

**PENGARUH BAGI HASIL, CITRA MEREK, PROMOSI, DAN LAYANAN  
M-BANKING TERHADAP MINAT MENABUNG PADA PERBANKAN  
SYARIAH DENGAN AKAD MUDHARABAH**

**(Studi Kasus: Mahasiswa/i Aktif S1 Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Sri Dewi Cahya Paningit**

**NPM : 20170730141**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2021**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sri Dewi Cahya Paningit  
NPM : 20170730141  
Judul : **PENGARUH BAGI HASIL, CITRA MEREK, PROMOSI DAN LAYANAN M-BANKING TERHADAP MINAT MENABUNG PADA PERBANKAN SYARIAH DENGAN AKAD MUDHARABAH** (Studi Kasus: Mahasiswa/i Aktif S1 Universitas Muhammadiyah Yogyakarta)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini 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.

Yogyakarta, 13 Juli 2021

Yang membuat pernyataan



Sri Dewi Cahya Paningit

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua, Papa dan Mama yang selalu memberikan do'a, dukungan, dan semangat kepada Saya sehingga dapat menuntaskan studi ini. Terimakasih yang begitu besar untuk Papa dan Mama yang selalu mendidik, mengedukasi, memfasilitasi, menjaga, dan melindungi saya dari bayi sampai sekarang saya berada diposisi ini. Skripsi ini salah satu persembahan kecil saya untuk kedua orang tua yang telah melewati banyak hambatan, rintangan, dan perjuangan serta rasa sakit, semoga Allah SWT memberikan *Jannah-Nya* kepada beliau.

Terkhusus orang tersayang, Kakak saya Ilham Aji Samudra, Terimakasih untuk segala ilmu dan semangat yang telah diberikan kepada saya dalam progress menuntaskan studi ini. Terimakasih telah menjadi saudara yang selalu memberikan kegigihan, keberanian, ambisi, dan motivasi kepada saya untuk menjalani hidup lebih baik dan mandiri. Skripsi ini saya dedikasikan untuk orang tersayang yang tak dapat diutarakan per kata maupun kalimat. Semoga kelak saya dapat menjadi pribadi yang lebih kuat dan lebih sejahtera menaungi ganasnya kehidupan. Tak lupa untuk orang tersayang saya semoga dimudahkan segala urusannya dan harapannya segera terwujud, Aamiin.

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah rabbil'alaamin*, segala puji dan syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menuntaskan tugas akhir sarjana. Tak lupa *shalawat* dan salam saya haturkan kepada junjungan seluruh umat Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat dari zaman kegelapan hingga zaman terang benderang ini. Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana (S1) pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dengan Judul **“Pengaruh Bagi Hasil, Citra Merek, Promosi dan Layanan *M-Banking* terhadap Minat Menabung pada Perbankan Syariah dengan Akad *Mudharabah* (Studi Kasus: Mahasiswa/i Aktif S1 Universitas Muhammadiyah Yogyakarta)”**

Penulis menyadari bahwa selama penulisan karya ilmiah ini, penulis mendapatkan banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengajaran, arahan, dan dorongan dalam upaya menyelesaikan tugas akhir sarjana ini. Maka dari itu, Saya mengucapkan terimakasih banyak kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syakir Jamaluddin, M.A selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah yang telah memperkenankan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian ini.
4. Ibu Julia Noermawati Eka Satyarini, S.E., MSI. Selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah membimbing dan memberikan solusi dari awal perkuliahan hingga saat ini.
5. Ibu Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I., M.E.I. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah membimbing, memberikan kritik/saran, dan solusi serta meluangkan waktunya kepada penulis sehingga dapat menuntaskan karya ilmiah ini.
6. Ibu Andri Martiana, Lc., M.A. yang telah memberikan masukan kepada penulis dalam mengutkan argumen penulis selama penelitian ini.
7. Bapak Sutrisno, S.E.I., M.S.i. yang telah mengatur, mengkondisikan, dan memberikan waktunya selama berjalannya presentasi hasil dan pembahasan penelitian ini.
8. Keluarga besar Eksya C 2017 yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah kebersamai selama proses studi hingga proses akhir ini. Terimakasih untuk setiap iringan, do'a, dan segala bentuk pembelajaran hidup sehingga membentuk pribadi penulis menjadi lebih tegar, memahami, dan lebih baik dalam hubungan sosial.
9. Keluarga besar Forum Intelektual Ekonomi Syariah dan UKM KSR PMI UMY yang telah memberikan banyak pengalaman selama penulis bergabung didalamnya.

