

**PENGARUH LOKASI DAN BIAYA TERHADAP MINAT  
BERTRANSAKSI DI MESIN ATM BANK SYARIAH MANDIRI  
KC CIPTO CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E )

Pada Program Studi Perbankan Syari'ah

Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Oleh:

**ISMY ISTIFAIATI**

NIM: 1608203057



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON

Tahun 2020

**PENGARUH LOKASI DAN BIAYA TERHADAP MINAT  
BERTRANSAKSI DI MESIN ATM BANK SYARIAH KC  
CIPTO CIREBON**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Program Studi Perbankan Syari'ah  
Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Oleh:

**ISMY ISTIFAIATI**

NIM: 1608203057

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON

Tahun 2020

## ABSTRAK

**Ismy Istifaiati, NIM: 1608203057, “PENGARUH LOKASI DAN BIAYA TERHADAP MINAT BERTRANSAKSI DI MESIN ATM BANK SYARIAH MANDIRI KC CIPTO CIREBON”.** Skripsi 2020.

Perkembangan industri perbankan syariah saat ini sangat pesat. Sehingga bank memberikan fasilitas pelayanan yang baik dan teknologi yang terus memadai. Hal ini menuntut setiap bank untuk menjaga serta mempertahankan nasabahnya yang sudah ada maupun menambah nasabah baru. Untuk menarik minat nasabah, faktor yang paling penting yaitu tersedianya fasilitas lokasi dan biaya yang terjangkau. Fasilitas lokasi adalah sarana dan prasarana yang diberikan pihak bank untuk mempermudah nasabah dalam bertransaksi. Sedangkan biaya yang dimaksud adalah biaya yang ditawarkan bank sangat terjangkau untuk semua kalangan nasabah, sehingga memunculkan setiap tindakan atau keinginan calon nasabah untuk menggunakan jasa bank syariah tersebut.

Penelitian ini bertujuan : 1) untuk mengetahui pengaruh lokasi ATM bank syariah mandiri terhadap minat nasabah bertransaksi di mesin ATM bank syariah mandiri syariah, 2) untuk mengetahui faktor biaya terhadap minat bertransaksi di mesin ATM bank syariah mandiri, 3) untuk mengetahui pengaruh simultan faktor lokasi biaya terhadap minat bertransaksi di mesin ATM bank syariah mandiri. Jenis penelitian ini merupakan penelitian uji survei dengan pendekatan kuantitatif. Dengan populasi nasabah bank syariah mandiri KC Cipto Cirebon yang menggunakan tabungan mudharabah atau wadiah sebanyak 15.433. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda, uji hipotesis (Uji parsial dan uji simultan) dan uji determinasi.

Berdasarkan hasil penelitian ini bahwa : 1) Hasil analisis parsial Lokasi (X1) menunjukkan pengaruh secara signifikan terhadap minat bertransaksi di mesin ATM bank syariah mandiri KC Cipto Cirebon. 2) Hasil analisis parsial Biaya (X2) menunjukkan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat bertransaksi di mesin ATM bank syariah mandiri KC Cipto Cirebon. 3) Hasil analisis simultan variabel lokasi dan biaya, menunjukkan pengaruh signifikan terhadap minat bertransaksi di mesin ATM bank syariah mandiri KC Cipto Cirebon. Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,394 artinya minat nasabah dalam bertransaksi di mesin ATM bank syariah mandiri KC Cipto Cirebon sebesar 39,4%.

**Kata kunci:** *Lokasi, Biaya dan Minat bertransaksi.*

## ABSTRACT

**Ismy Istifaiati, NIM: 1608203057, "The influence of location and fees on interest in conduction transactions at Mandiri Islamic bank ATM machine in KC Cipto cirebon. Skripsi 2020.**

The development of the Islamic banking industry is currently very fast. So that the bank provides good service facility and adequate technology. This matter requires each bank to maintain and retain existing customers as well as add new customers. To attract customer's interest, the most important factors are the availability of location facilities and affordable costs. Location facilities are the facilities and infrastructure provided by the bank to facilitate customer transactions. While the fee in question is the cost offered by the bank is very affordable for all customers, so that it raises every action or desire of a potential customer to use the services of the Islamic bank.

