

**FAKTOR–FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP MINAT
MASYARAKAT UNTUK MENJADI NASABAH
BANK SYARIAH**

(Studi Empiris Pada Masyarakat Di Daerah Istimewa Yogyakarta)

*THE INFLUENCE FACTORS TOWARD THE INTEREST OF COMMUNITY
TO BECOME CUSTOMERS OF ISLAMIC BANKS
(An Empirical Study On Yogyakarta's Community)*



Disusun Oleh:

SUWARNA DIANTO

20120420041

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2016

**FAKTOR–FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP MINAT
MASYARAKAT UNTUK MENJADI NASABAH
BANK SYARIAH**

(Studi Empiris Pada Masyarakat Di Daerah Istimewa Yogyakarta)

*THE INFLUENCE FACTORS TOWARD THE INTEREST OF COMMUNITY
TO BECOME CUSTOMERS OF ISLAMIC BANKS
(An Empirical Study On Yogyakarta's Community)*

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Univeritas Muhammadiyah Yogyakarta**



Disusun Oleh:

SUWARNA DIANTO

20120420041

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2016

SKRIPSI
FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP MINAT
MASYARAKAT UNTUK MENJADI NASABAH
BANK SYARIAH
(Studi Empiris Pada Masyarakat Di Daerah Istimewa Yogyakarta)

*THE INFLUENCE FACTORS TOWARD THE INTEREST OF COMMUNITY
TO BECOME CUSTOMERS OF ISLAMIC BANKS
(An Empirical Study On Yogyakarta's Community)*



Diajukan oleh:
SUWARNA DIANTO
20120420041

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing:
Pembimbing,

Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Ak., CA
NIK. 143 061

Tanggal, 6 Januari 2016

SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP MINAT
MASYARAKAT UNTUK MENJADI NASABAH
BANK SYARIAH

(Studi Empiris Pada Masyarakat Di Daerah Istimewa Yogyakarta)

*THE INFLUENCE FACTORS TOWARD THE INTEREST OF COMMUNITY
TO BECOME CUSTOMERS OF ISLAMIC BANKS
(An Empirical Study On Yogyakarta's Community)*

Diajukan oleh:


SUWARNA DIANTO


20120420041


Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal, 26 Februari 2016

Yang terdiri dari


Dr. Ietje Nazaruddin, S.E., M. Si., Ak., CA
Ketua Tim Penguji


Erni Suryandari Fatmaningrum, S.E., M. Si.
Anggota Tim Penguji


Emile Satia Darma, S.E., M. Si., Ak., CA
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dr. Nono Prawoto, S.E., M.Si.
NIK: 1966 06 04 1992 02 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Suwarna Dianto

Nomor mahasiswa : 20120420041

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“FAKTOR–FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP MINAT MASYARAKAT UNTUK MENJADI NASABAH BANK SYARIAH(Studi Empiris Pada Masyarakat Di Daerah Istimewa Yogyakarta)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau terdapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta,

Suwarna Dianto

Motto

"Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah." (Thomas Alva Edison)"

"Sesungguhnya segala pekerjaan itu harus diawali dengan niat, dan sesungguhnya seseorang mendapatkan apa yang ia niatkan." (Bukhori)"

"Jika seseorang bepergian dengan tujuan untuk mencari ilmu, maka Allah SWT akan menjadikan perjalanannya bagaikan perjalanan menuju surga" – Nabi Muhammad SAW."

"Barang siapa yang keluar pergi untuk mencari ilmu, maka ia *Fisabilillah* di jalan Allah sampai kembali." (Tirmidzi)"

"Don't be upset when people talk behind your back, you have to be happy that you are the one in front."

"*Manjadda Wajada* – Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka dapatlah ia."