10. Terkhusus teman-teman dan sahabat baik penulis Della Ayu Anggraeni, Tsabita Nur Afifah, Siti Lailatul Fajriah, Sarlina, dan Ridwan Abdul Hakim, Calon B 1980 SS (Shanty, Shinta, Nurizky), Budi Bolot (Annisa, Jihan, Diah, Garnis, Sarah) yang selalu memberikan nasihat, dukungan, referensi, dan menjadi teman diskusi serta berbuat kebaikan selama penulis berproses menuntaskan studi dan tugas karya ilmiah ini.
11. Kepada diri sendiri, Sri Dewi Cahya Paningit kamu hebat! Hebat telah mampu bertahan dan berjuang baik dari awal masuk kuliah sampai sekarang tiba ditahap paling penting, selamat ya.

Tak lupa, apabila penulis memiliki kesalahan, kekurangan, serta kekhilafan yang mengusik ketentraman pihak yang telah disebutkan di atas, penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya. Dan penulis berharap semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat khususnya untuk akademisi sebagai pertimbangan referensi maupun evaluasi. Penulis menyadari bekal perjuangan kehidupan nyata yang lebih besar. Tak luput bila dalam penulisan karya ilmiah ini masih terdapat banyak kekurangan, penulis mengharapkan baik kritik maupun saran yang membangun guna mengevaluasi diri di masa mendatang.

Yogyakarta, 13 Juli 2021



Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
NOTA DINAS.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
ABSTRAK .....	xvii
ABSTRACT.....	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	13
1. Manfaat teoritis.....	13
2. Manfaat praktis.....	13
E. Sistematika Penulisan.....	14
BAB II.....	16
TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI .....	16
A. Tinjauan Pustaka .....	16
B. Landasan Teori .....	25
1. Bagi hasil.....	25
2. Citra merek.....	27
3. Promosi .....	28
4. Layanan <i>m-banking</i> .....	33

5. Minat menabung .....	34
6. Perbankan syariah .....	36
7. Tabungan <i>mudharabah</i> .....	37
C. Kerangka Berpikir .....	39
D. Pengembangan Hipotesis .....	39
<b>BAB III.....</b>	<b>45</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>45</b>
A. Jenis Penelitian .....	45
B. Populasi dan Sampel .....	45
1. Populasi .....	45
2. Sampel .....	46
C. Teknik Pengumpulan Data .....	47
D. Jenis dan Sumber Data .....	48
E. Definisi Operasional dan Skala Pengukuran .....	48
1. Definisi operasional .....	48
2. Skala pengukuran .....	52
F. Teknik Analisis Data .....	53
1. Analisis deskriptif/deskriptif data .....	53
2. Uji kualitas data .....	53
3. Uji asumsi klasik .....	54
4. Uji regresi linier berganda .....	55
5. Uji hipotesis .....	56
6. Uji koefisien determinasi .....	57
<b>BAB IV .....</b>	<b>58</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>58</b>
A. Deskripsi Data .....	58
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian .....	63
1. Statistik deskriptif .....	63
2. Uji kualitas data .....	65
3. Uji asumsi klasik .....	68
4. Uji regresi linier berganda .....	70
5. Uji hipotesis .....	72
6. Uji koefisien determinasi .....	74