This study aims are: 1) Determining the effect of the location of Mandiri Syariah Bank ATMs on customer interest in transactions at the Mandiri Syariah Bank ATM machine, 2) Determining the cost factor on the interest in transactions at the Mandiri Syariah Bank ATM machine, 3) Determining the simultaneous influence of location factors fees for interest in transactions at Mandiri Islamic bank ATM machine. Type of this research is a survey test research with a quantitative approach. With a population of Mandiri KC Cipto Cirebon Islamic bank customers who use mudharabah or wadiah savings totaling 15,433. The data analysis technique used is multiple linear regression, hypothesis testing (partial test and simultaneous test) and determination test.

Based on the results of this study that: 1) The result of the partial analysis of the location ( $X_1$ ) shows a significant influence on the interest in transactions at the ATM machine of the Syariah Mandiri Bank KC Cipto Cirebon. 2) The result of the partial analysis of fees ( $X_2$ ) shows that there is no significant effect on the interest in transactions at the ATM machine of the Syariah Mandiri bank KC Cipto Cirebon. 3) The result of the simultaneous analysis of the location and cost variables shows a significant influence on the interest in transactions at the ATM machine of the Syariah Mandiri bank KC Cipto Cirebon. The Adjusted R Square value of 0.394 means that the interest of the customer in making transactions at the ATM machine of KC Cipto Cirebon Syariah Mandiri bank is 39.4%.

*Keywords: Location, Cost and Transactional Interest.*

# ملخص

اسم استى فايا تى- 1608203057 "تأثير الموقع والتکاليف على مصلحة المعاملات في ATM BANK SYARIAH MANDIRI KC CIPTO CIREBON". أطروحة 2020-2020.

إن تطور صناعة الصيرفة الإسلامية في الوقت الحالي سريع للغاية. بحيث يقدم البنك تسهيلات خدمة جيدة وتكنولوجيا ملائمة. يتطلب هذا من كل بنك الحفاظ على العملاء الحاليين والاحتفاظ بهم بالإضافة إلى إضافة عمالء جدد. من أجل جذب العملاء ، تتمثل أهم العوامل في توفر مرافق الموقع والتکاليف المعقولة. مرافق الموقع هي التسهيلات والبنية التحتية التي يوفرها البنك لتسهيل العملاء في إجراء المعاملات. في حين أن الرسوم المعنية هي التکاليف التي يقدمها البنك بأسعار معقولة جدًا لجميع العملاء ، بحيث تثير كل إجراء أو رغبة لدى العميل المحتمل لاستخدام الخدمات المصرفية الإسلامية.

تهدف هذه الدراسة إلى: 1) تحديد تأثير موقع ماكينة الصراف الآلي لبنك مانديري الشرعية على مصلحة العملاء في التعامل في أجهزة الصراف الآلي لـ Mandiri Syariah ، 2) تحديد عامل التکلفة على الفائدة في المعاملات على أجهزة الصراف الآلي لـ Mandiri Syariah ، 3) تحديد التأثير المتزامن لعامل الموقع. رسوم الفائدة على المعاملات في أجهزة الصراف الآلي لـ Mandiri Syariah. هذا النوع من البحث هو بحث اختبار مسح مع نهج كمي. يبلغ عدد سكانها عملاء بنك Mandiri KC Cipto Cirebon الإسلامي الذين يستخدمون مدخلات المضاربة أو الودية يبلغ مجموعها 15,433. تقنية تحليل البيانات المستخدمة هي الانحدار الخطي المتعدد واختبار الفرضيات (الاختبار الجزئي والاختبار المتزامن) واختبار التحديد.

