

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
MINAT BERTRANSAKSI MAHASISWA NON MUSLIM PADA  
BANK SYARIAH**

**(Studi Kasus Pada Mahasiswa Sanata Dharma Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH  
GELAR STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**Oleh:**

**Iip Nurhipnudin  
10391061**

**PEMBIMBING:**

- 1. Drs. A. Yusuf Khoiruddin S.E., M. Si**
- 2. Muhammad Ghofur Wibowo., SE., M. Sc**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2015**

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk Menganalisis Minat Bertransaksi Mahasiswa Non Muslim Universitas Sanata Dharma Yogyakarta di Perbank Syariah baik secara parsial maupun simultan. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 47 responden. Teknik pengambilan sampel dengan menggunakan teknik *Non Probability Sampling* dengan cara *Purposive Sampling*. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan, sumber data yaitu data primer. Teknik pengumpulan data menggunakan kuisioner dengan cara membagikan pada mahasiswa non muslim Universitas Sanata Dharma, Metode analisis dan datanya menggunakan uji asumsi klasik, dan uji hipotesa (uji t dan uji F), pengolahan datanya menggunakan SPSS 16.0 for windows.

Dari hasil penelitian didapatkan bahwa dari uji parsial menunjukkan untuk variabel pengetahuan perbankan syariah tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap minat bertransaksi mahasiswa non muslim Universitas Sanata Dharma di Perbankan Syariah, yang ditunjukan dengan hasil signifikansi yaitu  $0.504 > 0.05$ . untuk variabel produk perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi mahasiswa non muslim Universitas Sanata Dharma di Perbankan Syariah, yang ditunjukan dengan hasil signifikansi yaitu  $0.039 < 0.05$ . Dan untuk untuk variabel promosi perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi mahasiswa non muslim Universitas Sanata Dharma di Perbankan Syariah, yang ditunjukan dengan hasil signifikansi yaitu  $0.002 < 0.05$ .

Dan Untuk uji F menunjukan bahwa model berpengaruh positif dan signifikan yaitu minat mahasiswa non muslim dipengaruhi secara bersama-sama oleh pengetahuan perbankan syariah, produk perbankan syariah dan promosi perbankan syariah dengan hasil signifikansi yaitu  $0.00 < 0.05$ .

**Kata kunci :** Definisi Perbankan Syariah, Pengetahuan Perbankan Syariah, Produk Perbankan Syariah, promosi dan Minat.

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Iip Nurhipnudin

Kepada  
**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum**  
**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**  
Di Yogyakarta.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama	:	Iip Nurhipnudin
NIM	:	10391061
Judul Skripsi	:	<b>"Analisis Minat Bertransaksi Mahasiswa Non-Muslim Terhadap Bank Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Sanata Dharma)"</b>

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

**Yogyakarta, 23 Desember 2014**

Pembimbing I,

**Drs. A. Yusuf Khoiruddin S.E,M.Si**

**NIP. 196611191992031002**



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Iip Nurhipnudin

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta.**

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama	:	Iip Nurhipnudin
NIM	:	10391061
Judul Skripsi	:	<b>"Analisis Minat Bertransaksi Mahasiswa Non-Muslim Terhadap Bank Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Sanata Dharma)"</b>

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 24 Desember 2014

Pembimbing II

M. Ghafur Wibowo., SE. M. Sc

NIP.198003142003121003

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Iip Nurhipnudin  
NIM : 10391061  
Fakultas-Prodi : Syari'ah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Analisis Fsktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Bertransaksi Mahasiswa Non Muslim Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Sanata Dharma)**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 24 Desember 2014



Penyusun

Iip Nurhipnudin



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

FM-UINSK-BM-05-03-/R0

## PENGESAHAN SKRIPSI

UIN.02/K.KUI-SKR/PP-009/195/2015

Skripsi/Tugas Akhir dengan Judul :

### **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT BERTRANSAKSI MAHASISWA NON MUSLIM PADA BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada Mahasiswa Sanata Dharma Yogyakarta)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Iip Nurhipnudin

NIM : 10391061

Telah Dimunaqosahkan pada : 22 Januari 2015

Nilai Munaqosyah : B+

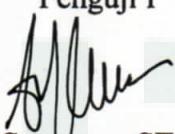
Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

### **TIM MUNAQOSYAH**

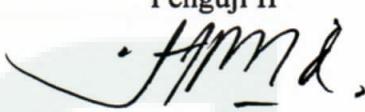
Ketua sidang

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S. E., M. Si.  
NIP. 19661119199203 1 002

