

**ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT  
PENGUSAHA MELAKUKAN TRANSAKSI PEMBIAYAAN DI BANK  
SYARIAH**

*ANALYSIS OF FACTORS WHICH INFLUENCE THE INTEREST OF  
ENTERPRENEURS USING SHARIA BANK IN FINANCING*



Disusun Oleh :

**SYAFIK BINTANG FAKKIH**

**20130420352**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

**ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT  
PENGUSAHA MELAKUKAN TRANSAKSI PEMBIAYAAN DI BANK  
SYARIAH**

***ANALYSIS OF FACTORS WHICH INFLUENCE THE INTEREST OF  
ENTERPRENEURS USING SHARIA BANK IN FINANCING***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas  
Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

**SYAFIK BINTANG FAKKIH**

**20130420352**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Syafik Bintang Fakkih

Nomo Mahasiswa : 20130420352

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMENGARUHI MINAT PENGUSAHA MELAKUKAN TRANSAKSI PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat 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 pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 25 Juli 2018

Materai, 6000

Syafik Bintang Fakkih

## MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

*“Inna ma’al ‘usri yusroo.”*

**“Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.”  
(Surat Al-Insyirah Ayat 5)**

شَيْءٍ عَلِيمٍ ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَيُعَلِّمُكُمُ اللَّهُ وَاللَّهُ بِكُلِّ

*“Wattaqullaah wa yu’allimukumullaah, wallaahu bikulli syai-in ‘aliim.”*

**“Bertakwalah pada Allah maka Allah akan mengajaramu. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui segala sesuatu.” (Surat Al-Baqarah ayat 282)**

*“The roots of education are bitter, but the fruit is sweet”*

**Pendidikan mempunyai akar yang pahit, tapi buahnya manis. (Aristoteles)**

**Sabar memiliki dua sisi, sisi yang satu adalah sabar, sisi yang lain adalah bersyukur kepada Allah SWT. (Ibnu Mas'ud)**

*"If you look at what you have in life, you'll always have more. If you look at what you don't have in life, you'll never have enough"*

**Jika kamu melihat apa yang kamu miliki didalam hidup, maka kamu akan merasakan lebih. Jika kamu melihat apa yang kamu tidak miliki didalam hidup, maka kamu merasa tidak akan pernah cukup. (Oprah Winfrey)**

*“Everything you can imagine is reality”*

**Bukan mencoba untuk menjadi orang yang sukses, tapi lebih pada menjadi orang yang memiliki nilai. (Albert Einstein)**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan kepada :

1. Allah SWT, alhamdulillahirobbil'alamin segala puji syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan ridho, rahmat, dan kemudahan dalam saya menyelesaikan skripsi ini yang Inshaa Allah dapat bermanfaat suatu saat nanti.
2. Kedua orang tuaku tersayang, Bapak Mu'tasim Fakkih dan Ibu Nur Rahmawati serta adikku tercinta Ranita Mentari Fakkih dan Azzaki Cahya Fakkih yang selalu memberikan dukungan dan doa yang tidak henti-hentinya untuk kesuksesan anak-anaknya dan saudaranya.
3. Dosen Pembimbing skripsi Rizal Yaya, S.E.,Msc.,Ph.D.,Ak.,CA. yang selalu meluangkan waktu serta tenaga untuk membimbing dan memberikan arahan dari awal sampai terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak Ibu Dosen Progam Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat.
5. Sahabat-sahabatku tercinta ( Gama, Wahyu, Dimas,Rara, Asti, Rony, Uut, Mia, Arini, Yoga, Wulan, Aul) yang selalu memberikan dukungan serta bantuan yang dibutuhkan untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Sahabat sahabatku terinta (Atha, Raka, Nia H, Rahma) yang turut serta membantu dalam mengerjakan skripsi ini.
7. Penyemangatku Rahmalia Rizny Chairunnisa Nugraha yang selalu menemani dan memberi semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
8. Teman-Teman GOD BLESS YOU yang memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

**9.** Teman-teman GARDA DEPAN 52 PT. ASELI DAGADU DJOKDJA yang telah memberikan support dan pengalaman bekerja selama 8 bulan.