بناءً على نتائج هذه الدراسة: 1) ظهر نتائج التحليل الجزئي للموقع (X1) تأثيراً كبيراً على الاهتمام بالمعاملات في ماكينة الصراف الآلي التابعة لـ Mandiri Syariah 2. تظهر نتائج التحليل الجزئي للرسوم (X2) أنه لا يوجد تأثير كبير على الفائدة في المعاملات على ماكينة الصراف الآلي لـ Mandiri Syariah 3. تظهر نتائج التحليل المتزامن للموقع ومتغيرات التکلفة تأثيراً كبيراً على الاهتمام بالمعاملات في ماكينة الصراف الآلي لـ Mandiri Syariah KC Cipto Cirobon. تعني القيمة R Square البالغة 0.394 أن مصلحة العميل في إجراء المعاملات في ماكينة الصراف الآلي لـ Mandiri KC Cipto Cirebon Syariah تبلغ 39.4٪.

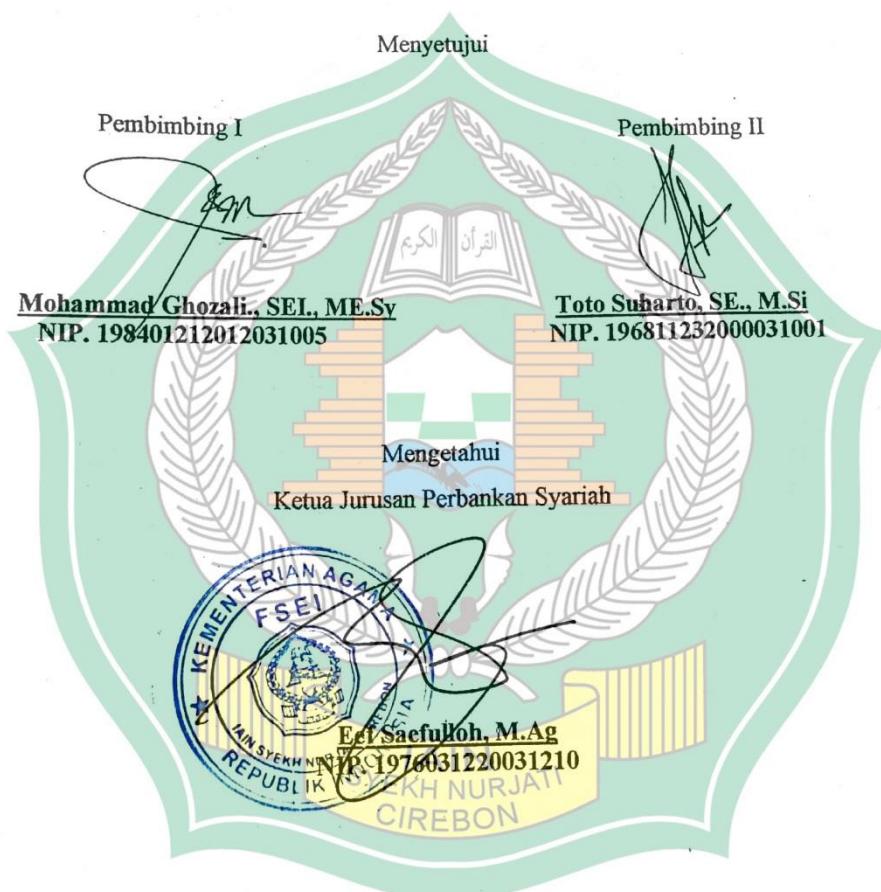
الكلمات الرئيسية: الموقع والتکلفة والفائدة على الصفقة.