Pengaji I

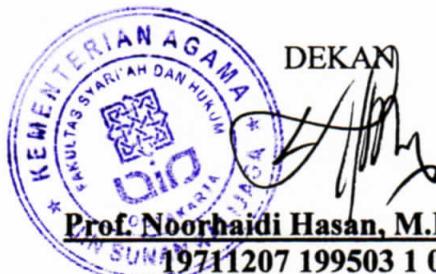
  
Joko Setyono., SE., M. Si  
NIP. 19730702 2002 12 1 003

Pengaji II

  
H. Muhammad Yazid Afandi., M. Ag  
NIP. 19720913 200312 1 001

Yogyakarta, 22 Januari 2015

FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

  
**DEKAN**  
Prof. Noorhadi Hasan, M.Phil, Ph.D.  
19711207 199503 1 002

## *Halaman Persembahan*

*Semoga Skripsi ini diberkahi Allah SWT. dan Muhammad Rasul Allah SAW*

*Skripsi ini saya persembahkan Setulus hati untuk orang-orang yang aku cintai  
dan sayangi*

*Ayah dan Ibuku tercinta*

*Bapak Muhibirudin dan Ibu Mudrikah*

*Yang mendidikku sedari aku kecil sampai saat ini*

*Dalam keadaanku seperti apapun mereka selalu ada mendampingiku*

*Menyayangiku dengan sepenuh hati*

*Adik-adiku tercinta Isma Novi Fadilah, Zakiah Fajri, Bagya Adi Wiguna dan*

*Ario Wiguna yang selalu menyemangati kakanya agar cepat lulus*

*Teman-teman kui g, seangkatan, seperjuangan sealmmater.*

***VQN Gunan Kalijaga Yogyakarta***

## **Motto**

**Keluargamu adalah Alasan Bagi Kerja Kerasmu,  
Maka Janganlah Sampai Engkau Menelantarkan Mereka Karena Kerja  
Kerasmu.**

**"Tak Usah Menangisi Perpisahan, Karena Pertemuan Akan Kembali"**

**Sabar Memang Pahit Rasanya, Tapi Percayalah Pedang Terbaik Yang Anda  
Miliki adalah Kesabaran Tanpa Batas.**

**"Always be yourself and never be anyone else even if they look better than  
you."**

**"When you have never made a mistake, it means you have not tried  
anything."**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	śā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	zāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es

ش	Syin	sy	es dan ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wāwu	w	w
هـ	hā	h	ha
ءـ	hamzah	‘	apostrof
يـ	yā'	Y	Ye

## B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عَدَة	Ditulis	Muta ‘addidah ‘iddah
	Ditulis	

### C. *Ta' marbutah*

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah peng gabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حَكْمَةٌ	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّةٌ	ditulis	<i>'illah</i>
كِرَامَةُ الْأُولَيَا	ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- ó ---	Fathah	ditulis	<i>a</i>
--- ɔ ---	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
--- ə ---	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعْلٌ	Fathah	ditulis	<i>fa 'ala</i>
ذَكْرٌ	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبٌ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

## E. Vokal Panjang

1. fathah + alif <b>جَاهْلِيَّةٌ</b>	ditulis	ā
2. fathah + yā' mati <b>تَنْسِي</b>	ditulis	ā
3. Kasrah + yā' mati <b>كَرِيمٌ</b>	ditulis	i
4. Dammah + wāwu mati <b>فُروْضٌ</b>	ditulis	u

## F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati <b>بِينَكُمْ</b>	ditulis	ai
2. fathah + wāwu mati <b>قُولٌ</b>	ditulis	au

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

أَنْتَمْ	Ditulis	a'antum
أُعْدَتْ	ditulis	u'iddat
لَنْشَكْرَتْمُ	ditulis	la'in syakartum

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السماء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوالفروض	ditulis	<i>zawi al-furuḍ</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata yang Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.

3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

## KATA PENGANTAR



Puji syukur penyusun panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala berkat dan karunia-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Analisis Minat Bertransaksi Mahasiswa Non muslim Terhadap Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Sanata Dharma Yogyakarta)” sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Prodi Keuangan Islam, Fakultas Syari’ah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penyusunan skripsi ini banyak dibantu oleh berbagai pihak baik secara moril maupun materil. Oleh Karena itu, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Musa Asy’arie selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. H. Muhammad Yazid Afandi, M. Ag.selaku Ketua Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si selaku dosen pembimbing akademik dan pembimbing I yang telah membimbing saya dari awal penggerjaan skripsi.
5. Bapak Muhammad Ghafur Wibowo., SE. M. Sc selaku pembimbing II skripsi yang telah meluangkan waktunya memberikan bimbingan, arahan dan saran

serta perhatian dan kesabaran yang telah diberikan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

6. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Kepada orang tua dan keluarga saya, terutama Ibu Mudrikah saya sayangi, dan Ayah saya tercinta Bapak Muhdir yang telah memberikan motivasi, semangat, doa dan pengorbanan yang tanpa henti serta dukungan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih banyak.
8. Wahyu Dhina Setyasih, seorang kekasih yang selalu memberikan semangat dan kejutan-kejutan motivasinya yang tiada henti sampai akhir penulisan skripsi ini. Thank you and i miss you.
9. Teman-teman seperjuangan selama kurang lebih 4 tahun yang sudah membuat banyak sekali cerita pengalaman yang tak akan terlupakan, terutama Ali, Erik, Cempe, Ritwan, Ikbal, Lukman, Damar, Mukhlis, Jarot, Evi, Aini, Widya, Nia, Aris, Ayin, Wiwin, Dwi, Ulva, Arin serta anak-anak KUIG lainnya terima kasih untuk kalian semua.
10. Teman-teman yang membantu dalam menyelesaikan penelitian ini yaitu terutama Ritwanudin Mulyawan, Anita Sugiyatno, Devita Sugiyatno, Ahmad Rifqi Damarjati, Fuad Lukman Hakim, Muhammad Iqbal Maulana dan Afif Bachtiar Efendi membantu saya dalam moril maupun materi terutama dalam memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini, terima kasih banyak so tank you somuch.

