



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMBEDAKAN NASABAH
MEMILIH TABUNGAN SISTEM BAGI HASIL DAN
SISTEM BUNGA
(Studi Empiris pada Bank BNI 46 dan Bank BNI Syariah Jember)**

SKRIPSI

Oleh
Adhisty Ayu Septiarini
NIM 070810301007

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2011**



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMBEDAKAN NASABAH
MEMILIH TABUNGAN SISTEM BAGI HASIL DAN
SISTEM BUNGA
(Studi Empiris pada Bank BNI 46 dan Bank BNI Syariah Jember)**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

oleh

Adhisty Ayu Septiarini

NIM 070810301007

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2011

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Ibunda Titik Hariyanti dan Ayahanda Edy Kurnianto tercinta, yang selama ini telah melindungi dan merawat saya dengan penuh kasih sayang serta senantiasa memberikan dukungan, doa, dan pengorbanannya selama ini. Saudaraku tercinta “Edhistry Brothers” masku Yudis dan adekku Riski.
2. Guru-guru yang telah membimbingku sejak TK hingga kuliah.
3. Keluarga besarku dan semua orang yang selama ini telah membantu, mendoakan, dan memberikan dorongan semangat kepada saya.
4. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang kubanggakan.

MOTTO

“Kesulitan sebesar apapun akan terasa wajar bagi jiwa yang tetap lebihkan syukur daripada mengeluh”

(Mario Teguh)

“Nilai seseorang ditentukan dari keberaniannya memikul tanggung jawab, mencintai hidup dan pekerjaannya”

(Kahlil Gibran)

“Kegagalan adalah satu-satunya kesempatan untuk memulai lagi dengan lebih cerdas”

(Henry Ford)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adhistry Ayu Septiarini

NIM : 070810301007

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul **“Faktor-Faktor yang Membedakan Nasabah Memilih Tabungan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga (Studi Empiris pada Bank BNI 46 dan Bank BNI Syariah Jember)”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 24 Juni 2011

Yang menyatakan

Adhistry Ayu Septiarini

NIM 070810301007

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMBEDAKAN NASABAH MEMILIH
TABUNGAN SISTEM BAGI HASIL DAN SISTEM BUNGA
(Studi Empiris pada Bank BNI 46 dan Bank BNI Syariah Jember)**

Oleh

Adhisty Ayu Septiarini

NIM 070810301007

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak

Dosen Pembimbing Anggota : Drs. Imam Mas'ud, M.M., Ak

TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Membedakan Nasabah Memilih
Tabungan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga (Studi
Empiris pada Bank BNI 46 dan Bank BNI Syariah Jember)

Nama Mahasiswa : Adhistry Ayu Septiarini

NIM : 070810301007

Jurusan : S-1 Akuntansi

Tanggal Persetujuan : 24 Juni 2011

Yang Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak
NIP 19700428 199702 1 001

Drs. Imam Mas'ud, M.M., Ak
NIP 19591110 198902 1 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si, Ak
NIP 19720416 200112 1 001

JUDUL SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMBEDAKAN NASABAH MEMILIH TABUNGAN SISTEM BAGI HASIL DAN SISTEM BUNGA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Adhistry Ayu Septiarini

NIM : 070810301007

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

24 Juni 2011

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Dr. Alwan Sri Kustono, S.E, M.Si, Ak (.....)
NIP 19720416 200112 1 001

Sekretaris : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak (.....)
NIP 19700428 199702 1 001

Anggota : Drs. Imam Mas'ud, M.M., Ak (.....)
NIP 19591110 198902 1 001

Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc.
NIP 19560831 198403 1 002

Adhisty Ayu Septiarini

ABSTRACT

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

As one of the financial corporations, banks are determined to have important rules in economic advancement of a state. In Indonesia, banks are commonly divided into two; Bank Konvensional (Conventional Bank, which provides interest-based system) and Bank Syariah (Sharia Bank, which offers profit-share system). The increasing numbers of Sharia Banking with its profit-shares system come to a real competition against the interest-based system provided by Conventional Bank. The two different based systems have been becoming a major considerations for bank customers to be a chosen form of investment. However, people, in fact, are more likely to choose investing their fund in Conventional Bank rather than in Sharia ones, it is may be due to the amount of the interest offered is relatively high. The objective of this study is to know and to describe whether or not trusty, service, devidend, legal jurisdiction, and legal profit are becoming the main core of consideration in choosing the saving forms. This study chooses a non probability sampling as teh method to define the sample based on accidental sampling. Respondents of this study are costumers of two banks; they are BNI 46 and BNI Syariah. All aspect which become the costumer concern in choosing the kinds of saving-whether profit-share based or interest-based-saving-are analyzed by using SPSS 13.0 for windows. It can be concluded that trusty, devidend, and legal jurisdiction are fundamental concerns in choosing either profit-share based or interest based saving, while the services and legal profit more likely to have no influence.