<b>C. Pembahasan</b> .....	75
1. Pengaruh bagi hasil (X1) terhadap minat menabung (Y) .....	75
2. Pengaruh citra merek (X2) terhadap minat menabung (Y).....	76
3. Pengaruh promosi (X3) terhadap minat menabung (Y) .....	78
4. Pengaruh layanan <i>m-banking</i> (X4) terhadap minat menabung (Y) .....	80
5. Pengaruh bagi hasil, citra merek, promosi dan layanan <i>m-banking</i> terhadap minat menabung .....	82
<b>BAB V</b> .....	84
<b>PENUTUP</b> .....	84
A. Kesimpulan .....	84
B. Keterbatasan dan Saran Penelitian Selanjutnya .....	85
C. Implikasi .....	86
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	88
<b>LAMPIRAN</b> .....	92

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Perbandingan dengan Penelitian Terdahulu .....	22
Tabel 3. 1 Jumlah Responden berdasarkan Fakultas.....	47
Tabel 3. 2 Definisi Operasional.....	49
Tabel 3. 3 Alternatif Jawaban Skala Likert .....	52
Tabel 4. 1 Data Berdasarkan Jenis Kelamin .....	58
Tabel 4. 2 Data Berdasarkan Usia .....	59
Tabel 4. 3 Data Berdasarkan Fakultas.....	60
Tabel 4. 4 Data Berdasarkan Angkatan.....	60
Tabel 4. 5 Data Berdasarkan Sumber Pendapatan Pokok.....	61
Tabel 4. 6 Data Pemilik Rekening di Bank Syariah.....	62
Tabel 4. 7 Data Peminat Membuka Rekening di Bank Syariah .....	62
Tabel 4. 8 Data Perbankan Syariah yang diminati .....	63
Tabel 4. 9 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	64
Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas .....	66
Tabel 4. 11 Hasil Uji Reliabilitas .....	67
Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas.....	68
Tabel 4. 13 Hasil Uji Multikolinieritas.....	69
Tabel 4. 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	70
Tabel 4. 15 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	70
Tabel 4. 16 Hasil Uji Parsial.....	72
Tabel 4. 17 Hasil Uji Simultan .....	74
Tabel 4. 18 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	74

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. 1 Perkembangan Jumlah Kantor BUS dan UUS periode tahun 2016-2020</b>	<b>2</b>
<b>Gambar 1. 2 Perkembangan Total Aset dan Total DPK BUS dan UUS periode tahun 2016-2020</b>	<b>2</b>
<b>Gambar 1. 3 Perkembangan Rekening DPK dan Jumlah Nasabah BUS dan UUS periode tahun 2016-2020</b>	<b>3</b>
<b>Gambar 1. 4 Perkembangan Komposisi DPK BUS dan UUS periode tahun 2016-2020</b>	<b>4</b>
<b>Gambar 1. 5 Perkembangan Bagi Hasil BUS dan UUS periode tahun 2016-2020</b>	<b>7</b>
<b>Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir</b>	<b>39</b>
<b>Gambar 4. 1 Bagi Hasil</b>	<b>75</b>
<b>Gambar 4. 2 Citra Merek</b>	<b>77</b>
<b>Gambar 4. 3 Promosi</b>	<b>79</b>
<b>Gambar 4. 4 Layanan M-Banking</b>	<b>81</b>
<b>Gambar 4. 5 Minat Menabung</b>	<b>82</b>

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 KUESIONER PENELITIAN .....	93
LAMPIRAN 2 TABULASI KUESIONER .....	99
LAMPIRAN 3 HASIL JAWABAN SINGKAT.....	161
LAMPIRAN 4 HASIL UJI DESKRIPSI DATA .....	188
LAMPIRAN 5 HASIL UJI KUALITAS INSTRUMEN.....	190
LAMPIRAN 6 HASIL UJI ASUMSI KLASIK.....	204
LAMPIRAN 7 HASIL UJI REGRESI BERGANDA, HIPOTESIS DAN R <sup>2</sup> .....	205
LAMPIRAN 8 TABEL R, T, DAN F TABEL .....	206