11. Fahlian Mastufah, terimakasih banyak atas dukungan dan semangatnya pada saya. Kamu orang hebat.
12. Teman-teman kos Brojedian Bowo, Sirek, Oka, Angga, Anggi, Yafie, Aman, Afif, Aik, Ayi, Rizka, Yohana, Nug, yang telah memberikan semangat.
13. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi, Jurusan dan Fakultas di Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.
14. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini.

Skripsi ini masih jauh dari sempurna. Apabila terdapat kesalahan-kesalahan dalam skripsi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab penyusun. Kritik dan saran yang membangun akan lebih menyempurnakan skripsi ini.

Yogyakarta 24 Desember 2014

Iip Nurhipnudin

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>v</b>
<b>SURAT PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR TABEL DAN GAMBAR.....</b>	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah.....	8

C. SyariahTujuan dan Kegunaan .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....</b>	<b>12</b>
A. Telaah Pustaka .....	12
B. Kerangka Teoritik .....	14
1. Perbankan Syariah.....	14
a. Pengertian Bank Syariah .....	14
b. Prinsip-Prinsip Bank Syariah .....	16
c. Kegiatan Operasional Bank Syariah .....	16
d. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	17
e. Fungsi dan Peran Bank Syariah .....	18
f. Tujuan Bank Syariah.....	19
2. Pengetahuan Perbankan Syariah .....	20
3. Produk Perbankan Syariah .....	23
a. Produk Penyaluran Dana.....	25
b. Produk Penghimpunan Dana.....	27
c. Produk Jasa Perbankan.....	30
4. Promosi Perbankan Syariah .....	30
5. Minat .....	34
C. Kerangka Pemikiran.....	37

D. Hipotesis.....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	42
B. Populasi dan Sampel .....	42
C. Tekhnik Pengumpulan Data.....	43
D. Sumber Data.....	43
E. Definisi Operasional Variabel.....	43
F. Instrument Penelitian .....	46
G. Uji Validitas dan Realibilitas .....	49
H. Tekhnik Analisis Data.....	50
1. Analisis Deskriptif .....	50
2. Uji Asumsi Klasik .....	51
3. Uji Regresi Berganda .....	53
4. Uji Hipotesis .....	53
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>55</b>
A. Analisis Deskriptif .....	55
B. Uji Validitas dan Realibilitas Kuisioner .....	56
1. Hasil Uji Validitas.....	57
2. Hasil Uji Realibilitas .....	58
C. Uji Asumsi Klasik.....	58

1. Hasil Uji Multikolonieritas .....	59
2. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	60
3. Hasil Uji Normalitas .....	61
D. Uji Regresi Berganda .....	62
E. Uji Hipotesis .....	64
1. Hasil Uji F .....	65
2. Hasil Uji R Square .....	66
3. Hasil Uji T .....	67
F. Interpretasi dan Pembahasan.....	68
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>72</b>
A. Kesimpulan .....	72
B. Saran.....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Table 2.1 Perbandingann Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	17
Table 3.1 Kisi-Kisi Kuisioner Untuk Minat Memilih Produk Perbankan Syariah ...	47
Table 3.2 Kisi-Kisi Kuisioner Untuk Variabel Pengetahuan, Produk dan Promosi .	47
Table 3.3 Variabel Alternatif Jawaban dan Skor <i>Skala Likert</i> Instrumen.....	48
Table 4.1 Jenis Kelamin .....	55
Table 4.2 Jurusan Mahasiswa .....	56
Table 4.3 Agama Mahasiswa .....	56
Table 4.4 Uji Validitas .....	57
Table 4.5 Realibility Statistics .....	58
Table 4.6 Uji Multikolonearitas .....	59
Table 4.7 Uji Heteroskedastisitas.....	60
Table 4.8 Uji Normalitas .....	61
Table 4.9 Uji Regresi Linier Berganda .....	62
Table 4.10 Uji Simultan F.....	65
Tabel 4.11 Koefisien Determinasi.....	66
Table 4.12 Uji T .....	67

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1 Kerangka Pemikiran.....	37
----------------------------------	----



## **DAFTAR LAMPIRAN**

- |              |                                  |
|--------------|----------------------------------|
| Lampiran I.  | Terjemahan Al-Qur'an dan Hadis   |
| Lampiran II. | Lampiran Kuesioner Penelitian    |
| Lampiran III | Surat Izin Penelitian            |
| Lampiran IV  | Surat Telah Melakukan Penelitian |
| Lampiran V.  | Lampiran Hasil Uji SPSS          |
| Lampiran VI. | Lampiran Curriculum Vitae        |

