

**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
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	56
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
BAB IV GAMBARAN UMUM.....	72
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