

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN  
MASYARAKAT NON-MUSLIM UNTUK MENJADI NASABAH DI BANK  
SYARIAH**

**(Studi Kasus Kecamatan Ngablak Kab.Magelang Jawa Tengah)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna  
memperoleh gelar  
Serjana Ekonomi (SE) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

**Nadilla Kusuma**  
**NPM: 20150730211**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 09 September 2019

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Nadilla Kusuma**

Nim : **20150730211**

Judul : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN MASYARAKAT NON-MUSLIM UNTUK MENJADI NASABAH DI BANK SYARIAH (Studi Kasus Kecamatan Ngablak Kab. Magelang Jawa Tengah)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Dosen Pembimbing



Safaah Restuning Hayati, Lc., S.El., MA.Ek.

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Nadilla Kusuma**  
NPM : **20150730211**  
Judul : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN MASYARAKAT NON-MUSLIM UNTUK MENJADI NASABAH DI BANK SYARIAH (Studi Kasus Kecamatan Ngablak Kab. Magelang Jawa Tengah)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana 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, 18 Oktober 2019

Yang membuat pernyataan



**Nadilla Kusuma**

## MOTTO

*Bagian tersulit dari sebuah pekerjaan adalah memulainya :)*

Memulai dengan penuh Keyakinan,  
Menjalankan dengan penuh Keikhlasan,  
Menyelesaikan dengan penuh Kebahagiaan.

*Dan jangan sekali-kali kamu mengatakan tentang sesuatu, “Aku pasti melakukan itu besok pagi” Kecuali (dengan mengatakan), “Insyallah”.*

*Dan segera ingatlah kepada Tuhanmu jika kamu lupa. Lalu katakanlah, “Mudah-mudahan Tuhanku akan memberiku petunjuk kepadaku agar aku lebih dekat kebenarannya daripada ini”.*

(QS Al-Kahf [18]: 23-24)

## PERSEMBAHAN

Dalam segala proses hidup serta proses penyelesaian Skripsi, penyusun memperoleh dukungan dan Do'a dari berbagai pihak. Sebagai bentuk apresiasi, saya persembahkan Skripsi ini kepada:

1. Kedua orangtua saya, Bapak Pamuji dan Ibu 'Mak Eflen Haryati, serta Kakak-kakak ku (Ayuk Endah Putri Pambajeng dan Kak Benie Azani) dan Ponakkan pertamaku Aruna Azani yang telah memberikan motivasi, semangat dan dukungan penuh dalam penulisan skripsi ini.
2. Kedua nenekku yang selalu memberikan semangat dan selalu menanyakan kabar kebahagiaan ini.
3. Sanak sodaraku yang di Bengkulu-Bengkulu Selatan yang selalu mendorong untuk selalu semangat.
4. Mas Adnan Satria Wibawa, yang selalu menemani saat susah maupun senang dalam perjuangan selama kuliah.
5. Mbak Sri, Mas Tyok, Mbak Sinta, Mbak Watik, Mbak Suzi yang telah membantu menemani saat penyebaran kuesioner.
6. Masyarakat kecamatan Ngablak yang telah memberi izin untuk melakukan penelitian disana.
7. Teman-temanku Uun, Trisur, Rahma, SetPutri, Kiki(Rdn), Vina, Cik Egha, Akmal, Fira, Pinky, Masitoh (Fia), Ningsi, Mutia, Teman\* kos kendang bebek dan kalian semua yang sudah memberi semangat ku yang bersama-sama berjuang dan memberi dukungan dan doá atas kelancaran skripsi ini.
8. Teman-teman di kelas Excellent 2015 yang selalu memberi semangat agar lulus wisuda bareng 😊
9. Teman-teman S1 Ekonomi Syariah angkatan 2015, serta teman-teman kampus lainnya, yang kepanjangan jika disebut satu per satu. Terima kasih untuk segala dukungannya. ♥♥

## KATA PENGANTAR

Assalamualaikum, wr. Wb.

Alhamdulillah, puji syukur dipanjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberi rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN MASYARAKAT NON-MUSLIM UNTUK MENJADI NASABAH DI BANK SYARIAH (Studi Kasus pada Kecamatan Ngablak Kab. Magelang Jawa Tengah)”**. Sholawat serta salamsemoga selalau tercurahkan kepa Nabi Muhammad SAW yang semoga kelak kita diakui sebagai umatnya serta mendapatkan syafat dari beliau.

Dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan berhasil secara maksimal tanpa adanya arahan serta bimbingan dari beberapa pihak. Dengan segala kerendahan hati saya mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Ir. Dr. Gunawan Budianto, MP. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, MA., Selaku Kepala Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Rozikan, S.E.I., M.S.I. Selaku Dosen Pembimbing Akademik
5. Ibu Safaah Restuning Hayati, Lc., S.EI., MA.Ek. Selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktunya untuk membimbing, memberikan saran, petunjuk dan selalu sabra menanggapi setiap keluhan dan pertanyaan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

7. Masyarakat Non-Muslim kecamatan ngablak yang telah menjadi responden penelitian saya.

Penulisan skripsi ini berdasarkan penelitian yang dilaksanakan penulis di Kecamatan Ngablak Kab. Magelang Jawa Tengah pada tanggal 13 Agustus sampai dengan 27 Agustus 2019. Sehubungan dengan tersusunnya skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kekurangan baik dari segi penulisan maupun susunannya. Kritik dan saran yang membangun untuk hasil skripsi yang lebih baik sangat penulis harapkan.

Yogyakarta, 18 Oktober 2019

Penulis



Nadilla Kusuma

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN NOTA DINAS</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>GLOSARIUM</b> .....	xiv
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	xv
<b>ABSTRACT</b> .....	xix
<b>INTISARI</b> .....	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN</b>	
<b>LANDASAN TEORI</b> .....	10
A. Hasil Penelitian Terdahulu .....	10
B. Landasan Teori .....	18
1. Bank Syariah .....	18
2. Proses Pengambilan Keputusan untuk Menjadi Nasabah Bank Syariah .....	21
3. Bagi Hasil .....	23
4. Kualitas Pelayanan .....	30
5. Lokasi .....	33
C. Hipotesis .....	35
D. Kerangka Alur Penelitian .....	39



<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
A. Jenis Penelitian .....	42
B. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling .....	42
C. Teknik Pengumpulan Data .....	44
D. Jenis dan Sumber Data .....	45
E. Devinisi Oprasional Variabel Penelitian .....	46
1. Definisi Variabel .....	46
2. Alat Ukur .....	48
F. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	48
1. Uji Validitas .....	49
2. Uji Reliabilitas .....	49
G. Uji Asumsi Klasik .....	50
1) Uji Normalitas .....	50
2) Uji Multikolinieritas .....	51
3) Uji Heteroskedastisitas .....	52
H. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	53
a. Uji Koefision Determinasi ( <i>Adjusted R Square</i> ) .....	53
b. Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	54
c. Uji Signifikansi Parsial (Uji T) .....	55
 <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	 <b>55</b>
A. Gambaran Umum Objek/ Subjek Penelitian .....	55
1. Karakteristik Responden .....	59
B. Uji Kualiiitas Instrumen dan Data .....	59
1. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	59
a. Uji Validitas .....	61
b. Uji Reliabilitas .....	62
C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis) .....	62
1. Uji Asumsi Klasik .....	62
a. Uji Normalitas .....	63
b. Uji Multikolinieritas .....	64
c. Uji Heteroskedastisitas .....	65
2. Statistik Deskriptif .....	67
3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	68
4. Uji F (Uji Signifikansi Simultan) .....	69
5. Uji T (Uji Signifikansi Parsial) .....	72
D. Analisis dan Pembahasan .....	79
 <b>BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN .....</b>	 <b>79</b>
A. Simpulan .....	80

B. Saran .....	81
C. Keterbatasan Penelitian .....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>88</b>

## DAFTAR TABEL

1.1 : Perkembangan Jaringan Kantor BUS .....	1
1.2 : Perbedaan Sistem Bagi Hasil dengan Sistem Bunga .....	3
2.1 : Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang .....	10
3.1 : Alternatif Jawaban menggunakan Skala Likert .....	45
4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	55
4.2 : Hasil Uji Validitas .....	60
4.3 : Hasil Uji Reliabilitas Nilai <i>Cronbach's alpha</i> .....	61
4.4 : Hasil Uji Normalitas .....	63
4.5 : Hasil Uji Multikolinieritas .....	64
4.6 : Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	65
4.7 : Hasil Statistik Deskriptif .....	66
4.8 : Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	67
4.9 : Hasil Uji Signifikan Simultan .....	68
4.10 : Hasil Uji Signifikansi Parsial .....	69
4.11 : Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	72