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Perkembangan dunia usaha dalam berbagai jenis industri, seakan-akan tak pernah berhenti karena bergeraknya zaman. Demikian juga dengan perkembangan industri perbankan yang tidak jauh berbeda tingkat perkembangannya dengan industri-industri lainnya. Dengan bergeraknya zaman dan adanya kebutuhan serta masukan dari masyarakat luas, perbankan yang ada saat ini banyak mengalami peningkatan yang cukup signifikan. Perkembangan ini diwujudkan dalam bentuk yang bervariasi baik dari segi inovasi produk, prinsip, sistem operasionalnya serta pergeseran paradigma.<sup>1</sup>

Kegiatan perekonomian suatu negara selalu berkaitan dengan lalu lintas pembayaran uang, dimana industri perbankan mempunyai peranan yang sangat strategis, yakni sebagai urat nadi sistem perekonomian. Kegiatan pokok bank yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentu modal usaha atau jenis pinjaman lainnya. Dengan kata lain, baik perbankan konvensional maupun perbankan syariah mempunyai fungsi sebagai intermediary servis, dimana peran tersebut hanya dilaksanakan jika

---

<sup>1</sup><http://library.walisongo.ac.id/digilib/gdl.php?mod=browse&op=read&id=jptiain-gdl-rifaatulma-4923>, akses 10 oktober 2014.

perbankan beroperasi dalam keadaan sehat dan dalam lingkungan bisnis yang kondusif.<sup>2</sup>

Dari pergeseran dan perkembangan yang ada tersebut, dalam kurun waktu terakhir, muncul lembaga-lembaga keuangan berbasis syari'ah yang mana sebagai salah satu tonggak penting dalam pengembangan ekonomi syari'ah di Indonesia, di mana perkembangannya mengalami peningkatan yang cukup menggembirakan. Perkembangan sistem keuangan syariah semakin kuat dengan ditetapkannya dasar-dasar hukum operasional melalui UU No. 7 tahun 1992 tentang perbankan yang telah dirubah dalam UU No. 10 tahun 1998, UU No. 23 tahun 1999, UU No. 9 tahun 2004 tentang Bank Indonesia, dan UU No. 21 tahun 2008 tentang bank syariah. Tentu dukungan regulasi dari pemerintah ini memberikan peluang bagi beroperasinya bank dengan system syariah.

Dalam kata pengantar buku “Jejak-Jejak Ekonomi Syari’ah” oleh M. Luthfi Hamidi, Kepala Biro Perbankan Syari’ah Bank Indonesia mengatakan: Fenomena meningkatnya kebutuhan masyarakat terhadap keberadaan sistem perbankan sesuai dengan prinsip syari’ah mendapat respon positif dari pemerintah yang antara lain melalui dikeluarkannya UU No.7 tahun 1992 tentang perbankan yang menetapkan bahwa perbankan di Indonesia menganut dual banking system, yaitu perbankan konvensional dan perbankan syari’ah. Bank syari’ah baik yang murni syari’ah maupun unit syari’ah dari bank konvensional dan lembaga non-

---

<sup>2</sup>Dita Pertiwi dan Haroni Doli H. Ritonga, “Analisis Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Muamalat Di Kota Kisaran,” *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, Vol. 1. No.1 (Desember 2012), hlm. 61.

bank dengan sistem syari'ah perkembangan tersebut tetap didominasi oleh unit usaha syari'ah.<sup>3</sup>

Bank Syariah di Indonesia didirikan karena keinginan masyarakat terutama masyarakat yang beragama Islam yang berpandangan bunga merupakan hal yang haram, hal ini lebih diperkuat lagi dengan pendapat para ulama yang ada di Indonesia yang diwakili oleh fatwa MUI nomor 1 tahun 2004 tentang bunga yang intinya mengharamkan bunga bank yang didalamnya terdapat unsur-unsur riba. Eksistensi perkembangan perbankan syariah telah menimbulkan berbagai perbedaan yang signifikan terutama dalam hal penentuan harga dan imbalan atas penggunaan dana.

Perbankan syariah merupakan suatu lembaga intermediasi yang menyediakan jasa keuangan bagi masyarakat dimana seluruh aktivitasnya dijalankan berdasarkan etika dan prinsip-prinsip Islam sehingga bebas dari unsur riba (bunga), bebas dari kegiatan spekulatif non-produktif seperti perjudian (maysir), bebas dari kegiatan yang meragukan (gharar), bebas dari perkara yang tidak sah (bathil), dan hanya membiayai usaha-usaha yang halal. Dalam operasinya, bank syariah memberikan dan mengenakan imbalan atas dasar prinsip syariah jual-beli dan bagi hasil sehingga bank ini sering juga dipersamakan dengan bank tanpa bunga.<sup>4</sup>

---

<sup>3</sup><http://library.walisongo.ac.id/digilib/gdl.php?mod=browse&op=read&id=jptiain-gdl-rifaatulma-4923>, akses 10 Oktober 2014.