Keyword: *profit share system, interest based system, trusty, devidend, legal jurisdiction, service, legal profit.*

ABSTRAK

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peranan penting di dalam perekonomian suatu negara sebagai lembaga perantara keuangan. Jenis bank di Indonesia dibedakan menjadi dua jenis bank, yang dibedakan berdasarkan pembayaran bunga, bank konvensional atau bagi hasil, bank syariah. Pertumbuhan perbankan syariah akan dihadapkan pada persaingan antara tingkat bunga bank konvensional dengan tingkat bagi hasil yang diterima nasabah. Persaingan tersebut akan mengarah pada faktor pilihan masyarakat Indonesia dalam berinvestasi. Pada kenyataannya masyarakat memilih investasi di bank konvensional adalah melihat besarnya tingkat bunga yang ditawarkan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah tingkat kepercayaan, pelayanan, pengembalian hasil, kesesuaian hukum dan kepastian hasil berpengaruh membedakan keputusan nasabah dalam memilih jenis tabungan. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode non probabilitas sampel atau pemilihan sampel secara tidak acak dengan pemilihan sampel berdasarkan *accidental sampling*. Responden dalam penelitian ini adalah nasabah Bank BNI 46 dan Bank BNI Syariah Jember. Analisis data faktor-faktor yang membedakan nasabah memilih tabungan sistem bagi hasil dan sistem bunga diolah menggunakan SPSS 13.0 for windows.

Kesimpulannya adalah tingkat kepercayaan, tingkat pengembalian hasil dan tingkat kesesuaian hukum berpengaruh membedakan keputusan nasabah dalam memilih tabungan sistem bagi hasil dan sistem bunga, sedangkan pelayanan dan tingkat kepastian hasil tidak berpengaruh membedakan keputusan nasabah dalam memilih tabungan sistem bagi hasil dan sistem bunga.

Kata kunci: sistem bagi hasil, sistem bunga, tingkat kepercayaan, pelayanan, pengembalian hasil, kesesuaian hukum dan kepastian hasil.

RINGKASAN

Faktor-Faktor yang Membedakan Nasabah Memilih Tabungan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga (Studi Empiris pada Bank BNI 46 dan Bank BNI Syariah Jember); Adhisty Ayu Septiarini; 070810301007; 2011; 87 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Kata kunci: sistem bagi hasil, sistem bunga, tingkat kepercayaan, pelayanan, pengembalian hasil, kesesuaian hukum dan kepastian hasil.

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peranan penting di dalam perekonomian suatu negara sebagai lembaga perantara keuangan. Bank dalam Pasal 1 ayat (2) UU No. 10 Tahun 1998 tentang perubahan UU No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lain dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Jenis bank di Indonesia dibedakan menjadi dua jenis bank, yang dibedakan berdasarkan pembayaran bunga, bank konvensional atau bagi hasil, bank syariah. Pertumbuhan perbankan syariah akan dihadapkan pada persaingan antara tingkat bunga bank konvensional dengan tingkat bagi hasil yang diterima nasabah. Persaingan tersebut akan mengarah pada faktor pilihan masyarakat Indonesia dalam berinvestasi. Pada kenyataannya masyarakat memilih investasi di bank konvensional adalah melihat besarnya tingkat bunga yang ditawarkan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah tingkat kepercayaan, pelayanan, pengembalian hasil, kesesuaian hukum dan kepastian hasil berpengaruh membedakan keputusan nasabah dalam memilih jenis tabungan. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode non probabilitas sampel atau pemilihan sampel secara tidak acak dengan pemilihan sampel berdasarkan *accidental sampling*.