## DAFTAR GAMBAR

2.1 : Kerangka Alur Peneliiian .....	40
2.2 : Model Penelitian .....	41
4.1 : Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	56
4.2 : Karakteristik Responden Berdasarkan Loyalitas Menjadi Nasabah Bank Syariah .....	57
4.3 : Karakteristik Responden Berdasarkan BUS dan BPRS .....	58
4.4 : Karakteristik Berdasarkan Agama .....	59

## GLOSARIUM

<b>BUS</b>	<b>: Bank Umum Syariah</b>
<b>BPRS</b>	<b>: Bank Pembiayaan Rakyat Syariah</b>
<b>KC</b>	<b>: Kantor Cabang</b>
<b>KCP</b>	<b>: Kantor Cabang Pembantu</b>
<b>KK</b>	<b>: Kantor Kas</b>
<b>ATM</b>	<b>: Automatic Teller Machine</b>
<b>Dec</b>	<b>: Desember</b>
<b>Feb</b>	<b>: Februari</b>
<b>OJK</b>	<b>: Otoritas Jasa Keuangan</b>
<b>BI</b>	<b>: Bank Indonesia</b>
<b>BPS</b>	<b>: Badan Pusat Statistik</b>
<b>SPSS</b>	<b>: Statistical Package for The Sosial Sciences</b>
<b>UU</b>	<b>: Undang-Undang</b>
<b>DII</b>	<b>: Dan Lain-lain</b>
<b>DSN</b>	<b>: Dewan Syariah Nasional</b>
<b>PBI</b>	<b>: Peraturan Bank Indonesia</b>
<b>SEBI</b>	<b>: Surat Edaran Bank Indonesia</b>

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi Arab-Latin yang dipergunakan dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan Nomor 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruh Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā	<i>T</i>	-
ث	Sā	<i>Ṣ</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>Kh</i>	-
د	Dāl	<i>D</i>	-
ذ	Zāl	<i>Ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā	<i>R</i>	-
ز	Zā	<i>Z</i>	-
س	Sīn	<i>S</i>	-
ش	Syīn	<i>Sy</i>	-
ص	Sād	<i>.s</i>	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	<i>.d</i>	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā	<i>.t</i>	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	<i>.z</i>	z (dengan titik dibawah)
ع	'Aīn	'	Koma terbalik ke atas
غ	Gāin	<i>G</i>	-
ف	Fā'	<i>F</i>	-
ق	Qāf	<i>Q</i>	-
ك	Kāf	<i>K</i>	-
ل	Lām	<i>L</i>	-
م	Mīm	<i>M</i>	-
ن	Nūn	<i>N</i>	-
و	Wāwu	<i>W</i>	-

هـ	Hā'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	-

## B. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap, termasuk tanda *syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

## C. Ta'Marbūtah di Akhir Kata

1) Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزء	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak tampak terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat dan sebagainya kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

2) Bila diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*



كرامة الاولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-aulyā</i>
----------------	---------	-------------------------

3) Bila ta' marbūtah hidup maupun dengan harakat fathah, kasrah dan dhammah ditulis t

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-fitr</i>
------------	---------	----------------------

## D. Vokal Pendek

_____ □	<i>Faṭḥah</i>	Ditulis	A
---------	---------------	---------	---

	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

### E. Vokal Panjang

1.	<i>Faṭḥah + alif</i> جاهلية	Ditulis	Ā Jāhiliyah
2.	<i>Faṭḥah + ya'mati</i> تنس	Ditulis	Ā Tansā
3.	<i>Kasrah + ya'mati</i> كرئم	Ditulis	ī Karīm
4.	<i>Dammah + wawu mati</i> فروض	Ditulis	ū Furūd

### F. Vokal Rangkap

1.	<i>Faṭḥah + ya'mati</i> بننكم	Ditulis	Ai Bainakum
2.	<i>Faṭḥah + wawu mati</i> قول	Ditulis	Au Qaul

### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

انتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
اعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئنشرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

### H. Kata Sandang Alif + Lam

1) Bila diikuti huruf *Qamarriyah*

القران	Ditulis	al-Qur'ān
القياس	Ditulis	al-Qiyās



- 2) Bila diikuti *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsyiah* yang mengikutinya serta menghilangkan huruf *l* (el)- nya

السماء	Ditulis	as-samā'
الشمس	Diulis	asy-Syams

- 3) Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

ذوالفروض	Ditulis	Zawi al-furud
اهل السنة	Ditulis	Ahl as-sunnah