<sup>4</sup>Dita Pertiwi dan Haroni Doli H. Ritonga, "Analisis Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Muamalat Di Kota Kisaran," *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, Vol.1. No.1 (Desember 2012), hlm. 61.

Meskipun mayoritas penduduk Indonesia adalah kaum muslim, tetapi pengembangan produk syariah berjalan lambat dan belum berkembang sebagaimana halnya bank konvensional. Keberadaan bank syariah maupun bank konvensional secara umum memiliki fungsi strategis sebagai lembaga intermediasi dan memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran namun karakteristik dari kedua bank tersebut dapat mempengaruhi calon nasabah dalam menentukan pilihan mereka terhadap kedua bank tersebut.<sup>5</sup>

Sama halnya dengan bank konvensional, bank syariah mempunyai fungsi utama sebagai lembaga intermediasi (*intermediary institution*). Artinya adalah lembaga yang dalam aktivitasnya berkaitan dengan masalah uang yang merupakan alat pelancar terjadinya kegiatan transaksi ataupun perdagangan.

Lahirnya bank islam yang beroperasi berdasarkan system bagi hasil sebagai alternatif pengganti bunga pada bank-bank konvensional, merupakan peluang bagi umat muslim untuk memanfaatkan jasa bank seoptimal mungkin. Merupakan peluang karena umat muslim berhubungan dengan tenang, tanpa keraguan dan didasari oleh motivasi keagamaan yang kuat dalam mobilisasi dana masyarakat untuk pembiayaan pembangunan ekonomi umat.<sup>6</sup> Peluang tersebut tidak hanya dirasakan oleh umat muslim saja, tetapi juga oleh umat non muslim, karena bank islam dinilai terbukti mampu menjadi sarana pengunjung pembangunan ekonomi yang handal dan dapat beroperasi secara sehat, karena didalam operasinya terkandung misi kebersamaan antara nasabah dengan bank.

---

<sup>5</sup>Ibid., hlm. 62.

<sup>6</sup>Warkum Sumitro, *Asas-asas Perbangkan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait (BMUI dan Takaful)* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 55.

Selain itu bank islam dinilai mampu hidup berdampingan secara serasi dan kompetisi secara sehat dan wajar dengan bank-bank konvensional yang telah ada, karena bank islam tidak bersifat eksklusif untuk umat islam saja, tidak ada larangan bagi umat non muslim untuk melakukan hubungan dengan bank islam.<sup>7</sup>

Berkembangnya bank-bank syariah di negara-negara islam berpengaruh ke Indonesia. Pada awal periode 1980-an, diskusi mengenai bank syariah sebagai pilar ekonomi islam mulai dilakukan. Para tokoh yang terlibat dalam kajian tersebut adalah Karnaen A. Perwataatmaja, M. Dawam Rahardjo, A.M. Saefuddin, M. Amien Azis, dan lain-lain. Beberapa ujicoba pada skala yang relative terbatas telah diwujudkan. Diantaranya adalah Baitut Tamwil-Salman, Bandung yang sempat tumbuh mengesankan. Di Jakarta juga dibentuk lembaga serupa dalam bentuk koperasi, yakni Koperasi Ridho gusti. Akan tetapi, prakarsa mendirikan bank Islam di Indonesia baru dilakukan pada tahun 1990. Majelis Ulama Indonesia (MUI) pada tanggal 18-20 Agustus 1990 menyelenggarakan Lokakarya Bunga Bank dan perbankan di Cisarua, Bogor, Jawa Barat. Hasil lokakarya tersebut dibahas lebih dalam pada Musyawarah Nasional IV MUI yang berlangsung di Hotel Sahid Jaya Jakarta, 22-25 Agustus 1990. Berdasarkan amanat Munas IV MUI, dibentuk kelompok kerja untuk mendirikan bank Islam Indonesia.<sup>8</sup>

---

<sup>7</sup>Ibid., hlm. 56.

<sup>8</sup>Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Tazkia Cendekia, 2001), hlm. 25.

Bank Syariah dan Bank Konvensioanal memiliki persamaan, terutama dalam sisi teknis penerimaan uang, mekanisme transfer, teknologi komputer yang digunakan, syarat-syarat umum memperoleh pembiayaan seperti KTP, NPWP, Proposal laporan keuangan dan sebagainya. Akan tetapi, terdapat perbedaan mendasar pada keduanya. Perbedaan tersebut menyangkut aspek legal, struktur organisasi, usaha yang dibiayai, dan lingkungan kerja.<sup>9</sup>

Dalam penelitian ini, penulis ingin Menganalisis Minat Menabung Mahasiswa Non Muslim Terhadap Bank Syari'ah. Dengan perkembangan bank syariah yang terus menunjukkan peningkatan sebagian besar nasabah non muslim juga tertarik untuk menyimpan dananya di perbankan Syari'ah. Keputusan masyarakat non muslim menjadi nasabah di Bank Syari'ah dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor. Salah satu aspek yang menyebabkan minat terhadap perbankan syariah adalah sosialisasi tentang pengetahuan bank-bank syariah. Untuk menumbuhkan minat dan kepercayaan nasabah pada perbankan syariah itu sendiri, baik itu mengenai pengertian, produk-produk dan promosi yang dilakukan oleh perbankan syariah. Agar calon nasabah tahu bahwa perbankan syari'ah itu adalah bank yang berkualitas, aman dan dapat dipercaya dalam bekerja sama tentunya tidak meninggalkan prinsip syariah Islam.

