

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KURANGNYA MINAT  
MASYARAKAT MUSLIM MENABUNG DI BANK SYARIAH  
(Studi Kasus Masyarakat Muslim di Kabupaten Bantul, Yogyakarta)**

**FACTORS AFFECTING THE MUSLIM COMMUNITY'S LACK OF  
WILLINGNESS SAVING IN ISLAMIC BANK  
(Study Case Muslim Community in Bantul Regency, Yogyakarta)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

**AYU RETNO SARI**

**20120430220**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

**SKRIPSI**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KURANGNYA MINAT  
MASYARAKAT MUSLIM MENABUNG DI BANK SYARIAH  
(Studi Kasus Masyarakat Muslim di Kabupaten Bantul, Yogyakarta)**

**FACTORS AFFECTING THE MUSLIM COMMUNITY'S LACK OF  
WILLINGNESS SAVING IN ISLAMIC BANK  
(Study Case Muslim Community in Bantul Regency, Yogyakarta)**



Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Dra. Lilies Setiartiti, M.Si.  
NIK : 143 009

Tanggal, 31 Desember 2015

**SKRIPSI**


**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KURANGNYA MINAT  
MASYARAKAT MUSLIM MENABUNG DI BANK SYARIAH  
(Studi Kasus Masyarakat Muslim di Kabupaten Bantul, Yogyakarta)**


**FACTORS AFFECTING THE MUSLIM COMMUNITY'S LACK OF  
WILLINGNESS SAVING IN ISLAMIC BANK  
(Study Case Muslim Community in Bantul Regency, Yogyakarta)**


Diajukan oleh


**AYU RETNO SARI  
20120430220**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disisihkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
**Tanggal, 27 Januari 2016**  
Yang terdiri dari

  
Dr. Endah Saptutyningsih, M.Si.  
Ketua Tim Penguji

  
Dra. Lilies Setiartiti, M.Si.  
Anggota Tim Penguji

  
Agus Tri Basuki, S.E., M.Si  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
  
Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si.  
NIK. 143 016

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Ayu Retno Sari

Nomor Mahasiswa : 20120430220

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KURANGNYA MINAT MASYARAKAT MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi Kasus Masyarakat Muslim di Kabupaten Bantul, Yogyakarta)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah dituliskan atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 31 Desember 2015



Ayu Retno Sari

## **MOTTO**

### ***MAN JADDA WA JADDA***

(Barangsiapa yang Bersungguh-Sungguh Pasti Akan Dapat)

**ORANG YANG MENGINGINKAN IMPIANNYA MENJADI KENYATAAN,  
HARUS MENJAGA DIRI AGAR TIDAK TERTIDUR.**

**(RICHARD WHEELER)**

**KEBERHASILAN ADALAH KEMAMPUAN UNTUK MELEWATI DAN  
MENGATASI DARI SATU KEGAGALAN KE KEGAGALAN BERIKUTNYA  
TANPA KEHILANGAN SEMANGAT.**

**(WINSTON CHURCHILL)**

## **PERSEMBAHAN**

Bismillahirrohmanirrohim

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadirat Allah *Subhanahu Wa Ta'alla* atas selaga karunia, rahmat, nikmat, hidayah dan hikmah yang selalu dilimpahkan kepada penulis sebagai hamba-Nya, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.

Dengan segala kerendahan hati skripsi ini ku persembahkan untuk:

### **H. Iswoyo dan Hj. Darminah**

Orangtua yang selalu memberikan kasih sayang, perhatian, dukungan, semangat dan doa. Karya ini merupakan salah satu bentuk bakti Ayu kepada Bapak dan Ibu. Semoga Allah senantiasa memberikan kesehatan dan melindungi bapak dan ibu.

Aamiin

### **Ysmi Rahmanda dan Muhammad Minhajul Qowim**

Saudara yang selalu memberikan kasih sayang, perhatian, dukungan, semangat, doa dan keceriaan. Terimakasih adik-adik ku tersayang.

Inilah hasil atas usahaku dengan penuh semangat dan tekad usaha untuk semakin mensyukuri kehidupan bahwa Allah selalu bersama hamba-Nya dan betapa bersyukur telah dilahirkan dengan kesempurnaan dan berlimpah kasih sayang dari orangtua dan keluarga.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan Rahmat, Taufiq, dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KURANGNYA MINAT MASYARAKAT MUSLIM MENABUNG DI BANK SYARIAH (Studi Kasus Masyarakat Muslim di Kabupaten Bantul, Yogyakarta)”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Nano Prawoto, SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Imamudin Yuliadi, SE, M.Si, selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dra. Lilies Setiartiti, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaga, memberikan bimbingan, perhatian, dan saran yang berguna bagi kesempurnaan penelitian.
4. Seluruh staf dosen dan administrasi Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmunya, dan membantu dalam memfasilitasi kelancaran proses penelitian ini.

