

Article

TA'TSĪRU ATS-TSAQOTI WA AT-TADAYYUNI NAHWA RAGBATI AN-NĀSI FĪ ISTIKHDĀMI KHIDMATI AL- BUNŪKI ASY-SYAR'TYYATI BIFŪNŪRŪKŪ

Muhammad Ihya Aunillah^{1*}, and Yayan Firmansah²

^{1*} Affiliation 1; University of Darussalam Gontor, Ponorogo, Indonesia, ihya.aunillah@unida.gontor.ac.id
(Correspondence)

² Affiliation 2; University of Darussalam Gontor, Ponorogo, Indonesia, yayanf@unida.gontor.ac.id

Citation: Aunillah, M., & Firmansah, Y. (2020). TA'TSĪRU ATS-TSAQOTI WA AT-TADAYYUNI NAHWA RAGBATI AN-NĀSI FĪ ISTIKHDĀMI KHIDMATI AL-BUNŪKI ASY-SYAR'TYYATI BIFŪNŪRŪKŪ. *Islamic Bisnis and Management Journal*. 5 (1) p 16- 30

Academic Editor: Abdullah Chamber

Received: 6 Januari 2020

Accepted: 20 Januari 2020

Published: 20 Januari 2020

Publisher's Note: IBMJ, Faculty of Economics and Management UNIDA Gontor stays neutral with regard to jurisdictional claims in published maps and institutional affiliations.



Copyright: © 2020 by the authors.

Submitted for possible open access publication under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY) license (<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).

مخلص: يهدف هذا البحث إلى العوامل التي تؤثر على مصلحة الناس في البنوك الإسلامية. لا تزال حصة البنوك الإسلامية في السوق صغير بينما يبلغ عدد السكان المسلمين في إندونيسيا 207.18 مليون (87.18)%. يبحث هذا البحث في تأثير الثقة والتدين على مصلحة الناس في اختيار البنوك الإسلامية بفونوروكو. نوع هذا البحث، بحث كمي باستخدام تقنية الاستبيان. حصل هذا البحث على البيانات من خلال مسح شمل 129 شخصًا، أي مجتمع فونوروكو الذي لم يستخدم البنك الإسلامي، وتم قياسه باستخدام مقياس ليكرت. يستخدم أخذ العينات أخذ العينات الاحتمالية مع تقنية أخذ العينات العشوائية البسيطة. ومن خلال تحليل الانحدار الخطي المتعدد، أظهرت نتائج البحث أن متغير الثقة يؤثر على اهتمامات شعب فونوروكو في اختيار البنك الإسلامي. وبالتالي، أن متغير التدين لا يؤثر على المصالح المتغيرة لشعب فونوروكو في اختيار البنك الإسلامي.

الكلمات المفتاحية: الثقة ، الدين ، الفائدة ، البنوك الإسلامية.

1. المقدمة

ظروف البنوك الشرعية في اندونيسيا لا تشهد تطورات كبيرة. ويمكن النظر إلى هذا من خلال نمو عدد المصارف الشرعية في البلاد. بيانات من هيئة الخدمة المالية (OJK)

تبين أن تطوير البنوك الإسلامية من 2013 إلى 2017 لم يكن كبيراً. نظراً إلى حقيقة بأن ٨٨٪ من سكان اندونيسيا هو مسلم، فمن المرجح ان يظل نمو الصناعة المصرفية الشرعية مرتفعاً.

الجدول 1. التطوير المصرفية الإسلامية في إندونيسيا

| Description | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 |
|-------------|------|------|------|------|------|
| BUS | 11 | 12 | 12 | 13 | 13 |
| UUS | 23 | 22 | 22 | 22 | 23 |
| BPRS | 163 | 163 | 163 | 165 | 167 |

ومع ذلك، لا يزال تطوير حصة سوق الشريعة الاسلاميه منخفضاً، وتحقيق حصة السوق من البنك الإسلامي الاندونيسي لمدة 20 عاماً لا يزال عند مستوي 5%. الشيء الذي يمكن حلها فيما يتعلق بقضية الصيرفة الشرعية في اندونيسيا هو ان السوق المحتملة الكبيرة لا يتبعها نمو حصة السوق الكبيرة، معتبرا ان غالبية الاندونيسيين هم من المسلمين.

ويتناسب هذا الشرط عكسياً مع البلدان الأخرى التي أصبح فيها الإسلام دين الاغلبية، مثل ماليزيا. ماليزيا، التي لديها عدد من العملاء 60% من إجمالي السكان 28,300,000، لديها حصة إجمالية من السوق المصرفية الشرعية تصل إلى 26% من جميع الأصول المصرفية الوطنية .

