

**PENGARUH *CYBERCRIME* DAN *CYBER SECURITY* TERHADAP
LOYALITAS NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA DI YOGYAKARTA**

SKRIPSI



Oleh :

Nakula Bagas Rahmamaulana

NIM. 2000032125

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu
Program Studi Perbankan Syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2024

**THE INFLUENCES OF CYBERCRIME AND CYBER SECURITY
ON THE LOYALTY OF BANK SYARIAH INDONESIA
CUSTOMERS IN YOGYAKARTA**

THESIS




By:

Nakula Bagas Rahmamaulana

Student ID. 2000032125

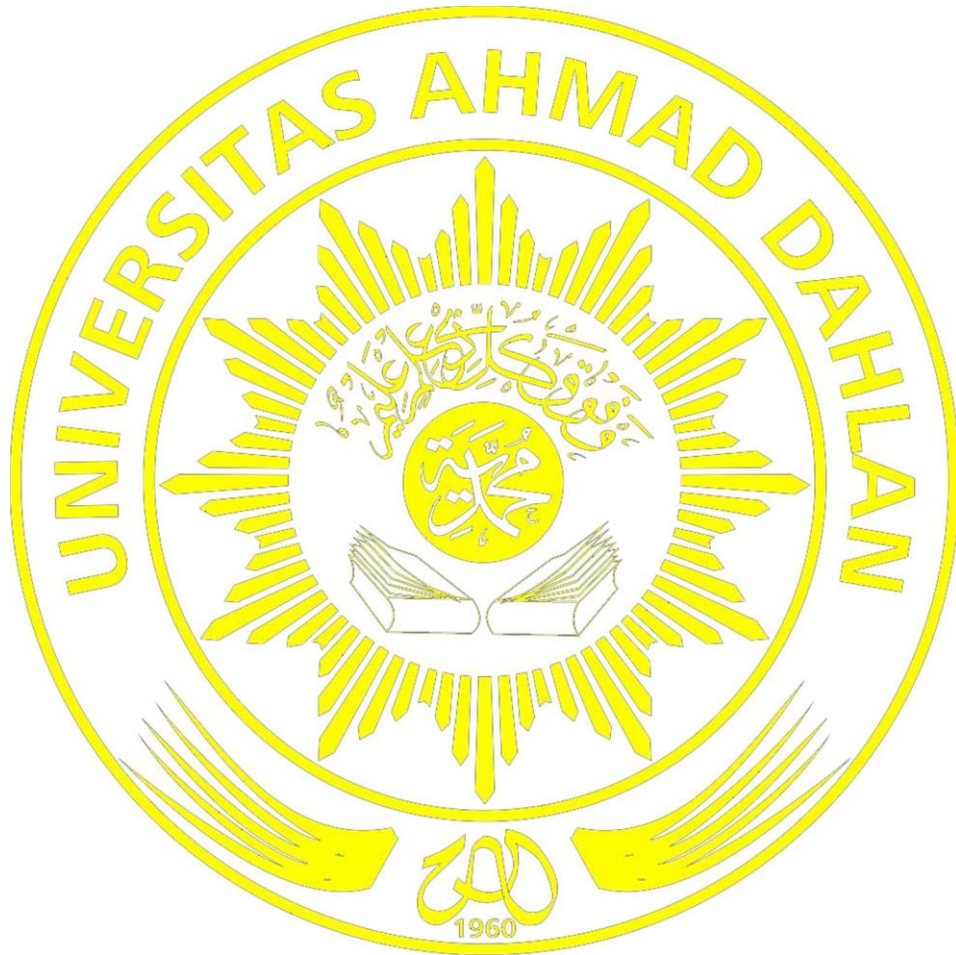
Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining
the Bachelor's Degree in Economics

Verifikasi Translate Fakultas Agama Islam	
Tanggal	Verifikator
04/2024 /06	 Mufid Alau A

**FACULTY OF ISLAMIC STUDY
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2024

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I.