5. Bapak dan Ibu tercinta, Iswoyo dan Darminah, serta adik-adik tersayang, Ysmi Rahmanda dan Qowim, terima kasih atas segala kasih sayang yang tercurah, doa yang tiada henti, semangat dan dukungan yang diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Keluarga besar yang selalu memberikan masukan-masukan yang positif kepada penulis.
7. Syafiq Fadel Muhammad, yang memberikan semangat, mendengarkan segala keluh kesah, menghibur, meluangkan waktunya untuk membantu dan menemani penulis dalam berbagai hal terutama dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabat Aferita, Defa, Giras, Oneng, Muthia, Uyun, Arsyad, Iza, Poppy, Fadli, Novia, Diyas, Tessa, Kak Padlia, Hanum, Tasya, Lintang, Icha, Bella, Feno, Ajis, Romi, Kak Adlin, Putri, Mbak Dian, Ika, Ilham, teman-teman KKN kelompok 89 dan seluruh teman-teman ilmu ekonomi 2012 yang telah membantu dan meluangkan waktunya dalam menyebarkan kuesioner, membantu dalam berbagai hal lainnya, mendengarkan keluh kesah, memberikan semangat, masukan, dan jalan keluar jika peneliti mengalami kesulitan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Seluruh responden yang telah meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner yang sangat membantu dalam penelitian ini.
10. Semua pihak yang membantu yang tidak dapat disebutkan satu persatu.  
Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan dan melimpahkan rahmatNya kepada kita semua. aamiin.



Penulis menyadari banyak kekurangan dalam pembuatan skripsi ini dan masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 31 Desember 2015

Ayu Retno Sari

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI.....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah Penelitian.....	8
C. Rumusan Masalah .....	9
D. Tujuan Penelitian .....	10
E. Manfaat Penelitian .....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Bank.....	11
a. Pengertian Bank .....	11
b. Jenis-Jenis Bank.....	12
c. Sumber Dana Bank .....	14
2. Bank Syariah .....	16
a. Pengertian Bank Syariah.....	16
b. Fungsi dan Peran Bank Syariah .....	17
c. Prinsip dan Ciri-Ciri Bank Syariah .....	17
d. Produk-Produk Bank Syariah .....	20

e.	Perbedaan Sistem Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....	22
3.	Riba .....	23
a.	Riba Utang-Piutang.....	24
b.	Riba Jual Beli.....	24
4.	Minat .....	25
5.	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi.....	26
a.	Lokasi.....	26
b.	Fasilitas Pelayanan.....	26
c.	Pengetahuan .....	29
d.	Promosi .....	31
B.	Hasil Penelitian Terdahulu .....	33
C.	Hipotesis.....	36
D.	Kerangka Pemikiran.....	37
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>		<b>39</b>
A.	Objek Penelitian .....	39
B.	Jenis Data .....	39
C.	Teknik Pengambilan Sampel.....	40
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	40
E.	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	41
1.	Definisi Variabel .....	41
2.	Alat Ukur Data .....	43
F.	Metode Analisis Data .....	44
1.	Uji Validitas .....	44
2.	Uji Reliabilitas.....	44
3.	Uji Asumsi Klasik .....	45
a.	Uji Normalitas Data .....	45
b.	Uji Multikolinearitas.....	46
c.	Uji Heteroskedastisitas .....	46
4.	Analisis Regresi Berganda .....	46
a.	Pengujian Hipotesa .....	47
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM .....</b>		<b>50</b>

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	50
B. Gambaran Umum Subyek Penelitian .....	54
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	57
A. Uji Kualitas Instrumen dan Data .....	57
1. Uji Validitas .....	57
2. Uji Reliabilitas .....	61
B. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	61
1. Uji Asumsi Klasik .....	61
a. Uji Normalitas Data .....	62
b. Uji Multikolinearitas .....	62
c. Uji Heteroskedastisitas .....	63
2. Analisis Regresi Berganda .....	64
3. Uji Hipotesis .....	65
a. Uji T (Uji Parsial) .....	66
b. Uji F (Uji Serempak) .....	69
c. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	70
C. Pembahasan (Interpretasi) .....	71
BAB VI SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN .....	78
A. Kesimpulan .....	78
B. Saran .....	79
C. Keterbatasan Penelitian .....	79
DAFTAR PUSTAKA .....	81
LAMPIRAN .....	84

## DAFTAR TABEL

1.1.Jaringan Kantor Perbankan Syariah .....	6
2.1.Perbedaan Sistem Perbankan Syariah dan Konvensional .....	22
2.2.Perbedaan Antara Bunga dan Bagi Hasil .....	23
3.1.Definisi Operasional Variabel Dependen.....	42
3.2.Definisi Operasional Variabel Independen .....	42
4.1.Jumlah Desa, Dusun dan Luas Kecamatan .....	51
4.2>Nama, Jumlah Prodi dan Jumlah Mahasiswa Perguruan Tinggi.....	53
5.1.Hasil Uji Validitas Variabel Kurangnya Minat.....	58
5.2.Hasil Uji Validitas Variabel Lokasi .....	58
5.3.Hasil Uji Validitas Fasilitas Pelayanan .....	59
5.4.Hasil Uji Validitas Pengetahuan .....	60
5.5.Hasil Uji Validitas Promosi .....	60
5.6.Hasil Uji Reliabilitas Instrumen.....	61
5.7.Hasil Uji Normalitas Data .....	62
5.8.Hasil Uji Multikolinearitas.....	63
5.9.Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	64
5.10.Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	65
5.11.Hasil Uji T.....	66
5.12.Hasil Uji F.....	70
5.13.Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	70
5.14.Jumlah Kendaraan Bermotor.....	73

## **DAFTAR GAMBAR**

2.1 Kerangka Konseptual Pemikiran.....	38
4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	54
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	55
4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan .....	55