Pengetahuan nasabah akan produk yang ditawarkan tentunya berguna bagi calon nasabah untuk mengetahui macam-macam produk serta kegunaan dari masing-masing produk tersebut. Dengan mengetahuinya calon nasabah akan mendapatkan kemudahan untuk memilih produk yang akan digunakannya. Produk

---

<sup>9</sup>Ibid., hlm. 29.

itu sendiri adalah kumpulan berbagai macam kategori produk, merek, terminologi produk, atribut atau fitur produk, harga produk dan kepercayaan mengenai produk.<sup>10</sup>

Promosi merupakan suatu komunikasi informasi penjual dan pembeli yang bertujuan tidak mengenal menjadi mengenal sehingga menjadi pembeli dan tetap mengingat produk tersebut.<sup>11</sup> Dengan adanya promosi, maka calon nasabah akan mendapatkan informasi mengenai apapun yang akan digunakan sebagai pertimbangan untuk memutuskan produk apa yang akan dipulihnya.

Keberhasilan sistem keuangan syariah hingga sekarang ini tidak semata-mata atas adanya dukungan regulasi pemerintah, namun juga didukung oleh kualitas dan pelayanan yang diberikan oleh lembaga tersebut. Lembaga keuangan syariah yang dalam hal ini adalah perbankan syariah secara umum, dianggap oleh sebagian orang sebagai alternatif bagi masyarakat yang sudah jenuh dengan sistem ekonomi kapitalis, sebuah sistem ekonomi yang sudah lama mendunia yang selalu mengutamakan kekayaan pribadi berdampak pada ketidak merataan distribusi kekayaan sehingga banyak terjadi kesengsaraan.<sup>12</sup>

Namun sisi lain, tidak sedikit masyarakat yang masih menganggap bahwa sistem ekonomi syariah hanya hadir untuk masyarakat muslim. Tidak bisa

---

<sup>10</sup>Dwi Rianita Chandra Sari, “Pengaruh Kebutuhan, Pengetahuan, Promosi dan Jaminan Terhadap Preferensi Pembiayaan DI BPRS BDS (Barokah Dana Sejahtera),” *Skripsi* Universitas Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2014), hlm. 4.

<sup>11</sup>Jaslim Saladin, *Unsur-Unsur Inti Pemasaran dan Manajemen Pemasaran*, cet. Ke-2 (Bandung: Mandar Maju, 1996), hlm. 68.

<sup>12</sup><http://library.walisongo.ac.id/digilib/gdl.php?mod=browse&op=read&id=jtptiain-gdl-rifaatulma-4923>, akses 10 oktober 2014.

dipungkiri, paradigma fanatisme agama masih kental terlihat dalam masyarakat kita, sehingga persepsi pasar syariah sendiri hanya dipahami sebagai pasar untuk kaum muslim saja pasar yang "tertutup" untuk kalangan non muslim. Padahal, sistem bagi hasil yang merupakan salah satu elemen penting dari pasar syari'ah sudah sejak lama diterapkan Negara-negara Eropa.<sup>13</sup>Dan sekarang ini di Yogyakarta sudah cukup banyak masyarakat non muslim yang menjadi nasabah aktif bank syariah. Oleh sebab itu berdasarkan uraian di atas maka penyusun tertarik untuk melakukan penelitian mengenai ketertarikan mahasiswa non muslim pada bank syariah yang di aplikasikan dengan judul "**Analisis Fsktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Bertransaksi Mahasiswa Non Muslim Pada Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Universitas Sanata Dharma)**".

## B. Pokok Masalah

Adapun pokok masalah dari penelitian yang berjudul "Analisis Minat Menabung Mahasiswa Non Muslim Terhadap Bank Syariah (Mahasiswa Sanata Dharma)" adalah sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan tentang Bank Syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa non muslim?
2. Apakah produk pada Bank Syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa non muslim?
3. Apakah promosi tentang Bank Syariah berpengaruh terhadap minat mahasiswa non muslim?

---

<sup>13</sup>Hermawan Kartajaya dan Muhammad Syakir Sula, *Syari'ah Marketing* (Bandung: PT Mizan Pustaka, 2006), hlm. xxv.