Pembimbing Skripsi

Universitas Ahmad Dahlan

Hal : Persetujuan *Munaqasyah*

Lampiran : 3 eks

Kepada
Kaprodi Perbankan Syariah
Universitas Ahmad Dahlan
Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Nakula Bagas Rahmamaulana
NIM : 2000032125
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Cybercrime* Dan *Cyber Security* Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Yogyakarta

Yogyakarta, 15 Mei 2024

Pembimbing



Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I.
NIPM. 19750412 201610 111 1133101

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nakula Bagas Rahmamaulana
NIM : 2000032125
Email : nakula2000032125@webmail.uad.ac.id
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi "Pengaruh *Cybercrime* Dan *Cyber Security* Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Yogyakarta" Ini adalah hasil pekerjaan saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya tidak berisi materi yang ditulis orang lain sebagai persyaratan penyelesaian studi di perguruan tinggi ini ataupun perguruan tinggi lainnya, kecuali bagian tertentu yang saya ambil sebagai acuan dengan mengikuti tata cara dan etika karya tulis ilmiah yang lazim. Apabila terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, hal tersebut sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Yogyakarta, 15 Mei 2024



Nakula Bagas Rahmamaulana
NIM. 2000032125



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206

Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/235/D.3/V/2024

Tugas akhir dengan Judul : Pengaruh Cybercrime Dan Cyber Security Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Yogyakarta

Nama : Nakula Bagas Rahmamaulana

NIM : 2000032125

Telah diujikan pada tanggal : 24/05/2024

Nilai Ujian : 80,3

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.



Dr. Arif Rahman, M.Pd.I.
NIPM 199007202016011111133468

Yogyakarta, 30 Mei 2024

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIPM 198603162016101110889835

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nakula Bagas Rahmamaulana

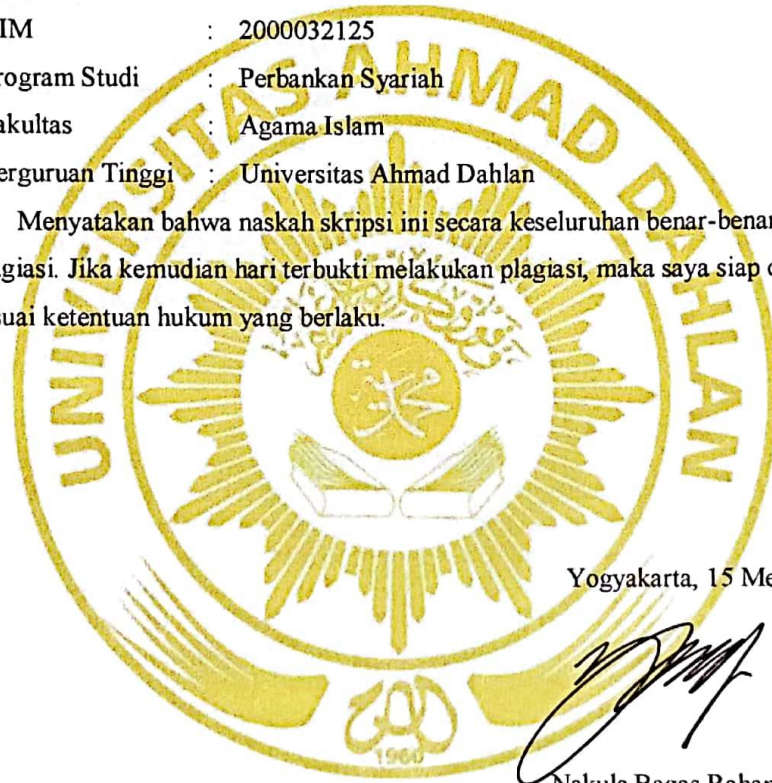
NIM : 2000032125

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Agama Islam

Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.



Yogyakarta, 15 Mei 2024

Nakula Bagas Rahamamualana

NIM. 2000032125

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

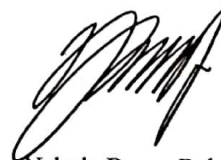
Nama : Nakula Bagas Rahmamaulana
NIM : 2000032125
Email : nakula2000032125@webmail.uad.ac.id
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Cybercrime* Dan *Cyber Security* Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Yogyakarta

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah hasil dan belum pernah diajukan mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan. Maupun di instansi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing skripsi dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing skripsi.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan oleh orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dan acuan dengan menyebut nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penumpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 15 Mei 2024



Nakula Bagas Rahmamaulana
2000032125

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nakula Bagas Rahmamaulana

NIM : 2000032125

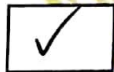
Email : nakula2000032125@webmail.uad.ac.id

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

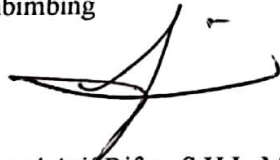
Judul tugas akhir : Pengaruh Cybercrime dan Cyber Security Terhadap
Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia Di
Yogyakarta