## LEMBAR PERSETUJUAN

**Pengaruh Lokasi dan Biaya terhadap Minat Bertransaksi di Mesin ATM  
Bank Syariah Mandiri KC Cipto Cirebon**

Disusun Oleh:

**Ismy Istifaiati**  
**NIM. 1608203057**



NOTA DINAS

Kepada  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi Ismy Istifaiati, NIM 1608203057, Judul skripsi "PENGARUH LOKASI DAN BIAYA TERHADAP MINAT BERTRANSAKSI DI MESIN ATM BANK SYARIAH MANDIRI KC CIPTO CIREBON" kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum, Wr. Wb*

Cirebon, 26 Juni 2020

Pembimbing I

Pembimbing II

Mohammad Ghozali, SE, ME.Sy Toto Suharto, SE., M.Si  
NIP. 198401212012031005 NIP. 196811232000031001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "**PENGARUH LOKASI DAN BIAYA TERHADAP MINAT BERTRANSAKSI DI MESIN ATM BANK SYARIAH KC CIPTO CIREBON**", oleh Ismy Istifaiati, NIM 1608203057, telah diajukan dalam sidang Munaqasah Institusi Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada bulan September 2020.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institusi Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



### **PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI**

*Bismillahirahmanirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Ismy Istifaiati

NIM : 1608203057

Tempat Tanggal Lahir : Tegal, 13 Oktober 1997

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**PENGARUH LOKASI DAN BIAYA TERHADAP MINAT BERTRANSAKSI DI MESIN ATM BANK SYARIAH MANDIRI KC CIPTO CIREBON**" ini beserta isinya adalah benar-benar hasil 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 ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 26 Juni 2020

Saya yang menyatakan,

MATERAI IMPUL  
REF:1BAHF571847262  
6000 EKOR BURUHAN  
Ismy Istifaiati  
NIM. 1608203057

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**



Penulis bernama lengkap Ismy Istifaiati. Lahir di Tegal tanggal 13 Oktober 1997. Dari pasangan Bapak Fachrurozi dan Ibu Rofikoh. penulis di. Saya merupakan anak pertama dari dua bersaudr. Saya tinggal di Jl Raya Pagongan, Gg Mushola Al Fatah No 68. Desa Dukuhturi Rt/Rw 12/02 Kecamatan Dukuhturi Kabupaten Tegal.

### **Pendidikan Formal**

1. TK Masyithoh Bandasari pada tahun 2002
2. MI Raudhatul Mubtadi'in Bandasari pada tahun 2009
3. SMP Negeri 3 Talang pada tahun 2012
4. SMA Negeri 3 Tegal pada tahun 2015
5. S1 Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon tahun 2020

### **Pengalaman Organisasi**

1. Ikatan Mahasiswa Tegal tahun 2017-2019
2. Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam tahun 2018-2019

### **Pengalaman praktik kerja**

1. Praktik kerja lapangan BRI Syariah tahun 2019

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Bissmillahirahmanirahim.....

Thanks to . . .



Thanks to . . .



Kepada orang tuaku. Bapak Fachrerozi & Ibu Rofikoh sebagai orang tua yang hebat untuk anak-anaknya serta adiku yang ku sayang. Yang selalu memberikan doa di setiap sujud mereka.

Thanks to . . .

Teruntuk seluruh keluarga besarku yang selalu memberikan dukungan dan juga doanya.

Thanks to . . .

Kepada Bapak Mohammad Ghozali, SEI., ME.Sy dan Bapak Toto Suharto, SE., M.Si yang telah membimbing saya dari awal penulisan proposal sampai dengan penyusunan skripsi dan selalu memberikan nasihat dan juga motivasi. Terimakasih juga atas waktu yang telah bapak luangkan untuk dapat membimbing saya.

Thanks to . . .

Bank Syariah Mandiri KC Cipto Cirebon yang telah membantu dan memberikan informasi dalam proses penelitian saya.

Thanks to . . .

Teruntuk Elinda Anjely Putri dan Astri Eva teman kost ku yang selalu bersedia siap membantu saya dalam proses penelitian dan penulisan skripsi saya.

Thanks to . . .

Teruntuk Putri Gemma Guntrai teman seperjuangan dalam skripsian yang selalu sama-sama saling support dan mendukung.