**10.** Teman-teman OBLONG TRAINING XVI PT. ASELI DAGADU DJOKDJA yang telah memeberikan pengalaman dan suport selama setahun

Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas dukungan dan doanya.

## INTISARI

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis minat pengusaha mengenai pengaruh religiusitas, pengetahuan, kualitas pelayanan, variasi produk, dan biaya bagi hasil terhadap minat melakukan transaksi pembiayaan di bank syariah. Berdasarkan teori perilaku konsumen (*Consument Behavior*) ada banyak faktor yang mempengaruhi seseorang untuk memilih, memakai, dan berhenti memakai suatu produk.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data diperoleh dari kuesioner dengan teknik *purposive sampling*. Subjek dari penelitian ini adalah pengusaha yang menjadi anggota Komunitas PONDOK PRENEUR yang terdapat di Surakarta. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 51 responden yang dipilih secara tertentu. Alat analisis dalam penelitian ini menggunakan SPSS 16.0.

Hasil dari penelitian ini, pengetahuan dan variasi produk berpengaruh terhadap minat pengusaha melakukan transaksi pembiayaan di bank syariah. Religiusitas, kualitas pelayanan, dan biaya bagi tidak berpengaruh terhadap minat pengusaha melakukan transaksi pembiayaan di bank syariah.

Kata Kunci : Bank, Syariah, Minat, religiusitas, pengetahuan, kualitas pelayanan, variasi produk, biaya bagi hasil.

## **ABSTRACT**

*This research was conducted to analyze the interest of the entrepreneur about the influence of religiosity, knowledge, service quality, product variation, and cost sharing for interest in financing transaction in syariah bank. Based on the theory of consumer behavior (Consument Behavior) there are many factors that influence a person to choose, use, and stop using a product.*

*This research uses quantitative method with data obtained from questionnaires with purposive sampling technique. The subject of this research is enterpreneur who became members of Komunitas PONDOK PRENEUR in Surakarta. This study uses a sample of 51 respondents selected in particular. Analyze in this research use SPSS 16.0*

*. The result of this research is knowledge and variation of product influence the interest of entrepreneur using sharia bank in financing. Religiosity, service quality, and costare not affecedt the interest of entrepreneur using sharia bank in financing.*

*Keywords: Bank, Sharia, Interest, Religiosity, knowledge, service quality, product quality, cost sharing*



## **KATA PENGANTAR**

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, rahmat, dan karunianya dalam penyelesaian penulisan Skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Pengusaha Melakukan Transaksi Pembiayaan di Bank Syariah”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topic ini dengan harapan dapat memberikan masukan mengenai faktor apa saja yang dapat meningkatkan minat terhadap bank syariah.

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

1. Bapak Rizal Yaya, S.E., Msc., Ph.D., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr.Ahim Abdurahim SE.,M.Si.,Ak.,SAS.,CA. selaku Kepala Prodi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
3. Bapak Rizal Yaya, S.E., Msc., Ph.D., Ak., CA sebagai Dosen Pembimbing Skripsi atas waktu dan tenaga yang telah diluangkan untuk memberikan bimbingan, arahan dan masukan selama proses penyusunan skripsi.

Seluruh dosen-dosen serta staff Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu serta pelayanan yang bermanfaat.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan. Karena itu, saran, kritik, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topic yang sama. Semoga hasil penelitian ini bermanfaat.

