

**DETERMINASI MINAT PEDAGANG MENGGUNAKAN PRODUK
PERBANKAN SYARIAH ATAU BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(STUDI KASUS PASAR LEGI KOTAGEDE YOGYAKARTA)**

*DETERMINATION OF TRADERS INTEREST IN USING SHARIA
BANKING PRODUCTS OR BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(CASE STUDY ON LEGI KOTAGEDE YOGYAKARTA MARKET)*

SKRIPSI



Disusun Oleh:

Anggia Latifah Hanim

20200430134

PROGRAM STUDI EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

HALAMAN JUDUL
DETERMINASI MINAT PEDAGANG MENGGUNAKAN PRODUK
PERBANKAN SYARIAH ATAU BAITUL MAAL WAT TAMWIL
(STUDI KASUS PASAR LEGI KOTAGEDE YOGYAKARTA)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ilmu Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh:

Anggia Latifah Hanim

20200430134

PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2024

PERNYATAAN

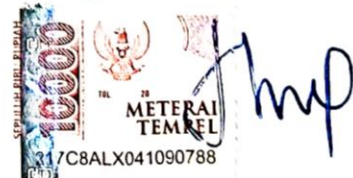
Dengan ini saya,

Nama : Anggia Latifah Hanim

NIM : 20200430134

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“DETERMINASI MINAT PEDAGANG MENGGUNAKAN PRODUK PERBANKAN SYARIAH ATAU BAITUL MAAL WAT TAMWIL (STUDI KASUS PASAR LEGI KOTAGEDE YOGYAKARTA)”** Tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu 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, 16 Maret 2024



Anggia Latifah Hanim

MOTTO

Hatiku tenang karena mengetahui apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah melewatkanmu (Umar bin Khattab)

“God has perfect timing, never late. It takes a little patience and it takes a lot of faith, but it’s worth the wait”

“Bukan kesulitan yang membuat kita takut, tapi sering ketakutan yang membuat jadi sulit. Jadi jangan mudah menyerah” (Joko Widodo)

“The possibility of all those possibilities being possible is just another possibility that can possibly happen” (Mark Lee)

PERSEMBAHAN

Dengan Nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, yang kasih-Nya melebihi sayang-Nya, segala puji bagi Allah atas segala limpahan Rahmat dan petunjuk-Nya. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi kita Muhammad SAW, yang merupakan Rahmat bagi seluruh alam. Atas segala perjuangan saya atas limpahan Rahmat-Nya hingga titik ini, saya persembahkan tulisan ini teruntuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat dalam suka, duka, dan lika liku penyelesaian skripsi ini. Persembahan ini khusus diabdikan kepada:

1. Teristimewa kedua orang tua saya, Bapak Adham dan Ibu Marmi yang telah menjadi sumber inspirasi, motivasi, terbaik dalam kehidupan saya. Saya ucapkan terimakasih atas cinta, kasih sayang, doa, dukungan dan kesabaran yang tiada henti diberikan dalam mengiringi setiap langkah perjalanan dalam menyelesaikan pendidikan sampai jenjang ini. Kupersembahkan hadiah kecil ini sebagai tanda awal perjuanganku dalam menuntut ilmu demi meraih cita-cita yang ingin saya gapai. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat ibu dan bapak bahagia karena saya sadar bahwa saya belum bisa membahagiakan secara materi kepada ibu dan bapak. Semoga rahmat Allah SWT selalu mengiringi kehidupan bapak dan ibu yang barakah dan senantiasa diberikan kebahagiaan dan kesehatan.
2. Yang tersayang saudara kandung saya, kakak Angger Damar Kurniawan serta adik-adik saya Anggita, dan Zain. Kalian adalah pilar kekuatan yang tak tergantikan, terimakasih atas segala do'a, *support* yang selalu mengalir di

setiap perjalanan ini. Keberhasilanku juga keberhasilan kalian, dan harapan ini kupersembahkan sebagai ungkapan terimakasih seiring perjalanan ini tuntas.