Persembahan

- ✚ Thanks to God Allah, yang selalu membuat hambanya selalu inget kepadanya dan memberikan kesempatan yang luar biasa ini.
- ✚ Orang tuaku, Bapak, Mamak dan Adek A'la kurniantoterima kasih atas doa, semangat, dan biaya yang tidak terhingga sampai abang mendapatkan gelar sarjana, sesuatu yang sangat dinanti-nanti dan dibangga-banggakan. Semoga ilmu abang bermanfaat bagi diri sendiri, orang lain, agama, dan bangsa Indonesia.
- ✚ Terima kasih untuk keluarga besarku di Kalimantan Barat, Jambi, Bojonegoro, dan keluarga di Karanganyar yang sudah mendoakan dan memberikan semangat agar cepat lulus.
- ✚ Terima kasih untuk Mbah nang Poniman dan mbokke dijambi.
- ✚ Terima kasih untuk Mbah nang Sardi dan mbah dok di bojonegoro.
- ✚ Terima kasihku untuk Marc muslimawati yang selalu setia mengingatkan, membantu dan menemani mengerjakan skripsi.
- ✚ Terima kasih untuk sahabatku kontrakan Agus hifni mubarak, Rangga, toni, Sidik, Aris, Korn, Arif bahtiar jefri dan Eka bayu setiadi yang sudah menjadi teman baik selama tinggal bersama dikontrakan, dan selalu ngasih nasehat dan semangat.
- ✚ Terima kasih buat sahabatku kuliah Agus faisal, Prio agung wibowo, Qumaruz zamhuri, Rizka alpian, Muhammad Ariful hakim, Dony kurniawan dan Widiya arif nurdianto.

- ✚ Terima kasih kepada dosen pembimbing Pak Emile Satia Darma yang telah sudi membimbing saya hingga mendapatkan gelar sarjana.
- ✚ Terima kasih buat dosen-dosen akuntansi UMY.
- ✚ Terima kasih buat teman-teman akuntansi tahun akademik 2012 yang gak bisa disebutin satu persatu.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi yang berjudul **“FAKTOR–FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP MINAT MASYARAKAT UNTUK MENJADI NASABAH BANK SYARIAH (Studi Empiris Pada Masyarakat Di Daerah Istimewa Yogyakarta)”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat meningkatkan minat masyarakat untuk menjadi nasabah bank syariah dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan dan melindungi penulis dalam penulisan karya tulis ini.
2. Bapak, mamak, adek, serta saudara-saudaraku yang telah memberikan dorongan, semangat dan doanya sehingga peneliti dapat menyelesaikan studinya tepat waktu.
3. Bapak Emile Satia Darma yang dengan penuh kesabaran, memberikan masukan, meluangkan waktu dalam pemberian bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.

4. Semua pihak yang memberikan bantuan, semangat, kemudahan dan mendoakan penulis dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karenanya, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 2016
Penulis

Suwarna Dianto

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis : FAKTOR–FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP MINAT MASYARAKAT UNTUK MENJADI NASABAH BANK SYARIAH(Studi Empiris Pada Masyarakat Di Daerah Istimewa Yogyakarta) berupa religiusitas, persepsi bunga bank adalah *riba*, variasi produk, lokasi, pengetahuan, dan informasi keuangan. Objek dalam penelitian ini adalah masyarakat umum di Daerah Istimewa Yogyakarta. Penelitian ini memiliki sampel berjumlah 92 responden dengan pengambilan secara *convenience*. Alat analisis yang digunakan adalah SPSS 15.0.

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan, diperoleh hasil bahwa terdapat pengaruh religiusitas, lokasi, pengetahuan, informasi keuangan terhadap minat masyarakat untuk menjadi nasabah bank syariah dan faktor lain yaitu persepsi bunga bank adalah *riba*, variasi produk tidak mempengaruhi minat masyarakat untuk menjadi nasabah bank syariah.

Kata kunci: religiusitas, persepsi bunga bank adalah *riba*, variasi produk, lokasi, pengetahuan, dan informasi keuangan.

ABSTRACT

This research aims at analyzing the influence factors toward the interest of community to become costumers of islamic banks (An Empirical Study on yogyakarta's community) such as religiusity, perception of banks interest is riba, variety of products, location, knowledge, and financial information. The object of research is the general public in yogyakarta. This research sample is 92 respondents which are taken using convenience method. The analysis tool applied is SPSS 15.0.

Based on the analysis done, the result found shows that religiusity, location, knowledge, financial information toward the interest of community to become costumers of islamic banks. Meanwhile other factors such as perception of banks interest is riba, variety of products, religiosity, do not influence the interest of commnity to become costumers of islamic banks.