Thanks to . . .

Teruntuk temanku Muhammad Zainul Anwar Yusuf yang selalu mensupport dan memberikan dukungan dalam penulisan skripsi saya.

Thanks to . . .

Teruntuk semua teman seperjuangan saya perbankan syariah dua tahun 2016 senang bisa mengenal kalian semua. Sukses selalu untuk kita semua semoga kita masih bisa terus menjaga ikatan yang tercipta ini.

Thanks to . . .

Kepada teman-teman KKN 17 Desa Rungkang Kecamatan Losari mungkin pertemuan kita singkat namun memiliki arti yang berkesan hingga saat ini. Dalam waktu 40 hari kita dapat mengenal satu sama lain, selalu memberikan dukungan dan menganggap kita semua ini adalah keluarga.



## **MOTTO**

Disaat kamu menyerah, disaat itulah kamu mulai mencari alasan. Dan disaat kamu pikir kamu bisa melakukannya, kamu akan menemukan jalan.

-Kim Sabu-



## KATA PENGANTAR

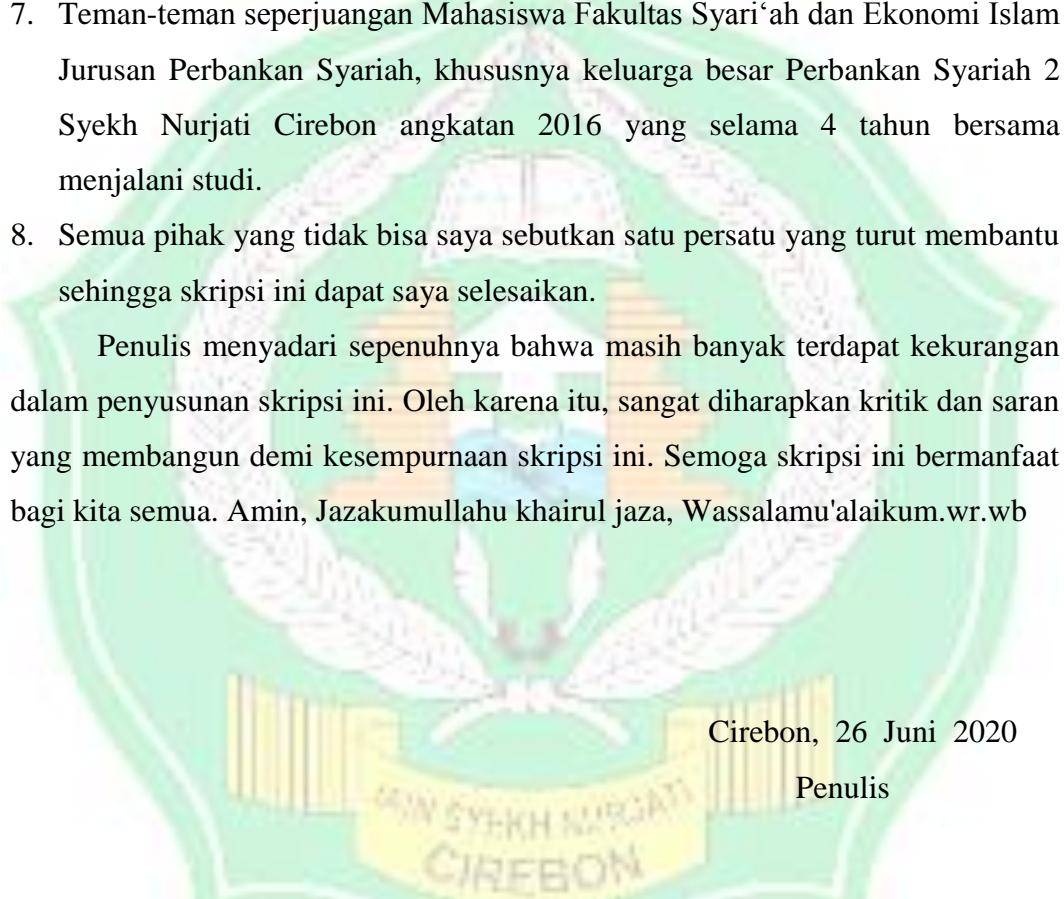


الْحَمْدُ لِلّٰهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلٰةُ وَالسَّلَامُ عَلٰى أَشْرَفِ الْأَنْبِياءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدُنَا مُحَمَّدٌ وَآلُهُ وَصَاحْبِهِ أَجْمَعِينَ  
أَمَّا بَعْدُ

Segala puja dan puji bagi-Mu Rabby, Tuhan semesta alam yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH LOKASI DAN BIAYA TERHADAP MINAT BERTRANSAKSI DI MESIN ATM BANK SYARIAH KC CIPTO CIREBON”** dengan baik. Shalawat serta salam selalu terhantarkan untukmu Baginda Agung Ya Rasulullah, karena beliau kami dapat mengetahui mana yang benar dan mana yang salah.

Suatu kebanggaan yang tak terkira bagi diri saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Saya sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, izinkan saya untuk menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Ayahanda dan Ibunda terkasih yang telah memperjuangkan dan mempertaruhkan segalanya untuk kehidupan anaknya termasuk dalam menyelesaikan studi ini. Kepada segenap keluarga dan kerabat terima kasih atas segala dukungan baik yang materil maupun moril, yang mungkin tidak akan terbalaskan. Walaupun penulis menyadari sepenuhnya bahwa gelar kesarjanaan yang penulis capai tidak akan mampu membalas budi baik mereka. Namun penulis tetap berharap semoga sedikit rahmat ini menjadi pelita bagi keluarga, saudara, masyarakat dan agama.
2. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Aan Djaelani, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.

- 
5. Bapak Mohammad Ghozali, SEI., ME.Sy dan Bapak Toto Suharto, SE., M.Si selaku dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan serta pengetahuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
  6. Segenap dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, khususnya dosen Perbankan Syariah atas ilmu yang diberikan selama ini, semoga ilmu yang telah di dapatkan penulis dapat dimanfaatkan dengan sebaik-baiknya.
  7. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Jurusan Perbankan Syariah, khususnya keluarga besar Perbankan Syariah 2 Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2016 yang selama 4 tahun bersama menjalani studi.
  8. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang turut membantu sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin, Jazakumullahu khairul jaza, Wassalamu'alaikum.wr.wb

Cirebon, 26 Juni 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	i
<b>ABSTRACT .....</b>	ii
<b>الملخص .....</b>	iii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	iv
<b>NOTA DINAS .....</b>	v
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	vi
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI .....</b>	vii
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	viii
<b>LEMBAR PERSEMBERAHAN .....</b>	ix
<b>MOTTO .....</b>	xi
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	xii
<b>DAFTAR ISI.....</b>	xiv
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	xviii
<b>DAFTAR GRAFIK dan GAMBAR .....</b>	xix
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	xxi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	1
A.Latar Belakang Masalah.....	1
B.Perumusan Masalah.....	7
1.Tujuan Penelitian.....	8
2.Pembatasan Masalah .....	8
3.Rumusan Masalah .....	8
C.Tujuan penelitian .....	8
D.Manfaat Penelitian.....	9
E.Sistematikan Penulisan .....	10
<b>BAB II KAJIAN TEORI .....</b>	11
A. Landasan Teori .....	11
1. Mesin ATM .....	11
a. Definisi ATM .....	11
b. Fitur-fitur ATM.....	11
c. Keuntungan/manfaat ATM .....	12
d. Fungsi kartu ATM.....	12