Dengan ini menyerahkan hak *Sepenuhnya* kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebaga berikut (beri tanda pada kotak):



Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi
Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan

Mengetahui,
Pembimbing



Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I.
NIPM. 197504122016101111133101

Yogyakarta, 29 Mei 2024



Nakula Bagas Rahmamaulana
NIM. 2000032125

PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI

Skripsi Berjudul : Pengaruh *Cybercrime* Dan *Cyber Security* Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia Di Yogyakarta

Nama : Nakula Bagas Rahmamaulana

NIM : 2000032125

Progam Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian

Ketua : Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I. (.....)

Penguji 1 : Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E.I (.....)

Penguji 2 : Dr. Riduwan, M. Ag. (.....)

Diuji di Yogyakarta pada

Tanggal : 24 Mei 2024

Waktu : 08.00 – 09.30

Nilai : 80,3/A

Hasil : ~~Lulus tanpa perbaikan~~/Lulus dengan perbaikan/Tidak lulus

DAFTAR ISI

NOTA DINAS	i
SURAT PERNYATAAN	ii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iv
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES.....	vi
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
Abstrak.....	xiv
Abstract	xv
MOTTO	xvi
KATA PENGANTAR.....	xvii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xviii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xxiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Masalah.....	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori.....	11

1. <i>Cybercrime</i>	11
2. <i>Cyber Security</i>	16
3. Loyalitas	19
4. Nasabah	20
5. Bank Syariah	21
B. Kajian Pustaka	23
C. Kerangka Pemikiran	27
D. Pengembangan Hipotesis	27
BAB III	29
METODE PENELITIAN	29
A. Desain Penelitian	29
B. Metode Pengumpulan Data	29
1. Jenis dan Sumber Data	29
2. Populasi Penelitian	30
3. Sampel Penelitian	30
4. Ukuran Sampel	30
C. Instrumen Penelitian	31
1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	31
2. Uji Validitas	33
3. Uji Realibilitas	34
D. Metode Analisis Data	35
1. Uji Asumsi Klasik	35
2. Analisa Regresi Berganda	35
E. Pengujian Hipotesis	36
1. Uji T (Parsial)	36
2. Uji Simultan (F)	37
3. Koefisien Determinasi (R^2)	37
BAB IV	38
HASIL ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	38
A. Gambaran Umum	38

B. Deskripsi Karakteristik Responden.....	39
1. Jenis kelamin	39
2. Usia Responden	39
3. Lama Pengguna BSI	40
4. Pendidikan Terakhir.....	41
5. Tempat Tinggal Domisili	41
6. Pengalaman Nasabah Dengan <i>Cybercrime</i>	42
C. Hasil Dan Analisis Data	43
1. Uji Validitas	43
2. Uji Realibilitas.....	45
D. Uji Asumsi Klasik	46
1. Uji Normalitas	46
2. Uji Multikolinieritas	47
3. Uji Heteroskedastisitas.....	48
E. Uji Regresi Linier Berganda	49
F. Uji Hipotesis	51
1. Uji t (Parsial)	51
2. Uji F (Simultan).....	52
3. Uji Kofisien Determinasi (R^2)	53
G. Pembahasan	53
BAB V.....	57
KESIMPULAN DAN SARAN.....	57
A. Kesimpulan	57
B. Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA.....	59
LAMPIRAN	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran. 1 SK Pembimbing.....	63
Lampiran. 2 Kuisisioner Penelitian	64
Lampiran. 3 Data Penelitian	67
Lampiran. 4 Pengalaman Nasabah Dengan Cybercrime	76
Lampiran. 5 Uji Validitas.....	77
Lampiran. 6 Uji Normalisasi	80
Lampiran. 7 Uji Multikolinieritas	81
Lampiran. 8 Uji Heteroskedastisitas	81
Lampiran. 9 Uji T	82
Lampiran. 10 Uji F	82
Lampiran. 11 Uji Koefisien Determinasi (R²)	82
Lampiran. 12 Plagiasi	83

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Indeks Keamanan Siber Negara-Negara Asia Tenggara.....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	27
Gambar 4. 1 Jenis Kelamin	39
Gambar 4. 2 Usia Responden	40
Gambar 4. 3 Lama Pengguna BSI.....	40
Gambar 4. 4 Pendidikan Terakhir	41
Gambar 4. 5 Tempat Tinggal Domisili.....	42
Gambar 4. 6 Uji Normalitas <i>P-P Plot of Regreesion Standardized</i>	46