Responden dalam penelitian ini adalah nasabah Bank BNI 46 dan Bank BNI Syariah Jember dimana dalam penelitian ini responden yang diteliti sebanyak 50 responden. Teknik pengumpulan data menggunakan kuisioner yang disebarakan langsung pada responden.

Penelitian ini menggunakan analisis diskriminan, uji F dan analisis koefisien determinasi dengan menggunakan dengan *SPSS 13.0 for windows* untuk mengetahui apakah tingkat kepercayaan, pelayanan, pengembalian hasil, kesesuaian hukum dan kepastian hasil berpengaruh membedakan keputusan nasabah dalam memilih jenis tabungan. Dalam penelitian ini dapat disimpulkan bahwa adalah tingkat kepercayaan, tingkat pengembalian hasil dan tingkat kesesuaian hukum berpengaruh membedakan keputusan nasabah dalam memilih tabungan sistem bagi hasil dan sistem bunga, sedangkan pelayanan dan tingkat kepastian hasil tidak berpengaruh membedakan keputusan nasabah dalam memilih tabungan sistem bagi hasil dan sistem bunga.

Adapun saran yang dapat dikemukakan sehubungan dengan penelitian: Variabel kepercayaan, pengembalian hasil dan kesesuaian hukum berpengaruh dalam membedakan keputusan nasabah memilih tabungan sistem bagi hasil dan sistem bunga. Berdasarkan hasil penelitian ini, disarankan bagi manajemen bank BNI 46 dan bank BNI tetap konsisten menjaga kepercayaan nasabah dengan menjalankan kegiatan operasionalnya sesuai dengan standar yang berlaku. Untuk penelitian-penelitian berikutnya diharapkan agar dapat menambahkan variabel sehingga dapat diketahui faktor-faktor apa saja yang dapat membedakan keputusan dalam pemilihan tabungan sistem bagi hasil dan sistem bunga.

PRAKATA

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor-Faktor yang Membedakan Nasabah Memilih Tabungan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak, selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Drs. Imam Mas’ud, M.M., Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
6. Ibunda Titik Hariyanti dan Ayahanda Edy Kurnianto yang tidak akan pernah bosan untuk menjaga dan merawatku dengan penuh cinta dan kasih sayang. Saudaraku tercinta “Edhistry Brothers” masku Yudis dan adekku Riski, adekku Farid yang tak akan pernah bosan diomelin tiap pagi dan malam. Keluarga besar

Eyang Slamet Hardojo, Eyang Putri satu hal yang aku pelajari yaitu pengabdian dan kesetiaan yang tiada henti, Eyang Gik, Mami Harsasi, Papi Warsito, Mbak Maya, Tante Dian.

7. My dearest “Mantan Terindah” thanks for all of your advice, without your advice, maybe I wont be like this.
8. Genk CC EF Jember, Mas Hendra “Mamat”, Bang Gigh “Rumpik”, Aisa “Manohara”, Mbak Indah “Mimi” yang selalu ceria, bersama kalian “What a sophisticated moment guys”
9. Keluarga besar EF Jember mbak Lilik, Binul, Bundo Anggun, Mas Handy, dkk thanks for all of your support guys.
10. Teman-teman ku yang tercinta Pandu “selalu sabar menghadapiku dan menjadi komentator setia”, Anis “my best friend was enemy”, Veve “my chilhood friend and my neighbour”, Jayenk “my culinary tourism partner and also my healthy life partner gerakan sabtu minggu sehat big hug and thanks for all of your kindness”, Gino, Abi, Ariabima, Pak Sundahri “terima kasih atas revisinya dan maaf selalu merepotkan”, Bu Farida, Pak Mat, Mas Abadi. Serta semua teman-teman yang tak bisa ku sebutkan, terima kasih atas semua dukungannya.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 24 Juni 2011

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PEMBIMBINGAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRACT	viii
RINGKASAN	ix
PRAKATA	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Pengertian Bank Konvensional	6
2.1.1 Pengertian Tabungan.....	6