e. Kejatahan dalam ATM .....	14
f. Dimensi ATM.....	15
2. Minat Bertransaksi .....	16
a. Definisi Minat .....	16
b. Faktor-faktor yang mempengaruhi minaat dalam bertransaksi.....	17
c. Dimensi Minat.....	18
3. Lokasi .....	19
a. Definisi Lokasi .....	19
b. Tujuan penentuan lokasi .....	20
c. Penentuan lokasi ATM.....	21
d. Dimensi lokasi ATM.....	22
e. Lokasi menurut Perspektif Islam.....	23
4. Biaya.....	24
a. Definisi biaya .....	24
b. biaya-biaya transaksi ATM.....	25
c. Dimensi biaya transaksi ATM.....	25
d. Biaya menurut Perspektif Islam .....	26
B.Literatur Review/Penelitian Terdahulu .....	27
C.Kerangka Pemikiran .....	32
D.Hipotesis Penelitian.....	36
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A. Objek Penelitian .....	38
B. Metode Penelitian.....	38
1. Pendekatan Penelitian.....	38
2. Jenis Penelitian .....	38
3. Metode penelitian .....	38
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel .....	39
1. Populasi Penelitian .....	39
2. Teknik Pengambilan sampel .....	39
D. Metode pengumpulan Data .....	40
1. Data Primer.....	40
2. Data Sekunder .....	40

E. Teknik Pengumpulan Data .....	41
1. Metode Angket .....	41
2. Metode Observasi .....	41
3. Metode Dokumentasi .....	41
F. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	41
1. Variabel Penelitian .....	41
a. Variabel <i>Independen</i> (bebas) .....	41
b. Variabel <i>Dependen</i> (terikat) .....	41
2. Definisi Operasional.....	42
G. Instrumen Penelitian .....	46
H. Teknik Analisis Data.....	47
<b>BAB VI HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>53</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	53
1. Sejarah Kelurahan Kuningan.....	53
2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri.....	54
3. Struktur Organisasi Bank Syariah KC Cipto Cirebon.....	55
B. Karakteristik Responden .....	60
C. Deskripsi Analisis variabel Penelitian.....	63
D. Uji data Instrumen .....	68
1. Uji Validitas .....	69
2. Uji Reliabilitas.....	70
E. Uji Asumsi Klasik .....	71
1. Uji Normalitas .....	71
2. Uji Multikolonieritas .....	73
3. Uji Heteroskedastisitas .....	74
F. Uji Teknik Analisis Data .....	75
1. Uji Regresi Linier Berganda.....	75
2. Koefisien Determinasi R <sup>2</sup> .....	76
3. Uji Parsial (t) .....	77
4. Uji Simultan (f) .....	79
G. Pembahasan Hasil Penelitian .....	80

<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>83</b>
A. Kesimpulan .....	83
B. Saran.....	84
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Perkembangan Bank Syariah Indonesia Tahun 2020 .....	1
Tabel 1.2 Peringkat Bank Syariah Menurut Info Perbankan .....	2
Tabel 1.3 Persebaran Lokasi Mesin ATM BSM Cipto Cirebon .....	3
Tabel 1.4 Biaya-biaya Jenis Kartu pada ATM BSM .....	4
Tabel 1.5 Biaya Transaksi Kartu ATM.....	5
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	38
Tabel 3.2 Pedoman Skala Likert .....	42
Tabel 4.1 Karakteristik Jenis Kelamin .....	55
Tabel 4.2 Karakteristik Usia .....	55
Taabel 4.3 Karakteristik Pendidikan .....	56
Tabel 4.4 Karakteristik Pekerjaan .....	56
Tabel 4.5 Operasional lokasi (X1) .....	57
Tabel 4.6 Operasional Biaya .....	60
Tabel 4.7 Operasional Minat (Y) .....	61
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Lokasi.....	63
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Biaya .....	64
Tabel 4.10 Hasil Uji Validitas Minat .....	64
Tabel 4.11 Hasil Uji Reliabilitas .....	65
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov .....	66
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolonieritas .....	67
Tabel 4.14 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda.....	68
Tabel 4.15 Hasil Uji Analisis Determinasi R <sup>2</sup> .....	70
Tabel 4.16 Hasil Uji Parsial (t) .....	70
Tabel 4.17 Hasil Uji Simultan (f).....	72

