

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN  
MASYARAKAT MUSLIM TIDAK MENABUNG DI BANK SYARIAH DI  
KOTA YOGYAKARTA**

***FACTORS AFFECTING MOSLEM'S DECISION NOT TO SAVE THEIR  
MONEY IN ISLAMIC BANK IN YOGYAKARTA CITY***

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**LUTHFIA HANIF AFIFAH**

**20120430081**

**ILMU EKONOMI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2016**

**SKRIPSI**  
**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN**  
**MASYARAKAT MUSLIM TIDAK MENABUNG DI BANK SYARIAH DI**  
**KOTA YOGYAKARTA**  
***FACTORS AFFECTING MOSLEM'S DECISION NOT TO SAVE THEIR***  
***MONEY IN ISLAMIC BANK IN YOGYAKARTA CITY***

Diajukan Oleh  
**LUTHFIA HANIF AFIFAH**  
**20120430081**

Telah Disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Masyhudi Muqorrobin, M.Ec.,Ph.D.,Akt  
NIK : 19600606199208143

Tanggal, 4 April 2016

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya,

Nama : Luthfia Hanif Afifah

Nomer Mahasiswa : 20120430081

Menyatakan bahwa Skripsi ini dengan judul : **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN MASYARAKAT MUSLIM TIDAK MENABUNG DI BANK SYARIAH DI KOTA 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 ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 4 April 2016

Materai 6000

Luthfia Hanif Afifah

## **MOTTO**

*Success needs a process*

Kesuksesan itu membutuhkan suatu proses

*Success is not a final, only an achievement*

Kesuksesan itu bukanlah akhir segalanya, tetapi hanya sebuah pencapaian

*Inna ma'al 'usri yusroo*

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan

Buatlah kesuksesanmu sendiri, lihatlah kesuksesan orang lain sebagai motivasi, jangan iri pada kesuksesan orang lain, karena sebuah kesuksesan juga melalui suatu proses yang panjang

## **PERSEMBAHAN**

Segala sesuatu yang telah aku kerjakan ini teruntuk Mome dan Popa yang sudah dengan segenap tenaga memberikan apapun yang nuna inginkan, untuk kebaikan nuna, untuk masa depan nuna, untuk segala sesuatu yang terbaik untuk nuna. Terimakasih untuk dukungan, kasih sayang, dan cinta yang akan selalu mengalir hingga tidak memiliki tempat untuk berhenti.

Teruntuk satu-satunya saudari perempuanku yang sekarang sudah tinggal di negeri orang untuk sementara waktu, terimakasih atas segala dorongan, peringatan, paksaan, perhatian, dan waktu untuk mendengarkan keluh kesahku. Terimakasih karena dorongan bertemu denganmu aku selalu memiliki tekad untuk menyelesaikan kewajibanku ini.

Untuk sahabatku, teman, untukmu, dan Almamaterku tercinta.

## DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI .....	vii
ABSTRACT .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	8
C. Rumusan Masalah .....	8
D. Tujuan Penelitian .....	9
E. Manfaat Penelitian .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	10
A. Bank .....	10
1. Pengertian Bank .....	10
2. Jenis Bank .....	10
B. Bank Syariah .....	14
1. Pengertian Bank Syariah .....	14
2. Karakteristik Bank Syariah di Indonesia .....	17
3. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	19
4. Perbedaan Sistem Bagi Hasil dan Sistem Bunga .....	22
5. Akad Bank Syariah .....	24
6. Produk Bank Syariah di Indonesia .....	24

C. Teori Perilaku Konsumen	29
1. Pengertian Perilaku Konsumen	29
2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen	31
3. Perilaku Konsumen Islam	35
4. Proses Pengambilan Keputusan Pembelian	37
D. Teori Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Muslim Tidak Berminat Menggunakan Jasa Perbankan Syariah	41
E. Lokasi	43
F. Pengetahuan	44
G. Persepsi	46
H. Fasilitas	48
I. Penelitian Terdahulu	49
J. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	53
1. Kerangka Pemikiran	53
2. Hipotesis	54
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	<b>56</b>
A. Obyek dan Subyek Penelitian	56
B. Jenis dan Sifat Penelitian	56
C. Jenis Data	57
D. Teknik Pengambilan Sampel	57
E. Teknik Pengumpulan Data	59
F. Definisi Operasional variabel Penelitian	60
1. Variabel Independen	60
2. Variabel Dependen	61
G. Uji Kualitas Instrumen dan Data	61
1. Uji Validitas	63
2. Uji Reliabilitas	64
H. Uji Hipotesis dan Analisis Data	65
1. Alat Analisis Data	65
2. Metode Analisis Data	65
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM</b>	<b>72</b>
A. Profil Kota Yogyakarta	72
1. Kondisi Geografis	72
2. Jumlah Penduduk	73
B. Bank Syariah	74
1. Sejarah Bank Syariah	74
2. Visi dan Misi Pengembangan Perbankan Syariah	77
3. Tujuan Bank Syariah	77

C. Karakteristik Responden.....	79
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN.....	83
A. Uji Kualitas Instrumen Data.....	83
1. Uji Validitas.....	83
2. Uji Reliabilitas.....	84
B. Hasil Penelitian.....	85
1. Uji Asumsi Klasik.....	85
2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	88
3. Uji Hipotesis.....	90
C. Pembahasan.....	93
1. Pengaruh Lokasi Terhadap Masyarakat Muslim Yang Tidak Menabung di Bank Syariah di Kota Yogyakarta.....	94
2. Pengaruh Pengetahuan Terhadap Masyarakat Muslim Yang Tidak Menabung di Bank Syariah di Kota Yogyakarta.....	96
3. Pengaruh Persepsi Terhadap Masyarakat Muslim Yang Tidak Menabung di Bank Syariah di Kota Yogyakarta.....	97
4. Pengaruh Fasilitas Terhadap Masyarakat Muslim Yang Tidak Menabung di Bank Syariah di Kota Yogyakarta.....	99
D. Keputusan Masyarakat Tidak Menggunakan Bank Syariah Di Kota Yogyakarta.....	100
BAB VI KESIMPULAN.....	102
A. Kesimpulan.....	102
B. Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA.....	105
LAMPIRAN.....	109



## DAFTAR TABEL

1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah 2008-2015 .....	3
1.2 Komposisi DPK Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah .....	4
2.1 Perbandingan Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	19
2.2 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil .....	23
2.3 Akad-Akad Bank Syariah di Indonesia .....	24
3.1 Kisi-Kisi Kuesioner .....	62
3.2 Skala Nilai Kuesioner .....	62
4.1 Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin di Kota Yogyakarta .....	73
4.2 Jumlah Penduduk Berdasarkan Agama di Kota Yogyakarta .....	74
4.3 Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin .....	79
4.4 Jumlah Penduduk Berdasarkan Usia .....	80
4.5 Jumlah Penduduk Berdasarkan Pendidikan .....	80
4.6 Jumlah Penduduk Berdasarkan Pekerjaan .....	81
4.7 Jumlah Penduduk Berdasarkan Pendapatan .....	82
5.1 Hasil Uji Validitas .....	84
5.2 Hasil Uji Reliabilitas .....	85
5.3 Hasil Uji Normalitas .....	86
5.4 Hasil Uji Multikolinearitas .....	87
5.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	88
5.6 Hasil Uji Regresi Linier .....	89
5.7 Hasil Uji F .....	92
5.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	93

## DAFTAR GAMBAR

2.1 Proses Pembelian.....	37
5.1 Normal Q-Q Plot.....	86