2.1.2 Pengertian Deposito.....	7
2.1.3 Sistem Bunga dalam Bank Konvensional.....	7
2.1.3.1 Pengertian Bunga.....	7
2.1.3.2 Teori Klasik tentang Tingkat Bunga:	
<i>Loanable Funds</i>	8
2.1.3.3 Teori Keynes tentang Tingkat Bunga:	
<i>Liquidity Preference</i>	9
2.2 Pengertian Bank Syariah.....	9
2.2.1 Falsafah Operasional Bank Syariah.....	10
2.2.2 Kegiatan Operasional Bank Syariah.....	11
2.2.3 Sumber dan Alokasi Pendapatan Bank Syariah.....	12
2.3 Perbedaan antara Bank Syariah dengan	
Bank Konvensional.....	13
2.4 Prinsip Bagi Hasil (<i>Profit Sharing</i>).....	16
2.4.1 Perbedaan Sistem Bagi Hasil dengan	
Sistem Bunga.....	16
2.5 Tingkat Kepercayaan (<i>Trust</i>).....	18
2.6 Tingkat Pelayanan.....	20
2.7 Tingkat Pengembalian Hasil.....	25
2.8 Tingkat Kesesuaian Hukum Syariah.....	27
2.8.1 Hukum Bunga Bank.....	27
2.8.2 Alasan Pembena Adanya Bunga Bank (<i>Interest</i>)..	28
2.9 Tingkat Kepastian Hasil.....	30
2.10 Penelitian Terdahulu.....	34
2.11 Kerangka Teoritis.....	36
2.12 Hipotesis.....	36
2.12.1 Hubungan antara tingkat kepercayaan hasil	
dalam pemilihan tabungan sistem bunga dan	
bagi hasil.....	36

2.12.2 Pelayanan Nasabah antara Bank konvensional dan Bank Syariah.....	37
2.12.3 Hubungan antara Tingkat Pengembalian Hasil dalam Pemilihan Tabungan Sistem Bunga dan Bagi Hasil.....	38
2.12.4 Hubungan antara Tingkat Kesesuaian Hukum Syariah dalam Pemilihan Tabungan Sistem Bunga dan Bagi Hasil.....	39
2.12.5 Hubungan antara Tingkat Kepastian Hasil dalam Pemilihan Tabungan Sistem Bunga dan Bagi Hasil.....	40
BAB 3 METADOLOGI PENELITIAN.....	41
3.1 Jenis Penelitian.....	41
3.2 Sumber Data.....	41
3.3 Populasi dan Sampel.....	42
3.3.1 Populasi Penelitian.....	42
3.3.2 Sampel Penelitian.....	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.5 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya...	43
3.6 Teknik Pengujian Data.....	46
3.6.1 Uji Validitas.....	46
3.6.2 Uji Reabilitas.....	46
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	47
3.6.3.1 Uji Normalitas.....	47
3.6.3.2 Uji Multikolinearitas.....	47
3.6.3.3 Uji Heterokedasitas.....	48
3.7 Uji Hipotesis.....	48
3.7.1 Analisis Diskriminan.....	48

3.7.2 Uji F.....	49
3.8 Kerangka Pemecahan Masalah.....	50
BAB 4 PEMBAHASAN.....	51
4.1 Gambaran Umum Bank BNI.....	51
4.1.1 Bank BNI 46.....	51
4.1.2 Bank BNI Syariah.....	52
4.2 Visi Misi Perusahaan.....	53
4.2.1 Bank BNI 46.....	53
4.2.2 Bank BNI Syariah.....	53
4.3 Karakteristik Responden.....	54
4.4 Analisis Deskriptif.....	57
4.4.1 Deskripsi Jawaban Responden.....	57
4.4.1.1 Deskripsi Variabel Kepercayaan (X1).....	57
4.4.1.2 Deskripsi Variabel Pelayanan (X2).....	58
4.4.1.3 Deskripsi Variabel Tingkat Pengembalian Hasil (X3).....	60
4.4.1.4 Deskripsi Variabel Kesesuaian Hukum (X4)	61
4.4.1.5 Deskripsi Variabel Kepastian Hasil (X5)....	62
4.4.1.6 Skor Rata-rata pada Group Statistik.....	63
4.5 Uji Kualitas Data.....	65
4.5.1 Uji Validitas.....	65
4.5.2 Uji Reabilitas.....	67
4.6 Uji Asumsi Klasik.....	67
4.6.1 Uji Normalitas.....	67
4.6.2 Uji Multikolinearitas.....	68
4.6.3 Uji Heterokedasitas.....	69
4.7 Analisis Diskriminan.....	70
4.7.1 Uji Signifikansi Fungsi Diskriminan.....	72