علاوة على ذلك، فإن البنوك الإسلامية هي المؤسسات المالية المصرفية تتم تطوير عملياتها ومنتجاتها وفقاً للقرآن والحديث. بمعنى آخر، البنوك الإسلامية هي بنوك تمارس أنشطة تجارية أو تعمل لمبادئ الشريعة ولا يعتمد علي الربا في تقديم التمويل والخدمات الأخرى في عملياته .

إحدى العوامل التي تؤثر على اختيار في استخدام خدمات البنوك الإسلامية هي التدين. الأشخاص الذين يتمتعون بالتدين سوف يطيعون دائماً الأحكام التي تحظر الربا في معاملة الاقتصادية، بالإضافة عند التعامل مع المؤسسات المصرفية. تعتمد المصرفية الإسلامية، مثلها القانون التجاري الإسلامي عموماً، على حظر الربا. عندما لا يستخدم البنك الربا في عملياته اليومية، فإن الجمهور يعتقد أن مثل هذه المؤسسة قد نفذت معايير الشريعة .

بالإضافة، فإن الأساس الرئيسي للأنشطة المصرفية هو الثقة. بناءً على الثقة، سيستعد الناس لحفظ أموالهم في البنوك، المثال في البنوك الإسلامية. وكلما ارتفعت ثقة الجمهور، ارتفعت أموال الطرف الثالث (DPK) / التي ستدخل البنك .

حصل إجراء الدراسة الحالية في فونوروكو، جاوي الشرقية على احصاء البيانات من مكتب السكان والتسجيل المدني، الغالبية للتدين من سكان فونوروكو أنهم المسلمون، أي 99.37% أو 826131 شخصاً من إجمالي عدد السكان البالغ 833142 نسمة، يليهم البروتستانت 0.31%، والكاثوليك 0.28%، والبوذية 0.03% والهندوس 0.01%.

فونوروكو هي مدينة فيها كثيرة من المدارس الداخلية، وهي 97 مؤسسة. بالإضافة إلى ذلك، توجد جامعة وكلية التي تعتمد الدين الإسلام في عملية التعليم والتعلم بفونوروكو. يوضح العدد الكبير من المدارس الداخلية الإسلامية وأماكن العبادة في هذه المنطقة تبين على المستوى العالي من التدين للجالية المسلمة في المدينة. وهذا يجعل وجود الخدمة المصرفية الإسلامية من المفترض أن يكون أكثر سهولة القبول والتطور.

بناءً على ذلك، هذا البحث يهدف إلى تحليل في تأثير الثقة والتدين على رغبة الناس في استخدام خدمات البنوك الإسلامية في فونوروكو.

2. المرجع المكتبة

2.1. الثقة

وفقاً لشور وأوزان، الثقة هي اعتقاد بأن بيانات الأطراف الأخرى يمكن الاعتماد عليها للوفاء بالتزاماتها. تعتمد الثقة على عدد من العوامل الشخصية والأجيال، مثل الكفاءة والنزاهة والصدق والعطف في الشركة. في سياق الأعمال التجارية، يمكن لهذه العوامل أن تجلب صورة الشركة ككل وسوف يتغير مفهوم الثقة وفقاً للخبرة المكتسبة عند إجراء المعاملات. ويحدث عدم الثقة تمثياً مع نقص المعلومات في تخطيط وقياس الأداء. يمكن تحديد الثقة بعوامل مثل المعلومات والتأثير والتحكم. ازدادت الثقة إذا كانت المعلومات الواردة دقيقة ومناسبة وكاملة. يتأثر مستوى الثقة أيضاً بالتجربة السابقة. إن

التجارب الإيجابية التي كانت متسقة في الماضي مع الحزب ستزيد الثقة المتبادلة بحيث تعزز الأمل في وجود علاقة جيدة في المستقبل .

2.1.1. مؤشرات الثقة

وقال Nursatyo Heri Bowo ، مؤشر الثقة: المصدقية، المتعلقة بقدرة الشركة على الوفاء بجميع التزاماتها، يجب على الشركة التي تفي بنجاح بجميع التزاماتها أن تخلق رغبة من العملاء لمواصلة العلاقة. قلق، يتعلق باستعداد الشركة لرعاية مصير العملاء. موثوق، مما يثير رغبة العملاء في الثقة بالشركة في توفير الاحتياجات.

2.2. التدين

وقال Rokeach و البنك في سهلا، التدين هو موقف أو الوعي الذي ينشأ على أساس عقيدة واحدة أو الاعتقاد في الدين. الدين هو نوعية تقدير المرء للدين الذي يجعل الدين دليلاً للسلوك بحيث يكون السلوك دائماً موجهاً إلى القيم التي يعتقد. الدين هو تكامل معقد بين المعرفة الدينية والمشاعر والأفعال الدينية في الشخص .