Yogyakarta, 25 Juli 2018

Penulis

Syafik Bintang Fakkih

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAM PERSETUJUAN DOSEM PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
INTISARI.....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A.    LATAR BELAKANG.....	1
B.    BATASAN MASALAH .....	7
C.    RUMUSAN MASALAH .....	7
D.    TUJUAN .....	8
E.    MANFAAT .....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A.    Landasan Teori .....	10
1.    Teori Minat .....	10
2.    Pengertian Minat Menjadi Nasabah Bank (Pembiayaan) .....	11
3.    Religiusitas.....	11
4.    Pengertian Bank .....	13
5.    Pengertian Bank syariah .....	14
6.    Prinsip-Prinsip Perbankan Syariah .....	14
7.    Variasi Produk Perbankan Syariah .....	15
8.    Pembiayaan pada Perbankan Syariah .....	19
B.    Pengembangan Hipotesis .....	20

1.	Pengaruh religiusitas pengusaha terhadap minat pengusaha melakukan transaksi pembiayaan di bank syariah.....	20
2.	Pengaruh pengetahuan pengusaha mengenai Bank syariah berpengaruh terhadap minat pengusaha melakukan transaksi pembiayaan di bank syariah.....	21
3.	Pengaruh kualitas pelayanan terhadap minat pengusaha melakukan transaksi pembiayaan di bank syariah.....	21
4.	Pengaruh variasi produk Bank syariah terhadap pengusaha melakukan transaksi pembiayaan di bank syariah.....	22
5.	Pengaruh biaya bagi hasil Bank syariah terhadap minat pengusaha melakukan transaksi pembiayaan di bank syariah.....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>25</b>
A.	Subyek Penelitian .....	25
B.	Jenis Data .....	25
C.	Teknik Pengambilan Sampel.....	25
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	26
E.	Definisi Operasional Variabel .....	27
1.	Variabel Dependen .....	27
2.	Variabel Independen .....	28
F.	Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	30
G.	Teknik Analisis Data .....	31
1.	Uji Normalitas.....	32
2.	Uji Multikolinearitas.....	33
3.	Uji Heterokedstisitas .....	33
H.	Analisis Data .....	34
1.	Statistik Deskriptif.....	34
2.	Analisis Regresi Berganda.....	34
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>37</b>
A.	Gambaran Umum Obyek/Subyek Penelitian .....	37
B.	Uji Kualias Instrumen dan Data .....	37
1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	37
2.	Pengujian Instrumen Penelitian .....	44
3.	Uji Asumsi Klasik.....	47
C.	Hasil Penelitian (Uji Hipotesis).....	51

1.	Uji t .....	51
2.	Uji F .....	54
3.	Uji R Square.....	55
D.	Pembahasan .....	56
1.	Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Melakukan Transaksi Pembiayaan di Bank Syariah .....	56
2.	Pengaruh Pengetahuan Terhadap Minat Melakukan Transaksi Pembiayaan di Bank Syariah .....	57
3.	Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Melakukan Transaksi Pembiayaan di Bank Syariah .....	58
4.	Pengaruh Variasi Produk Terhadap Minat Melakukan Transaksi Pembiayaan di Bank Syariah .....	58
5.	Pengaruh Biaya Bagi Hasil Terhadap Minat Melakukan Transaksi Pembiayaan di Bank Syariah .....	59
BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN .....		60
A.	SIMPULAN.....	60
B.	IMPLIKASI.....	61
C.	SARAN .....	61
D.	KETERBATASAN .....	62
DAFTAR PUSTAKA .....		63
LAMPIRAN.....		66

## DAFTAR TABEL

4.1	Statistik Deskriptif .....	41
4.2	Hasil Uji Validitas .....	45
4.3	Hasil Uji Reliabilitas .....	47
4.4	Hasil Uji Normalitas .....	48
4.5	Hasil Uji Multikolinearitas .....	49
4.6	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	50
4.7	Uji t .....	51
4.8	Hasil Uji Hipotesis .....	54
4.9	Uji F .....	55
4.10	Uji R <i>square</i> .....	56

## DAFTAR GAMBAR

2.1 Kerangka Konseptual .....	24
4.1 Analisis statistik deskriptif religiusitas .....	38
4.2 Analisis statistik deskriptif pengetahuan .....	38
4.3 Analisis statistik deskriptif kualitas pelayanan.....	39
4.4 Analisis statistik deskriptif variasi produk .....	40
4.5 Analisis statistik deskriptif biaya bagi hasil .....	40
4.6 Analisis statistik deskriptif minat melakukan pembiayaan .....	41