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3. 1 Operasional Variabel Penelitian	31
Tabel 4. 1 Tabel Pengalaman Nasabah Dengan Cybercrime	42
Tabel 4. 2 Uji Validitas Cybercrime (X1)	43
Tabel 4. 3 Uji Validitas Cyber Security (X2)	44
Tabel 4. 4 Uji Validitas Loyalitas (Y)	44
Tabel 4. 5 Uji Reabilitas Cybercrime (X1)	45
Tabel 4. 6 Uji Reabilitas Cyber Security (X2)	45
Tabel 4. 7 Uji Reabilitas Loyalitas (Y)	45
Tabel 4. 8 Uji Kolmogrov-Smirnov	47
Tabel 4. 9 Tabel Uji Multikolinieritas	48
Tabel 4. 10 Tabel Uji Heteroskedastisitas (Uji White)	49
Tabel 4. 11 Analisis Regresi Linier Berganda	49
Tabel 4. 12 Uji t Parsial	51
Tabel 4. 13 Uji F Simultan	52
Tabel 4. 14 Uji Kofisien Determinasi	53

Abstrak

Pada awal bulan Mei 2023, nasabah BSI mulai mengalami gangguan pelayanan dari tanggal 8 hingga 11 Mei 2023. Gangguan tersebut meliputi kesulitan akses ke BSI Mobile, ATM, dan transaksi di kantor cabang. Kabar terbaru mengungkapkan bahwa gangguan tersebut disebabkan oleh aktivitas peretasan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah *cybercrime* dan *cyber security* berpengaruh terhadap loyalitas nasabah Bank Syariah Indonesia secara parsial dan simultan. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah nasabah Bank Syariah Indonesia yang berdomisili di Yogyakarta. Sampel pada penelitian ini adalah nasabah Bank Syariah Indonesia berusia 17 tahun keatas berdomisili di Yogyakarta. Serta menggunakan produk-produk dari Bank Syariah Indonesia. Penelitian ini mendapatkan data secara primer melalui angket yang disebarakan melalui kuisisioner online. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa nilai signifikan untuk pengaruh *cybercrime* (X1) terhadap loyalitas (Y) adalah sebesar $0,96 > 0,05$ dan nilai t hitung $-0,12 < t$ tabel 1,66. Maka dapat disimpulkan bahwa H_1 ditolak dan H_0 diterima dan nilai signifikan untuk pengaruh *cyber security* (X2) terhadap loyalitas (Y) adalah sebesar $0,001 < 0,05$ dan nilai t hitung $8,38 > t$ tabel 1,66. Maka dapat disimpulkan H_2 dapat diterima dan H_0 ditolak. Nilai signifikan untuk pengaruh *cybercrime* (X1) dan *cyber security* (X2) secara simultan terhadap loyalitas (Y) adalah sebesar $0,001 < 0,05$ dan nilai F hitung $59,897 > F$ tabel 3,09. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H_3 diterima, artinya terdapat pengaruh *cybercrime* (X1) dan *cyber security* (X2) secara simultan terhadap loyalitas (Y)

Keywords: *cybercrime*, *cyber security*, loyalitas, nasabah,

ABSTRACT

BSI customers experienced errors in the bank services from 8 to 11 May 2023, including the inability to use the BSI Mobile application, ATMs, and transactions at branch offices. The latest news revealed a hacking activity that caused these disturbances. This research aims to determine the influences of cybercrime and cyber security on the loyalty of Bank Syariah Indonesia customers, partially and simultaneously. This research uses the quantitative approach, with the population being Bank Syariah Indonesia customers living in Yogyakarta. The sample in this study is Bank Syariah Indonesia customers aged 17 years and over, domiciled in Yogyakarta, and using Bank Syariah Indonesia products. This research collected the primary data using online questionnaires. Also, this research uses the multiple regression analysis method. The results of this research state that the significant value for the influence of cybercrime (X1) on loyalty (Y) is $0.96 > 0.05$, and the t-count value for the t-table is $-0.12 < 1.66$, and it can be concluded that H1 is rejected and H0 is accepted. The significant value for the influence of cyber security (X2) on loyalty (Y) is $0.001 < 0.05$. The t-count value for the t-table is $8.38 > 1.66$, and it can be concluded that H2 is accepted and H0 is rejected. Simultaneously, the significant value for the influence of cybercrime (X1) and cyber security (X2) on loyalty (Y) is $0.001 < 0.05$. The F-calculated value for the F-table is $59.897 > 3.09$, and it can be concluded that H3 is accepted, meaning there are simultaneous influences of cybercrime (X1) and cyber security (X2) on loyalty (Y).