التدين هي استيعاب القيم الدينية للشخص. الاستيعاب المتعلق بالإيمان بالتعاليم الدينية سواء في القلب أو في الكلام. ثم يتم تحقيق هذا الاعتقاد في الأفعال والسلوك اليومي. يرتبط التدين عمومًا بالإدراك (المعرفة والمعتقدات الدينية)، وما يتم عن طريق الارتباط العاطفي أو المشاعر العاطفية حول الدين، و / أو السلوك، مثل الحضور في أماكن العبادة، وقراءة الكتب المقدسة، والصلاة.

2.2.1. مؤشرات التدين

وفقاً لفوزان وإيرما تياساري هناك ثلاثة مؤشرات للتدين: أولاً، الإيمان الذي يحتوي على التوقعات التي تتمسك بها شخص لديه دين لبعض وجهات النظر اللاهوتية ويدرك حقيقة المذاهب في دينه. ثانياً، المعرفة الدينية، أي فهم المتدينين فيما يتعلق بالمعرفة التي يحملونها فيما يتعلق بأساسيات اعتقادهم وكتابتهم وتقليدهم. ثالثاً، ممارسة الدين، والتي تُعرّف بمستوى سلوك العبادة، والطاعة، والأشياء التي يفعلها الناس لإظهار الالتزام بالدين الذي يعلنونه.

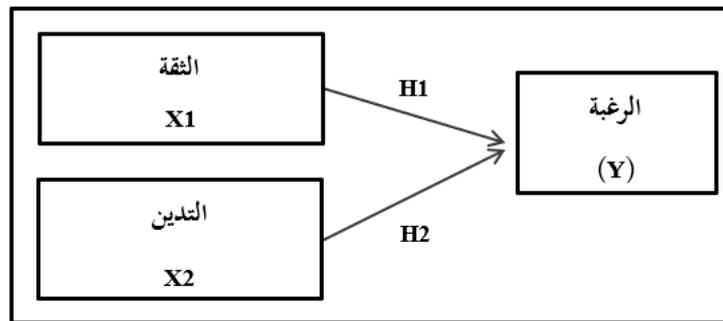
2.3. الرغبة

تحدد الرغبة رغبة الشراء كشرط يميل المستهلك فيه إلى شراء أو استخدام منتج أو خدمة معينة في حالة معي. الرغبة هي رغبة تتبع من الذات دون إكراه من الآخرين لتحقيق هدف معين. أصليا مفهوم الرغبة هو الاهتمام، صالح (ميل القلب) إلى شيء رغبة. المصطلح، الرغبة عبارة عن جهاز عقلي يتكون من مزيج من المشاعر والأمل والإدانات والتحييزات أو الميول الأخرى التي تقود الأفراد إلى اختيار معين. علاوة على ذلك، تُعرّف الرغبة أيضًا على أنها نشوء الإعجاب والشعور بالتعلق بشيء أو نشاط، دون أن يسأل أي شخص، وقبول العلاقة بينه وبين شيء خارج نفسه. كلما كانت العلاقة أقوى أو أقرب، زادت الرغبة .

من تعريف الرغبة أعلاه، حصل الاستنتاج أن الرغبة هي موقف شخص لديه رغبة عالية في شيء ما أو شعور قوي بالرغبة في فعل شيء ما لتحقيق أهداف معينة.

2.3.1. مؤشرات التدين

مؤشرات الرغبة وفقا لشيفمان وكانوك هي : 1. مهتمة في العثور على معلومات حول المنتجات, 2. النظر في شراء, 3. مهتم لمحاولة, 4. تعريف المنتج, 5. تريد أن يكون المنتج.



صورة 1. الإطار النظري للبحث

3. فرضية البحث

بناءً على البحث السابق ، يتم تقديم الفرضيات التالية:

H 1 : تؤثر الثقة في نوايا المجتمع في استخدام خدمات البنوك الإسلامية.

H 2 : تؤثر التدين على رغبة استخدام خدمات البنوك الإسلامية.