3. Dosen pembimbing skripsi saya Ibu Dr. Yuli Utami, S.Ag., M.Ec saya ucapkan terimakasih atas bimbingannya selama ini. Kritik dan saran serta telah banyak meluangkan waktu dengan sangat sabar dan pengertian dalam membantu proses pengerjaan skripsi ini. Menjadi salah satu anak bimbingan ibu merupakan nikmat yang sampai saat ini saya syukurkan. Terimakasih banyak saya ucapkan semoga jerih payah Ibu terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan, Aamiin.
4. Teruntuk teman-teman saya yang sudah seperti saudara saya sendiri, saya ucapkan terimakasih kepada Dinda Rachmawati, Hani Isti Fada, Dea Cici Rahmawati, Siti Nuralpah, Zulya Amaira Rizqi, Nadya Dwiretno dan Agustina Widiawati yang selalu memberikan peluk, dukungan dan senyum dalam setiap duka dan bahagia dalam perjalanan kuliah ini hingga selesai.
5. Teruntuk Na Jaemin, Mark Lee dan Lee Jenoo yang telah menjadi penyemangat, dan peredam dikala amarah dan rasa sedih meluap. Terimakasih telah menjadi air untuk api dan terimakasih telah menjadi duniaku dan membersamai serta memotivasi untuk terus menggapai mimpi-mimpi.
6. Seperti lirik lagu kesukaan saya yaitu dari Tulus “Bisikanlah Terimakasih Pada Diri sendiri”, maka dari itu saya ucapkan banyak terimakasih kepada diri saya sendiri. Terimakasih sudah berjuang, bertahan, dan sudah mampu melewati segala hal yang telah ditakdirkan. Terimakasih dan selamat sudah

menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Bagaimana hasilnya, ini adalah sebuah pencapaian dan hadiah kecil yang patut untuk dibanggakan.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Semua puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan kasih dan sayang-Nya, yang telah melimpahkan kemudahan, rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis berhasil menyelesaikan karya tulis akhir yang berjudul "Determinasi Minat Pedagang Menggunakan Produk Perbankan Syariah atau Baitul Maal Wat Tamwil" Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis memilih topik ini dengan harapan memberikan masukan kepada pemerintah atau lembaga terkait dalam pengambilan keputusan serta memberikan ide pengembangan bagi lembaga terkait dan penelitian mendatang.

Penulis sadar bahwa pencapaian skripsi ini tidak dapat terwujud tanpa bimbingan, motivasi, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA., CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Yuli Utami, S.Ag., M.Ec., sebagai pembimbing yang dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, motivasi, dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Seluruh Dosen Ekonomi UMY, atas ilmu yang telah dibagikan selama studi di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ayah dan Ibu tercinta yang senantiasa memberikan doa, semangat, dan motivasi.

5. Saudara kandung, kakak Angger Damar Kurniawan dan adik Anggita Nurmalinda Rahmah serta M.Zain Choiru Zada atas dukungan, perhatian, dan doa yang tulus.
6. Keluarga Besar Bani Kambari atas dukungan, doa, dan *support* selama perkuliahan.
7. Sahabat-sahabat seperjuangan, terima kasih atas dukungan dan perjuangan bersama selama perkuliahan ini
8. Semua pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini, yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Penulis sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca sangat diharapkan untuk perbaikan ke depan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum Warahmatuallahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 16 Maret 2024

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
PERNYATAAN.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Landasan Teori	12
1. Perbankan Syariah.....	12
2. Produk - Produk Perbankan Syariah	12
3. Faktor-Faktor yang menentukan pengambilan Keputusan	16
B. Penelitian Terdahulu.....	22
C. Model Penelitian.....	28
D. Hipotesis	29
BAB III METODE PENELITIAN	31