4.7.2 Model Diskriminan.....	74
4.7.2.1. Tabel Struktur Matriks.....	74
4.7.2.2 Tabel Eigenvalues.....	75
4.7.3 <i>Z Cut Off</i> (Perhitungan Angka Kritis).....	76
4.7.4 Uji Ketepatan Klasifikasi.....	76
4.7.5 Uji Stabilitas Model Diskriminan.....	78
4.8 Pembahasan.....	78
4.8.1 Tingkat Kepercayaan Hasil Antara Sistem Bunga Bank Konvensional dan Sistem Bagi Hasil Bank Syariah Berpengaruh dalam Membedakan Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga.....	79
4.8.2 Pelayanan Nasabah Antara Bank Konvensional dan Bank Syariah Berpengaruh Dalam Membedakan Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga.....	80
4.8.3 Pengembalian Hasil Dalam Bank Konvensional dan Sistem Bagi Hasil Berpengaruh Bagi Nasabah Dalam Membedakan Pemilihan Tabungan Antara Sistem Bunga dan Bagi Hasil....	81
4.8.4 Tingkat Kesesuaian Hukum Syariah Antara Sistem Bunga Bank Konvensional dan Sistem Bagi Hasil Bank Syariah Berpengaruh Dalam Membedakan Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga....	82
4.8.5 Tingkat Kepastian Hasil Antara Sistem Bunga Bank Konvensional dan Sistem Bagi Hasil Bank Syariah Berpengaruh Dalam	

Membedakan Keputusan Nasabah Dalam Memilih Tabungan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga.....	83
BAB 5 KESIMPULAN,KETERBATASAN DAN SARAN.....	85
5.1 Kesimpulan.....	85
5.2 Keterbatasan.....	86
5.3 Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	14
Tabel 2.2 Perbedaan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga.....	16
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..	54
Tabel 4.2 Karakteristik Reponden Berdasarkan Usia.....	55
Tabel 4.3 Karakteristik Reponden Berdasarkan Pendidikan.....	55
Tabel 4.4 Karakteristik Reponden Berdasarkan Lama Manjadi Nasabah.....	56
Tabel 4.5 Kategori Penilaian.....	57
Tabel 4.6 Distribusi Frekuensi Variabel Kepercayaan Responden pada Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	57
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi Variabel Pelayanan Responden pada Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	59
Tabel 4.8 Distribusi Frekuensi Variabel Tingkat Pengembalian Hasil Responden pada Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	60
Tabel 4.9 Distribusi Frekuensi Variabel Kesesuaian Hukum Responden pada Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	61
Tabel 4.10 Distribusi Frekuensi Variabel Kepastian Hasil Responden pada Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	62
Tabel 4.11 Perbandingan Antara Kelompok Responden Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	63
Tabel 4.12 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Validitas.....	66

Tabel 4.13	Rekapitulasi Hasil Perhitungan Reliabilitas.....	67
Tabel 4.14	Hasil Uji Multikolinieritas.....	69
Tabel 4.15	<i>Unstandardized Canonical Discriminant Function Coefficient.....</i>	71
Tabel 4.16	<i>Variables Entered/ Removed.....</i>	72
Tabel 4.17	Hasil Uji F dan <i>Wilk' Lamda.....</i>	73
Tabel 4.18	<i>Chi-square.....</i>	73
Tabel 4.19	Struktur Matriks.....	74
Tabel 4.20	Perbandingan Antara Faktor yang Mempengaruhi Responden Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	75
Tabel 4.21	<i>Eigenvalue.....</i>	75
Tabel 4.22	<i>Classification Result.....</i>	77

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	36
Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah.....	50
Gambar 4.1 Sebaran Data pada Uji Normalitas.....	68
Gambar 4.2 Pola Heteroskedastisitas Variabel Independen.....	70

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Rekapitulasi Data Penelitian
Lampiran 2	Deskripsi Statistik
Lampiran 3	Uji Validitas
Lampiran 4	Uji Reliabilitas
Lampiran 5	Uji Normalitas
Lampiran 6	Uji Multikolinieritas
Lampiran 7	Uji Heterokedastisitas
Lampiran 8	Analisis Diskriminan
Lampiran 9	Kuisisioner