### C. Tujuan dan Kegunaan

Tujuan dari penelitian ini merupakan target yang hendak dicapai sesuai dengan pokok masalah yang dikemukakan, yaitu:

1. Mengetahui pengaruh pengetahuan Bank Syariah terhadap minat mahasiswa non muslim.
2. Mengetahui pengaruh produk Bank Syariah terhadap minat mahasiswa non-muslim.
3. Mengetahui pengaruh promosi Bank Syariah terhadap minat mahasiswa non-muslim.

### D. Manfaat Penelitian

Dari penelitian ini diharapkan :

- a) Bagi peneliti lain, diharapkan hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi bagi penelitian lanjutan atau penelitian yang berkelanjutan.
- b) Bagi pembaca diharapkan dapat menambah pengetahuan pembaca, khususnya mengenai perbangunan syariah.
- c) Pihak perbankan, dapat dijadikan informasi bagi manajemen bank khususnya dalam menarik minat nasabah.
- d) Mengembangkan khazanah ilmu pengetahuan dalam ekonomi, yaitu pengetahuan, produk, promosi, terhadap minat nasabah non-muslim menjadi nasabah di bank syari'ah.
- e) Memberikan kontribusi kepada para praktisi perbankan, terutama terkait dengan manajemen pemasaran.

## E. Sistematika Pembahasan

Penyusun skripsi ini akan disajikan dalam sistematika penyusunan dan pembahasan yang terdiri dari 5 bab dimana setiap bab terdiri dari sub-sub bab, yaitu:

Bab I adalah Pendahuluan, menguraikan argumentasi terhadap pentingnya penelitian ini. Bab ini mencakup latar belakang masalah sebagai landasan pembahasan lebih lanjut, rumusan masalah yang berguna untuk memfokuskan pembahasan, tujuan dan manfaat penelitian yang mengarahkan alasan pentingnya penelitian ini dilakukan, serta sistematika pembahasan untuk memudahkan pengecekan bagian-bagian penelitian pendahuluan.

Bab II adalah berisi tentang telaah pustaka yang menjelaskan penelitian-penelitian terdahulu yang dijadikan acuan penulis dalam penulisan penelitian ini, kerangka teoritik yang membahas mengenai tinjauan teoritis, hubungan antara teori-teori yang digunakan dalam penelitian dengan pengembangan hipotesis, kerangka pemikiran berisi kesimpulan dari telaah literatur yang digunakan untuk menyusun asumsi atau hipotesis yang selanjutnya disambung hipotesis yang dirumuskan, informasi mengenai variabel-variabel penelitian dan kerangka berpikir.

Bab III adalah berisi tentang metode penelitian yang menjelaskan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data sebagai alat analisis yang digunakan untuk melakukan penelitian.

Bab IV adalah gambaran umum diarahkan pada analisis data, dan pembahasan yang berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya, dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti selama periode penelitian.

Bab V adalah penutup, bab ini memaparkan kesimpulan, keterbatasan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan terhadap minat Mahasiswa Non muslim Universitas Sanata Dharma dengan 47 responden untuk memilih bertransaksi di perbankan syariah kesimpulan untuk menjawab rumusan masalah, yaitu:

1. Nilai signifikan pada uji F sebesar 0,00 lebih kecil dari 0,05 yang berarti terdapat pengaruh yang signifikan secara bersama-sama dari variabel pengetahuan perbankan syariah, produk perbankan syariah, dan promosi perbankan syariah terhadap minat mahasiswa non muslim untuk bertransaksi di perbankan syariah.
2. Uji secara parsial ( Uji t ) tidak ada pengaruh antara variabel pengetahuan tentang perbankan syariah terhadap minat mahasiswa non muslim dengan nilai signifikansi  $0,504 > 0,05$ . Karena mahasiswa non muslim universitas Sanata Dharma kurang mengetahui detail sebenarnya tentang perbankan syariah. Mereka beranggapan bahwa lembaga keuangan itu sama saja, baik bank konvensional maupun perbankan syariah. Mereka menganggap tidak adanya perbedaan lembaga-lembaga tersebut dalam aktivitas menabung.
3. Pengetahuan produk, dan promosi perbankan syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat bertransaksi mahasiswa non muslim Universitas Sanata Dharma. Hal ini ditunjukkan oleh tingkat signifikansi

variabel pengetahuan produk perbankan syariah sebesar 0,039 lebih kecil dari 0,05 dan variable promosi perbankan syariah 0,002 lebih kecil dari 0,05.

4. Nilai koefisien determinasi (R Square) yang diperoleh adalah 0,431 yang berarti bahwa variabel pengetahuan perbankan syariah, pengetahuan produk perbankan syariah, dan pengetahuan prinsip perbankan syariah terhadap variabel minat karyawan terhadap perbankan syariah sebesar 43,1% yang berarti masih ada faktor lain yang mempengaruhi karyawan dalam minat terhadap perbankan syariah sekitar 56,9%.