4. منهج البحث

4.1. السكان والعينات

السكان في هذا البحث هم شعب فونوروكو الذين لم يستخدموا البنوك الإسلامية. سحب عينه في هذا البحث باستخدام احتمال أخذ العينات، مع تقنيه أخذ العينات عشوائية بسيطة. أخذ العينات الاحتمالية هو تقنيه أخذ العينات التي توفر فرص متساوية لكل عنصر السكان ل يتم اختيارها في عضو عينه. أخذ العينات عشوائي بسيط هو أخذ العينات من السكان التي أجريت عشوائيا دون اعتبار للطبقات في السكان. وفقاً ل Supranto، إذا لم يكن إجمالي عدد السكان معروفاً بعد، فمن الضروري تقدير نسبة العينة مع الصيغة.

$$n = \frac{1}{4} \left[\frac{z\alpha/2}{E} \right]^2$$

إذا كان مستوى الثقة 95 %، فيعني أن الباحث يعتقد أن الخطأ المزعوم للعينة هو 5 % فقط ($\alpha = 5\%$) وحد الخطأ هو 10 %، مما يعني أن الباحث يتسامح فقط مع أخطاء المحيب في عملية البحث عن البيانات يجب ألا يتجاوز 10 % من إجمالي المشاركين، الحد الأدنى للعينة هو:

$$\begin{aligned} n &= \frac{1}{4} \left[\frac{z_{0,05/2}}{0,1} \right]^2 \\ &= \frac{1}{4} \left[\frac{1,96}{0,1} \right]^2 \\ n &= \frac{1}{4} [19,6]^2 \\ &= \frac{1}{4} [384,16] = 96,04 = 96 \end{aligned}$$

وقرر عدد العينات في هذا البحث ما لا يقل عن 100 عينة شعروا أنها كافية لتمثيل السكان. ومع ذلك، خلال عملية جمع البيانات، حصل الباحث من الحصول علي ما يصل إلى 129 المجيبين.

4.2. قياس

تستخدم هذا البحث مقياس Likert في جمع البيانات. في مقياس Likert، يتم استخدام 5 مقاييس، كل منها مؤهل حسب الفئة: 5: متوافق جدا، 4: متوافق، 3: اقل توافق، 2: نختلف، 1: نختلف جدا.

يتم قياس الثقة من خلال المؤشرات المعتمدة من Nursatyo Heri Bowo مع أمثلة الأسئلة :

"Saya percaya bahwa tiada Tuhan selain Allah dan atau Nabi Muhammad utusanNYA dan Saya menunaikan solat dan puasa sunnah sesuai ajaran nabi"

يقاس الدين بمؤشرات وفقاً لفوزان وإيرما تياساري ، مع نماذج من الأسئلة:

"Saya percaya bank syariah menawarkan produk-produk yang halal dan atau Saya percaya di bank syariah memakai akad dan bagi hasil dalam operasionalnya"

يتم قياس رغبة من خلال مؤشرات الاهتمام وفقاً لشيفمان وكانوك ، مع أسئلة

العينة:

"Saya mencari informasi tentang produk-produk bank syariah di media informasi dan atau Saya mempelajari produk-produk bank syariah"

5. النتائج والتحليل

5.1. اختبار الطبيعي

في هذا البحث ، يستخدم اختبار الحالة الطبيعية Kolmogorov-Smirnov بناءً على نتائج اختبار الطبيعي، من المعروف أن البيانات يتم توزيعها بشكل طبيعي. لأن قيمة الدلالة 0.633 أكبر من 0.05.

5.2. اختبار الصلاحية

الجدول 2. نتائج اختبار الصلاحية

| المتغيرات | بيان | مجموع نقاط الارتباط | الجدول T | وضع |
|-----------|-------|---------------------------|----------|------|
| الثقة | X1.1 | 0,677" | 0,173 | صالح |
| | X1.2 | 0,714" | 0,173 | صالح |
| | X1.3 | 0,699" | 0,173 | صالح |
| | X1.4 | 0,658" | 0,173 | صالح |
| | X1.5 | 0,819" | 0,173 | صالح |
| | X1.6 | 0,797" | 0,173 | صالح |
| | X1.7 | 0,690" | 0,173 | صالح |
| الدين | X2.1 | 0,529" | 0,173 | صالح |
| | X2.2 | 0,713** | 0,173 | صالح |
| | X2.3 | 0,676** | 0,173 | صالح |
| | X2.4 | 0,674** | 0,173 | صالح |
| | X2.5 | 0,704** | 0,173 | صالح |
| | X2.6 | 0,686** | 0,173 | صالح |
| | X2.7 | 0,651** | 0,173 | صالح |
| | X2.8 | 0,581** | 0,173 | صالح |
| | X2.9 | 0,775** | 0,173 | صالح |
| | X2.10 | 0,763** | 0,173 | صالح |
| | X2.11 | 0,747** | 0,173 | صالح |
| | X2.12 | 0,665" | 0,173 | صالح |
| | X2.13 | 0,716" | 0,173 | صالح |
| | X2.14 | 0,629" | 0,173 | صالح |
| | X2.15 | 0,615" | 0,173 | صالح |
| الفائدة | Y1 | 0,645" | 0,173 | صالح |
| | Y2 | 0,697" | 0,173 | صالح |
| | Y3 | 0,692" | 0,173 | صالح |
| | Y4 | 0,745" | 0,173 | صالح |
| | Y5 | 0,711" | 0,173 | صالح |
| | Y6 | 0,659" | 0,173 | صالح |
| | Y7 | 0,667" | 0,173 | صالح |
| | Y8 | 0,666" | 0,173 | صالح |