A.	Objek dan Subjek Penelitian.....	31
B.	Jenis dan Sumber Data	31
C.	Teknik Pengambilan Sampel	32
D.	Teknik Pengumpulan Data	33
E.	Definisi Operasional Variabel	34
F.	Uji Kualitas Instrumen dan Data	37
G.	Teknik Analisis Data	38
BAB IV GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN		42
A.	Diskripsi Objek.....	42
1.	Sejarah Pasar Legi Kotagede	42
2.	Geografis dan Keadaan Pasar Legi Kotagede	43
3.	Proses Pengumpulan Data pada Responden	43
B.	Deskripsi Karakteristik Responden	44
1.	Jenis Kelamin	44
2.	Usia	45
3.	Pendidikan.....	46
4.	Jenis Usaha.....	48
5.	Lama Usaha.....	48
6.	Omset	49
7.	Modal	50
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		52
A.	Hasil Uji Instrumen Penelitian	52
1.	Uji Validitas	52
2.	Uji Reliabilitas	56
B.	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	56
1.	Uji Normalitas	57
2.	Uji Multikolinearitas	58
3.	Uji Heteroskedastisitas.....	58
C.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	59
D.	Pengujian Hipotesis.....	62
1.	Uji F.....	62
2.	Uji T.....	63
3.	Koefisien Determinasi (R^2)	64
E.	Pembahasan	65
1.	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Perbankan Syariah	65

2.	Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Menggunakan Produk Perbankan Syariah	67
3.	Pengaruh Persepsi Sosial Terhadap Minat Menggunakan Produk Perbankan Syariah	69
4.	Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas dan Persepsi Sosial Terhadap Minat Pedagang Menggunakan Produk Perbankan Syariah	711
BAB VI PENUTUP		74
A.	Kesimpulan	74
B.	Saran	75
C.	Keterbatasan Penelitian	76
DAFTAR PUSTAKA.....		79
LAMPIRAN.....		82

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Perbandingan Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah...	5
TABEL 3.1 Pengukuran Skala <i>Likert</i>	34
TABEL 3.2 Tabel Ukuran Koefisien <i>Alpha Cronbach</i>	38
TABEL 4.1 Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	44
TABEL 4.2 Jumlah Responden Berdasarkan Usia.....	45
TABEL 4.3 Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan.....	47
TABEL 4.4 Jumlah Responden Berdasarkan Lama Usaha	49
TABEL 4.5 Jumlah Responden Berdasarkan Modal.....	51
TABEL 5.1 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan Syariah	52
TABEL 5.2 Hasil Uji Validitas Religiusitas.....	53
TABEL 5.3 Hasil Uji Validitas Persepsi Lingkungan	54
TABEL 5.4 Hasil Uji Validitas Minat	55
TABEL 5.5 Hasil Uji Reliabilitas.....	56
TABEL 5.6 Hasil Uji Normalitas	57
TABEL 5.7 Hasil Uji Multikolinearitas	58
TABEL 5.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
TABEL 5.9 Analisis Regresi Linier Berganda	60
TABEL 5.10 Hasil Uji F	62
TABEL 5.11 Hasil Uji T	63
TABEL 5.12 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	65

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 4.1	Diagram Persentase Jumlah Responden Berdasarkan Usia..	46
GAMBAR 4.2	Diagram Persentase Jumlah Responden Berdasarkan Pendidikan	47
GAMBAR 4.3	Diagram Persentase Jumlah Responden Berdasarkan Jenis Usaha	48
GAMBAR 4.4	Diagram Persentase Jumlah Responden Berdasarkan Omset	50
GAMBAR 4.5	Diagram Persentase Jumlah Responden Berdasarkan Modal	51

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Ijin Penelitian.....	100
Lampiran 2 Kuesioner.....	101
Lampiran 3 Data Responden.....	105
Lampiran 4 Data.....	110
Lampiran 5 Uji Validitas dan Reliabilitas.....	126
Lampiran 6 Regresi Linier Berganda.....	130
Lampiran 7 Uji Normalitas.....	131
Lampiran 8 Uji Heteroskedastisitas.....	132
Lampiran 9 Dokumentasi Pengambilan Data.....	134