## **DAFTAR GRAFIK DAN GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	36
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KC Cipto Cirebon.....	55
Gambar 4.2 Uji Normalitas Probability .....	71
Gambar 4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	72



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Angket Penelitian
- Lampiran 2 Uji Validitas Angket
- Lampiran 3 Uji Reliabilitas
- Lampiran 4 Uji Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 5 Uji Simultan (f)
- Lampiran 6 Uji Parsial (t)
- Lampiran 7 Uji Koefisien Determinasi  $R^2$
- Lampiran 8 Uji Normalitas
- Lampiran 9 Uji Multikolonieritas
- Lampiran 10 Uji Heterokedastisitas
- Lampiran 11 Dokumentasi
- Lampiran 12 tabel r
- Lampiran 13 tabel t
- Lampiran 14 tabel f
- Lampiran 15 lampiran-lampiran

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ś a	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ś	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ś a	Ś	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	–‘	koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka

ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monofong* dan vokal rangkap atau *difong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— / —	Fathah	A	A
— \ —	Kasrah	I	I
◦	Dammah	U	U

Contoh :

كَتَبَ = katafa

سُعْلَ = su'ila

حَسْنَ = hasuna

### 2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي — / —	fathah dan ya	Ai	a dan i
و — / —	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَفَ = kaifa

قَوْلَ = qaula

### 3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يَ	fathah dan ya	I	i dan garis atas
وُ	dammah dan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = qala subhanaka

إِذْ قَالَ نُوْسُفُ لَا بِنِيهِ = iz qala yusufu li abihu

### 4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

#### 1. *Ta Marbutah Hidup*

*Ta Marbutah* yang hidup atau mendapat *harakat fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah /t/.

#### 2. *Ta Marbutah Mati*

*Ta Marbutah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	=	raudah al-atfal atau raudatul atfal
طَلْخَةٌ	=	talhah

### 5. Syaddah (*Tasydid*)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan

dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = rabbana  
نُعْمَانٌ = nu' iman

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ا ل. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

### 1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	sy
2.	ث	ث	9.	ص	ş
3.	د	D	10.	ض	đ
4.	ذ	ذ	11.	ط	ť
5.	ر	R	12.	ظ	ż
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

الْدَّاهْرُ =ad-dahru      الْشَّمْسُ =asy-syamsu  
الْنَّمْلُ =an-namlu      الْلَّاِلُ =al-lailu

### 2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruh *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
----	---	---------	----	---	---

2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	k
4.	ح	ḥ	11.	م	m
5.	خ	Kh	12.	و	w
6.	ع	-'	13.	ه	h
7.	غ	G	14.	ي	y

Contoh :

الْقَمَرُ	=	al-qamaru
الْفَقْرُ	=	al-faqru
الْغَيْبُ	=	al-gaibu
الْعَنْ	=	al-'ainu

#### 7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*. Contoh :

شَنِيْعٌ	=	syai'un	أُمْرُثٌ	=	umirtu
إِنَّ	=	inna	أَكَلَ	=	akala

#### 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* ( kta benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Contoh :

ابْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ	=	Ibrahim al Khalil atau Ibrahimul-Khalil
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرُ بَهَا وَمُرْسَهَا	=	Bissmillahi majraha wa mursaha

#### 9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini hurus tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital

digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ الْأَرْسُولُ	=	Wa ma Muhammad illa rasul
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	=	Alhamdu lillahi rabbil- 'alamin

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. kalau penulisan itu disatuka dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh :

إِلَهُ ا لْأَمْرُ جَنِيعًا	=	Lillahi al-amru jami'an
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ	=	Wallahu bi kulli syai'in 'alim

#### 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.