استنادا إلى نتائج اختبار الصلاحية المذكورة أعلاه ، جميع الاسئلة المستخدمة في هذا البحث صالحة لان النتيجة الاجمالية لقيمه الارتباط أكبر من 0.05 . أو استنادا إلى قيمه العدد T الذي تم الحصول عليه أكبر من الجدول R (0.173) ويمكن رؤية الجدول R في الجدول لحظه المنتج مع صيغه $N-2$ مع درجه خطأ من 5٪. لذلك فقد T العد أكبر من علي الجدول R. هذا يظهر كافة عناصر الاستعلام يمكن استخدامها في نموذج الاختبار. (Setyanta & Kurniawan, 2019)

5.3. اختبار الموثوقية

تتعلق الموثوقية بدقة أداة القياس فيما إذا كانت أداة القياس دقيقة ومستقرة ومتسقة في قياس ما تريد قياسه. سوف أدوات موثوقة تنتج بيانات موثوقة جدا. يتم تحديد موثوقية

الاستبيان من خلال حجم معامل موثوقية ألفا. تتراوح قيم معامل ألفا من صفر إلى واحد، إذا كانت القيمة أصغر من 0 ، 6 تعني أن الأداة غير موثوقة.

نتيجة اختبار معامل الاعتمادية ان متغير الثقة (X1) له قيمه كرونباخ الفا 0,841 ، التددين (X2) له قيمه كرونباخ الفا 0,910. و الرغبة (Y) وجود قيمه الفا كرونباخ الفا 0,837 الذي هو أكبر من القيمة الدرجة اي 0.6 الذي يعني قويه جدا. بناءً على نتائج اختبار الصلاحية والموثوقية، يمكن الاستنتاج أن الاستبيان المستخدم لجمع البيانات في هذا البحث يمكن استخدامه لأنه يلي متطلبات الصلاحية والموثوقية.

5.4. اختبار الانحدار الخطي المزدوج

الجدول 3. اختبار الانحدار الخطي المزدوج

| Coefficients ^a | | | | | |
|---------------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|-------|
| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
| | B | Std. Error | Beta | | |
| (Constant) | 10.618 | 4.062 | | 2.614 | 0.010 |
| الثقة (X1) | 0.586 | 0.083 | 0.533 | 7.024 | 0,000 |
| التدين (X2) | 0.064 | 0.055 | 0.088 | 1.163 | 0.247 |

بناءً على هذه النتائج، تكون معادلة الانحدار كما يلي:

$$X1 + e \ 0.586 + 10,618 = Y$$

مع:

$$10,618 = a$$

$$\text{المتغير المستقل الأول هو الثقة} = X_1$$

$$\text{خطأ} = e$$

يتم شرح معادلة الانحدار المتعددة على النحو التالي:

متغير الثقة (X1) يحتوي على معامل انحدار قدره 0.586. هذا يدل على أن

هذا المتغير له تأثير إيجابي على الاهتمام، بمعنى أنه إذا تم زيادة الثقة بمقدار وحدة واحدة ،

فسوف تزيد عملية صنع القرار بمقدار 0.586 وحدة، حيث تكون العوامل الأخرى خارج النموذج الذي تمت مناقشته في حالة ثابتة أو = 0..

5.5. اختبار معامل الارتباط ومعامل التحديد

الجدول 4. اختبار معامل الارتباط ومعامل التحديد

| Model Summary | | | | | | | |
|---------------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|-------------------|----------|---------------|
| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Change Statistics | | |
| | | | | | R Square Change | F Change | Sig. F Change |
| 1 | .560 ^a | 0.314 | 0.303 | 3.343 | 0.314 | 28.85 | 0.000 |

تظهر النتائج قيمة دلالة قدرها 0,000 ، لذلك يمكن القول أن هناك علاقة بين متغير المعتقد (X1) والتدين (X2) ومتغير الرقبة (Y) (مترايط). ترتبط المتغيرات X1 و X2 في وقت واحد أو في وقت واحد إلى المتغير Y. توضح النتيجة أن $R = 0,560$ تعني في هذا البحث أن درجة العلاقة بين المتغيرات X1 و X2 إلى Y هي فئة ارتباط معتدلة، لأن القيمة أكبر من 0.56.

