓ	Zet (Dengan titik di bawah)
18	ع	‘ain	‘	Koma terbalik (diatas)
19	غ	Gain	G	Ge
20	ف	Fa	F	Ef
21	ق	Qaf	Q	Ki
22	ك	Kaf	K	Ka
23	ل	Lam	L	El

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
24	م	Mim	M	Em
25	ن	Nun	N	En
26	و	Wau	W	We
27	ه	Ha	H	Ha
28	ء	Hamzah	ء	Apostrof
29	ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

1. Vokal Tunggal

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	(َ) َ	Fathah	A	A
2	(ِ) ِ	Kasrah	I	I
3	(ُ) ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Lambang yang diunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	ي َ ُ َ ..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
2	و َ ُ َ ..	Fathah dan Wau	Au	A dan U
3	ي َ ُ َ ..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U

3. Vokal Panjang

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	اَ...اْ	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis diatas
2	إِ...يْ	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis diatas
3	وْ...وْ	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis diatas

4. Ta'marbutoh

Ta'marbutoh ini diatur dalam tiga kategori:

- Huruf *ta'marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: مَحْكَمٌ menjadi *mahkamah*
- Jika Huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata sifat (*na'at*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: مَدِينَةٌ مُنَوَّارَةٌ menjadi *almadinah al-munawwarah*
- Jika huruf *Ta'marbutoh* diikuti oleh kata benda (*isim*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /t/ misalnya: رَاوِدَاتُ الْأَفْئَةِ menjadi *raudat al-atfa*.

5. Huruf Ganda (Syaddah atau tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan tanda (ـَـ), dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (konsonan ganda). Contoh: نَزَّالٌ menjadi *nazzala*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya pada kita semua. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan *uswah khasanah* untuk menjadi insan kami. Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh Etos Kerja, Motivasi Kerja, dan Disiplin Kerja terhadap Kinerja Karyawan di Bank Muamalat KCU Siliwangi Cirebon”. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dapat menyelesaikan karya ini dengan baik berkat dukungan dan kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya, khususnya kepada orang tua tercinta yang telah memberikan pengorbanan tanpa batas serta senantiasa mendoakan dan memberi semangat, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Selain itu, dengan tulus penulis juga mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Wartoyo, M.S.I., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Afiqoh Agustin, M.E.Sy selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan banyak arahan serta bimbingan dengan penuh ketulusan dan kesabaran selama penulis menyelesaikan skripsi
6. Bapak Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah banyak memberikan perhatian, arahan, dan bimbingannya dengan penuh kesabaran dan ketulusan selama penulis menyelesaikan skripsi.

7. Seluruh dosen dan staf serta perpustakaan, khususnya Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
8. Seluruh karyawan Bank Muamalat KCU Siliwangi Cirebon yang telah memberikan izin dan membantu penulis dalam penelitian ini.
9. Orang tua tercinta Bapak Muhtadi dan Ibu Rokeli terima kasih yang sebesar-besarnya atas doa, dukungan, kasih sayang serta semangat yang tidak pernah putus selama proses penyusunan karya ini.
10. Kakak tercinta dan Adik tercinta terima kasih selalu memberikan dukungan, motivasi serta kebahagiaan di setiap langkah. Kehadiran kalian menjadi penyemangat bagi penulis hingga karya ini dapat terselesaikan dengan baik.
11. Seluruh keluarga besar penulis yang tak henti-henti memberikan nasihat, doa dan dukungan.
12. Teman-teman Perbankan Syariah kelas C angkatan tahun 2022, terima kasih atas kebersamaan, dan dukungan sejak awal perkuliahan hingga saat ini.
13. Sahabat-sahabat terbaik saya yaitu Daffa, Akbar, Rizki, Fariz, Luthfi, Dimas, Nabil dan Aldi, yang telah setia menemani perjalanan panjang sampai masa-masa akhir perkuliahan. Kehadiran kalian dengan candaan, tawa, dukungan serta cerita yang tidak pernah habis telah menjadi sumber semangat dan kebahagiaan.
14. Terimakasih kepada salah satu orang tercinta yang telah menemani dan mendukung dalam proses penyelesaian skripsi baik dalam segi non materi maupun materi, sehingga skripsi ini bisa selesai.
15. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini, Terima kasih.
16. Untuk diriku yang telah bertahan hingga titik ini, terima kasih atas kesabaran, semangat, dan keteguhan hati yang tidak pernah lelah menepiskan keraguan. Skripsi ini menjadi bukti bahwa setiap tetes usaha, larut malam, dan rasa lelah yang kualami tidak pernah sia-sia.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
الملخص.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERETUJUAN SKRIPSI	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
MOTTO HIDUP.....	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
RIWAYAT HIDUP.....	x
PEDOMAN LITERASI.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Batasan Masalah.....	10
D. Rumusan Masalah	10
E. Tujuan Masalah	11
F. Manfaat Dan Kegunaan Penelitian.....	11
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II	14
LANDASAN TEORI.....	14
A. <i>Theory</i>	14
B. Literatur Riview	25
C. Kerangka Konseptual	31
D. Hipotesis Penelitian.....	34
BAB III.....	36
METODOLOGI PENELITIAN	36
A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian.....	36

B. Waktu Dan Tempat Penelitian.....	37
C. Populasi Dan Sampel	37
D. Jenis Dan Sumber Data	39
E. Teknik Pengumpulan Data	40
F. Teknik Analisis Data	41
BAB IV	50
HASIL DAN PEMBAHASAN	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	50
B. Deskripsi Data Responden	55
C. Analisis Deskripsi Operasional Variabel.....	59
D. Analisis Deskripsi Data Penelitian.....	64
E. Hasil dan Pembahasan.....	88
BAB V	101
PENUTUP.....	101
A. KESIMPULAN	101
B. SARAN	102
DAFTAR PUSTAKA.....	104
LAMPIRAN.....	113