Keywords: Cybercrime, Cyber Security, Loyalty, Customers of Islamic Banking.

Verifikasi Translate Fakultas Agama Islam	
Tanggal	Verifikator
09/2024 /06	 Mufti Alam A

MOTTO

“Talk less do more”

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas segala Rahmat-Nya yang telah memberikan saya kekuatan dan petunjuk untuk menyelesaikan skripsi ini. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat dipergunakan sebagai salah satu acuan, petunjuk pedoman bagi pembaca dalam Pengaruh *Cybercrime* Dan *Cyber Security* Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Syariah Indonesia di Yogyakarta.

Dalam penulisan skripsi ini penulis merasa masih banyak kekurangan baik pada teknis maupun materi, mengingat kemampuan yang dimiliki penulis. Untuk itu kritik dan saran dari semua pihak sangat penulis harapkan demi penyempurnaan skripsi ini, teriring doa dan rasa terima kasih kepada semua pihak, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muchlas, M.T. selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta
2. Bapak Dr. Arif Rahman, M.Pd.I, selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
3. Bapak Kaprodi sekaligus Dosen Pembimbing Akademik Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
4. Dosen Pembimbing Skripsi Bapak Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I.
5. Seluruh dosen dan karyawan di Fakultas Agama Islam, yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada peneliti

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ḍal	ḏ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye

ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
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
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة عدة	ditulis ditulis	<i>Muta'addidah</i> <i>'iddah</i>
---------------	--------------------	--------------------------------------

3. Ta' marbutah di Akhir Kata ditulis h

حكمة	ditulis	Ḥikmah
علة	ditulis	'illah
كرامة الأولياء	ditulis	Karōmah al-auliyā'
زكاة الفطر	ditulis	Zakāh al-fiṭri

4. Vokal Pendek

ـ	Fathah	ditulis	α
فعل		ditulis	fa'ala
ـ	kasrah	ditulis	i
ذكر	ḍammah	ditulis	ḡukira
ـ		ditulis	u
يذهب		ditulis	yaḡhabu

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	ā
		ditulis	jāhiliyyah
2	Fathah + ya' mati تنسى	ditulis	ā
		ditulis	tansā
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	i
		ditulis	karīm
4	Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis	ū
		ditulis	furūḡ

6. Vokal Rangkap

1	Fatḥah + ya' mati بينكم	ditulis ditulis	Ai bainakum
2	Fatḥah + wawu mati قول	ditulis ditulis	au qaul

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	a'antum
أَعْدَاتُ	ditulis	u'iddat
لَعْنِ شَكَرْتُمْ	ditulis	la'in syakartum

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

القرآن	ditulis	al-Qur'ān
القياس	ditulis	al-Qiyās
السماء	ditulis	al-Samā'
الشمس	ditulis	al-Syam

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض أهل السنة	ditulis ditulis	zawi al-furūd ahl as-sunnah
-------------------------	--------------------	--------------------------------

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puja dan puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga saya dapat menyelesaikan pembelajaran di bangku perkuliahan dan dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Saya persembahkan tugas akhir saya untuk:

1. Kedua orang tua penulis, almarhum bapak Wirawan Budi Jatmiko dan Ibu Widowati Lestari yang telah mendidik saya dari kecil, mendukung, memotivasi, dan memberi semangat kepada saya
2. Kedua kakak saya, Mas Iqbal Tawakkal Rahmawan S.T., Mba Eva Vanodya Mutiarahma S.P., dan kembaran saya Sadewa Bagus Rahmamuliawan S.Si., yang telah menemani saya dalam keadaan senang maupun susah.
3. Kepada Dosen pembimbing, bapak Akhmad Arif Rifan S.H.I., M.S.I., yang telah membimbing saya untuk menyelesaikan skripsi ini
4. Kepada teman-teman saya, Fachri, Rizky, Wardah, Shely, Ocha, Dian, Intan, Iqbal, Lidya, Yuli dan yang lain tidak bisa saya sebutkan semua, yang telah menemani saya selama perkuliahan di Perbankan Syariah UAD