من نتائج معالجة البيانات أعلاه ، تبلغ قيمة Adjusted R square (معامل التحديد) 0.303، مما يعني أن تأثير المتغيرات المستقلة (X1 و X2) على المتغير التابع (Y) هو 30% ، والباقي (70%) يتأثر بعوامل أخرى.

5.6. اختبار الفرضيات

في اختبار الفرضيات هذا، يوجد اختباران للفرضية، وهما اختبار T واختبار F.

5.6.1. اختبار (T)

تم استخدام اختبار T في هذا البحث لمعرفة ، جزئيا ، ومدى تأثير من متغير هو حر في المتغيرات المنضمة.

بناءً على نتائج الاختبار في الجدول 3 ، يمكن مطابقة الانحدارات على النحو التالي: X1 (الثقة) لديه قيمة أصغر بكثير من 0.05 ، وهو 0.000. يستطيع كنت رايت أيضا ان القيمة ال [T] حساب (7,024) يكون كبيره من [T] طاوله (1,978). وأظهرت نتائج الاختبار ان هو رفض وقبلت H1، بحيث يمكن استنتاج ان متغير الثقة

(X1) له تأثير كبير على متغير الفائدة (Y). (التدين) له قيمة كبيرة أكبر من 0.05 ، وهي 0.247. يستطيع كنت رايت أيضا ان القيمة ال [T] حساب (1,163) يكون صغيره من [T] طاوله (1,978). أظهرت نتائج الاختبار ان هو كان مقبولا وتم رفض H1، بحيث يمكن استنتاج ان متغير التدين (X2) لا يؤثر على متغير الفائدة (Y).

5.6.2. اختبار (F)

ويمكن استخدام هذا الاختبار لمعرفة التأثير معا (المتزامنه) المتغيرات خاليه من الثقة ومتغيرة التدين الفائدة المرتبطة. ويمكن رؤية نتائج الاختبارات المتزامنة في الجدول أدناه.

الجدول 5. نتائج الاختبار F

| ANOVA ^b | | | | | |
|--------------------|----------------|-----|-------------|--------|--------------------|
| Model | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
| Regression | 644.843 | 2 | 322.422 | 28.850 | 0.000 ^a |
| Residual | 1408.15 | 126 | 11.176 | | |
| Total | 2052.99 | 128 | | | |

من الجدول أعلاه يمكن ان تكون معروفة نتائج الحسابات الاحصائية تظهر قيمه F العدد هو 28,850 الجدول F المتوسطة يمكن ان تكون معروفة من حساب 3.07، ثم يري ان العدد F 28,850 أكبر من F الجدول 3 ، 07 بالدرجة خطأ من 5٪. الاضافه إلى ذلك ، يمكن ملاحظه ان قيمه 0,000 SIG أصغر من 0.05. لذلك يمكن استنتاج ان متغير الثقة والتدين يؤثر بشكل كبير علي متغيرات الفائدة.

6. البحوث

6.1. الثقة

استناداً إلى نتائج تحليل البيانات أعلاه، من الواضح أن هناك تأثيراً إيجابياً وهاماً على متغير الثقة في الاهتمام. الثقة هي كل المعرفة التي يملكها المستهلك حول الأشياء والسماح والمزايا التي تؤدي إلى الثقة في خدمات البنوك الإسلامية، هذا يدل على أن أهل بونوروجو يعرفون سمعة خدمات البنوك الإسلامية ، ويشعرون بالأمان والراحة عند استخدام خدمات البنك الإسلامي، إلى جانب البنك الإسلامي فونوروكو يعتقد أنه يقدم فوائد لمجتمع فونوروكو. (Setyanta & Kurniawan, 2019)

تتماشى نتائج هذا البحث مع بحث توفيق سيف الدين (2018) البحث عن "تأثير التعزيز والدين والثقة في مصلحة المجتمع في الادخار في البنوك الإسلامية ذات المعرفة العامة كمتغيرات متداخلة". الاستنتاج الذي تم التوصل إليه هو أنه يبنى على نتائج أول اختبار T، وجد أن متغيرات الترويج والثقة لها تأثير إيجابي وهام على مصلحة الناس في الادخار في البنوك الإسلامية، المتغيرات الدينية والمعرفية لها تأثير إيجابي ولكن ليس بمهم على توفير الفائدة.

6.2. التددين

واستنادا إلى نتائج تحليل البيانات المذكورة أعلاه، من الواضح انه لا يوجد تأثير إيجابي وهام على التددين لمتغيرات الفائدة. والتدين هو كل النشاط القائم على القيم الدينية. في هذا البحث، لا يؤثر مستوى التددين في مجتمع فونوروكو على الاهتمام باستخدام الخدمات المصرفية الشرعية في فونوروكو.