Keywords: religiusity, perception of banks interest is riba, variety of products, location, knowledge, and financial information.

DAFTAR ISI

HALAMAN KOVER	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMANPERNYATAAN	v
HALAMAN MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	ix
INTISARI.....	xi
ABSTRACT	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Batasan Masalah.....	13
C. Rumusan Masalah	13
D. Tujuan Penelitian	14
E. Manfaat Penelitian	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
A. Landasan Teori.....	16
1. Teori minat	16
2. Pengertian Minat Menjadi Nasabah Bank (Menabung).....	17
3. Pengertian Bank	18
4. Pengertian Bank Syariah	19
5. Prinsip-Prinsip Perbankan Syariah.....	20
6. Religiusitas	21
7. Persepsi Terhadap Riba.....	22
8. Variasi Produk Perbankan Syariah.....	24

9. Lokasi	29
10. Pengetahuan	29
11. Informasi Keuangan	33
B. Penurunan Hipotesis	34
C. Model Penelitian	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	42
A. Obyek/Subyek Penelitian	42
B. Jenis Data	42
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	42
D. Teknik Pengumpulan Data.....	43
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	43
F. Analisis Statistik Deskriptif	47
G. Uji Kualitas Data.....	48
H. Uji Asumsi Klasik.....	49
I. Uji Analisis Regresi Berganda (Uji Hipotesis)	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
A. Gambaran Umum Obyek/Subyek Penelitian	55
B. Uji Kualitas Data.....	59
C. Uji Asumsi Klasik.....	66
D. Uji Hipotesis	72
E. Pembahasan.....	76
BAB V SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN	80
A. Simpulan	80
B. Saran.....	81
C. Keterbatasan Penelitian.....	81
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	86

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 JARINGAN KANTOR PERBANKAN SYARIAH	8
TABEL 4.1 ANALISIS PENGEMBALIAN KOESIONER	55
TABEL 4.2 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN JENIS KELAMIN	56
TABEL 4.3 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN USIA .	56
TABEL 4.4 KARAKTERISTIK RESPONDEN BERDASARKAN PENDIDIKAN TERAKHIR.....	57
TABEL 4.5 KARAKTERISTIK RESPONDEN BEDASARKAN PEKERJAAN	58
TABEL 4.6 ANALISIS DESKRIPTIF	59
TABEL 4.7 UJI VALIDITAS VARIABEL RELIGIUSITAS	62
TABEL 4.8 UJI VALIDITAS VARIABEL PERSEPSI BUNGA BANK ADALAH RIBA	62
TABEL 4.9 UJI VALIDITAS VARIABEL VARIASI PRODUK.....	63
TABEL 4.10 UJI VALIDITAS VARIABEL LOKASI.....	63
TABEL 4.11 UJI VALIDITAS VARIABEL PENGETAHUAN.....	64
TABEL 4.12 UJI VALIDITAS VARIABEL INFORMASI KEUANGAN.	64
TABEL 4.13 UJI VALIDITAS VARIABEL MINAT MENJADI NASABAH	65
TABEL 4.14 UJI RELIABILITAS	66
TABEL 4.15 UJI NORMALITAS KOLMOGOROV-SMIRNOV (1-KS).	67
TABEL 4.16 UJI AUTOKORELASI	69
TABEL 4.17 UJI MULTIKOLINIERITAS.....	69
TABEL 4.18 UJI HETEROSKEDASTISITAS MELALUI UJI GLEJSER	71
TABEL 4.19 KOEFISIEN DETERMINASI (UJI ADJUSTED R ²)	72
TABEL 4.20 UJI SIGNIFIKANSI SIMULTAN (UJI STATISTIK <i>F</i>).....	73
TABEL 4.21 HASIL PERSAMAAN REGRESI LINIER BERGANDA ...	74
TABEL 4.22 RINGKASAN HASIL PENGUJIAN HIPOTESIS	76

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 MODEL PENELITIAN.....	41
GAMBAR 4.1 HASIL UJI NORMALITAS MELALUI GRAFIK NORMAL PLOT	68
GAMBAR 4.2 HASIL UJI HETEROSKEDASTISITAS MELALUI GRAFIK SCATTERPLOT.....	70