وقد قام الباحث على نتائج هذا البحث وفقا للبحوث التي أجرتها خيرون نيسا (2018) عن "تأثير مستوى الدخل والتدين بالنسبة للطلبة نحو توفير الفائدة في البنك الشرعي". وخلاصة البحث هي ان نتائج البيانات تبين ان المتغير من الدخل والتدين جزئيا لا يؤثر على الفائدة في إنقاذ الطلاب في البنوك الشرعية. ولكن في الاختبار المتزا من كلاهما ليس له تأثير على مصالحة في إنقاذ الطلاب في البنوك الشرعية.

التدين هو المستوى في تنفيذ تعاليم دينه. بناءً على نظرية التددين، كلما ارتفع المستوى الديني للشخص، زادت الطاعة في تنفيذ التعاليم الدينية وتجنب دائما حظه. ومع ذلك، في هذا البحث، لم يكن مستوى تددين مجتمع فونوروكو أي تأثير على الاهتمام بالتصويت في البنوك الإسلامية. قد يكون هذا بسبب فكرة أن استخدام خدمات البنوك الإسلامية لا يرتبط بالدين. في نطاق أوسع، قد يكون هناك فهم أن قيم التددين لا يجب أن تكون أساس النشاط الاقتصادي. يتأثر الاهتمام العام باختيار البنوك الإسلامية في فونوروكو بعوامل أخرى غير هذا البحث. بالإضافة إلى ذلك، قد تنشأ المشكلة بسبب القياس غير المتوازن للمتغيرات، وفي هذه الحالة عدد الأسئلة المتعلقة بآثقه والتدين. عدد البنود من السؤال دينية أكثر من الثقة، والتي تضاعفت.

7. المتغير الأكثر تأثيرا

استنادا إلى نتائج تحليل البيانات المذكورة أعلاه، فمن الواضح ان من بين المتغيرات التي درست، والمتغير الأكثر تأثيرا هو متغير الثقة. (X1) وهذا يشير إلى ان مجتمع فونوروكو يؤمن ويؤمن بالخدمات المصرفية الشرعية. الثقة هي كل المعرفة التي يملكها المستهلك حول الأشياء والسماح والمزايا التي تؤدي إلى الثقة في خدمات البنوك الإسلامية. هذا يدل على أن مجتمع فونوروكو يعرف سمعة خدمات البنك الإسلامي، ويفهم أنه سيتم الحصول على الأمن والراحة والمزايا الإيجابية عند استخدام خدمات البنك الإسلامي (Setyanta & Kurniawan, 2019).

في نتائج تحليل العلاقة بين المتغيرات الحرة والمحددة. أظهرت النتائج أن $R=0,560$ تعني في هذا البحث أن درجة العلاقة بين المتغيرات X1 و X2 إلى Y هي فئة ارتباط معتدلة. هذا يشير إلى أن هناك عوامل أخرى أقوى وأكثر أهمية في التأثير على الاهتمام باستخدام خدمات البنوك الإسلامية.

8. الاستنتاجات

بناءً على نتائج البحث الموصوف في الأبواب أعلاه، استخلص الباحث عدد من الاستنتاجات، كما يلي:

الثقة (X1) له تأثير إيجابي وهام على مصلحة (Y) للمجتمع اختيار البنك الإسلامي فونوروكو، وبمعنى آخر فإن مجتمع فونوروكو يؤمن ويؤمن بخدمات البنوك الإسلامية في فونوروكو.

الديانة (X2) لا تؤثر على مصلحة (Y) للمجتمع اختيار البنك الإسلامي فونوروكو. ربما يرجع ذلك إلى فكرة أن استخدام خدمات البنوك الإسلامية لا يرتبط بالدين ولا يجب أن تكون القيم الدينية أساسًا للنشاط الاقتصادي.

9. الاقتراحات

بناءً على بعض الاستنتاجات أعلاه، فإن الاقتراحات التي يمكن للباحثين تقديمها هي كما يلي:

9.1. إلى المؤسسة

من المتوقع تحسين جهود التنشئة الاجتماعية من خلال الوسائط الإلكترونية وكذلك وسائل الإعلام المطبوعة. من المتوقع أن يوفر هذا الجهد الفهم والإطلاع على الأنظمة والمنتجات المصرفية الإسلامية لزيادة ثقة الأفراد العاديين الذين ليسوا على دراية بالخدمات المصرفية الإسلامية.

9.2. للباحث المقبل

من المتوقع أن يكون عدد العينات المستخدمة في الدراسات المستقبلية أكثر. مع مزيد من العينات، ستكون نتائج تحليل البحث الذي تم الحصول عليه أكثر دقة. كما يُتوقع من الباحثين توسيع نطاق البحث عن طريق إضافة متغيرات مستقلة أو باستخدام مؤشرات جديدة من أجل الحصول على بيانات أو معلومات أكثر اكتمالا عن العوامل التي تؤثر على اهتمام الناس باختيار البنوك الإسلامية والبحث في أماكن مختلف.

قائمة المصادر

- Alsadek H. Gait. (2003). "An Empirical Survey of Individual Consumer, Business Firm and Financial Institution Attitudes towards Islamic Methods", School of Accounting & Finance University of Wollongong, Wollongong NSW 2522 Australia, JEL Classification,, p. 32.
- Andi Mappiare. (1997). Psikologi Remaja,. Surabaya: Usaha Nasional,.
- Arikunto. (2007). Prodsedur penelitian suatu pendekatan praktek. Jakarta: Rineka Aksara.
- Bowo, N. H. (2003). "Analisis Pengaruh Kepercayaan Untuk Mencapai HubunganJangka panjang". Jurnal Sains Pemasaran Indonesia, Vol.2, No. 1, p. 89.
- Dwyer, R. F. (2000). "Output sector munificence effects on the internal political economy of marketing channels". Journal of Marketing Research, No. 24, p. 347-358.
- Evi Aviyah, M. f. (n.d.). "Religiusitas, Kontrol Diri Dan Kenakalan Remaja", Pesona. Jurnal Psikologi Indonesia, Vol 3, No. 02, p. 128-129.
- Fatmah. (2005). "Pengaruh Persepsi Religiusitas, Kualitas Layanan, dan Inovasi Produk terhadap Kepercayaan dan Komitmen serta Loyalitas Nasabah Bank Umum Syariah di Jawa Timur". Disertasi, Unair Surabaya, .
- Keller, P. K. (2008). Manajemen Pemasaran, Edisi Ke 13. Jakarta: Erlangga.
- Laksmana, A. (2002). "pengaruh saling ketergantungan, kepercayaan, dan keselarasan tujuan terhadap kooperasi dan kinerja perusahaan manufaktur pada hubungan kontraktual dengan pemasoknya". Jurnal Akuntansi & Keuangan Vol. 4, No. 1,, p. 1-16.
- Majid, Shabri Abd. (2014) "Regulasi Perbankan Syariah: Studi Komparatif Antara Malaysia Dan Indonesia". Media Syariah, Vol. XVI No. 1 Juni
- Muhammad. (2005). Manajemen Bank Syariah. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Rahmad, J. (1986). Islam Alternatif. Bandung: Mizan.
- Rama, Ali. (2015) "Analisis Deskriptif Perkembangan Perbankan Syariah Di Asia Tenggara" The Journal of Tauhidinomics Vol. 1 No. 2
- Sahlan, A. (2012). "Religiusitas Perguruan Tinggi Potret Pengembangan Tradisi Keagamaan di Perguruan Tinggi Islam". Malang: UIN Maliki Press.
- Schiffman, L. G. (2008). Perilaku konsumen, Edisi Ketujuh. Jakarta: PT. Indeks Group Media.
- Setyanta, & Kurniawan. (2019, January). DOES RELIGIOSITY MODERATE THE INFLUENCE OF TRUST ON THE INTENTION TO USE SHARIA BANKING PRODUCTS - UNIDA Gontor Repository. Retrieved January 28, 2023, from <http://repo.unida.gontor.ac.id/999/>
- Slamet. ((2010), p. 180). Belajar dan Faktor-Faktor yang mempengaruhinya,. Jakarta: PT. Rineka Cipta,.
- Soetomo. (2002). Ilmu Sosiatri: Lahir dan Berkembang dalam Keluarga Besar Ilmu Sosial, Sosiatri, Ilmu, dan Metode. Yogyakarta: Aditya Media.
- Sugiyono. (2018). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). Metode Penelitian Manajemen, ed. by Setiyawami. Bandung: Alfabeta.
- Supranto. J. (2001) Pengukuran Tingkat Kepuasan Pelanggan Untuk Menaikan Pangsa Pasar. Jilid 1, Jakarta: Rineka Cipta
- Tyasari, F. d. (2012). "Pengaruh Religiusitas Dan Etika Kerja Islami Terhadap Motivasi Kerja". Modernisasi, Volume 8, Nomor 3,
- Wulan Lestari Oka, e. (2015). "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Penilaian 5C Kredit dan Kualitas Kredit Terhadap Keputusan Pemberian Kredit di PT Bank Pembangunan Daerah Bali Cabang Singaraja", Singaraja: e-Journal S1 Ak Universitas Pendidikan Ganesha,.
- Yeni Cahyono. (2016). "Perkembangan Perekonomian Syari'ah Pada Masyarakat Ponorogo", Jurnal MUADDIB Vol.06 No.02 .