## B. Saran

1. Bagi pihak perbankan syariah hendaknya untuk lebih kreatif dan inovatif dengan mempromosikan dan mensosialisasikan lagi tentang pengetahuan definisi perbankan syariah lebih luas lagi kepada masyarakat khususnya masyarakat non muslim agar pasar perbankan syariah lebih merata di kalangan masyarakat sejalan dengan misi visi perbankan tersebut. Menambah cabang kantor dan layanan ATM perbankan syariah agar nasabah maupun masyarakat dapat mengakses dan mengetahui lebih dalam tentang perbankan syariah itu sendiri.
2. Bagi peneliti selanjutnya agar dapat menambah faktor-faktor minat lainnya seperti pengetahuan pelayanan, pengetahuan lokasi bank, prinsip, kepercayaan atau faktor lainnya yang dapat meningkatkan minat beli.
3. Dalam kuisioner penelitian ini masih kurang sempurna dalam menggali informasi dari responden karena objek penelitian ini adalah mahasiswa

non muslim maka dari itu untuk peneliti selanjutnya diharapkan dapat membuat pertanyaan kuisioner yang lebih baik lagi.



## DAFTAR PUSTAKA

### **1. Alqur'an**

Al-Alaq'(96): 3-5

Al-Jumuah: 10

### **2. Buku**

Abdul Rachman Shaleh dan Muhibib Abdul Wahab, Psikologi Suatu Pengantar (Dalam Perspektif Islam), Jakarta: Prenada Media, 2004.

Anton M. Moeliono dkk, Kamus Besar Bahasa Indonesia, (Jakarta: Balai Pustaka, 1999).

Buchari Alma dkk., *Manajemen Bisnis Syariah*, (Bandung; Alfabeta, 2009).

Drs.Muhamad, M. Ag., *Manajemen Bank Syari'ah*, Yogyakarta: AMPYKPN, 2002.

Engel James F dkk, *Prilaku Konsumen*, alih bahasa F.X. Budiyanto, (Jakarta: Bina Rupa Aksara, 1995).

Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*,(Yogyakarta: EKONISIA 2008).

Hermawan Kartajaya, dan Muhammad Syakir Sula, *Syari'ah Marketting*, Bandung: PT Mizan Pustaka, 2006.

Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS* (Semarang : Badan Penerbit UNDIP, 2005).

Irwan Soehartono, *Metode Penelitian Sosial*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2000).

James F. Engel, Roger D. Blackwell, dan Paul W. Miniard, *Perilaku konsumen Jilid 2*, alih bahasa Budijanto, Edisi ke-6, (Jakarta: Karisma Publishing, 2012).

Jaslim Saladin. *Unsur-Unsur Inti Pemasaran dan Manajemen Pemasaran*, cet. Ke-2 (Bandung: Mandar Maju, 1996).

*Kamus Bahasa Indonesia Millenium*, Andre Martin, (Surabaya : Karina Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Tazkia Cendekia,2001).

Philip Kotler, Kevin Lan Keller. “*Manajemen Pemasaran*”. Edisis 13, (Jakarta: Erlangga, 2009).

Stanislaus S. Uyanto, Ph. D., Pedoman Analisis Data Dengan SPSS, Yogyakarta: Graha Ilmu, 2006.

Sugiyono, *Metode Penelitian Administrasi*, (Bandung: Alfabeta, 2013).  
[suryomulyo.files.wordpress.com/2012/06/misrin/pdf](http://suryomulyo.files.wordpress.com/2012/06/misrin/pdf)  
Syamsul Hadi dan Widyarini, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Manajemen dan Akuntansi*, Edisi ke-1 (Yogyakarta: EKONISIA, 2009).  
Tamrin abdullah, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syari'ah*, (Yogyakarta: Ekonia Kampus Fakultas Ekonomi UII, 2014).

Tim Pengembangan Perbankan Syariah IBI, *Konsep, Produk dan Implementasi Operasional Bank Syariah* (Jakarta: Djambatan, 2001).

Ujang Sumarwan, *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*, Cet. 1 Ed. 2 (Bogor: Ghalia Indonesia), hlm. 149.  
Wahjono Sentot Imam, Manajemen Pemasaran Bank, Yogyakarta ; Graha Ilmu, 2010.

Warkum sumitro, *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait (BMUI dan Takaful)* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004).

### **3. Jurnal**

Arifatun nisak, Saryadi, Sri Suryoko “pengaruh kelompok acuan dan pengetahuan tentang perbankan syariah terhadap minat menabung di perbankan syariah Semarang., jurnal. *ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/jiab/article/.../1613*

Dita Pertiwi dan Haroni Doli H. Ritonga, *Analisis Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Muamalat Di Kota Kisaran*. Pdf., Jurnal Ekonomi dan Keuangan, Vol.1 No.1, Desember 2012.

Rifa'atul Machmudah, Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah (Studi Pada Bank CIMB Niaga Syariah Cabang Semarang) tahun 2009.

### **4. Skripsi**

Dwi Rianita Chandra Sari. “Pengaruh Kebutuhan, Pengetahuan, Promosi dan Jaminan Terhadap Preferensi Pembiayaan DI BPRS BDS (Barokah Dana Sejahtera),” ”*skripsi* Universitas Sunan Kalijaga Yogyakarta (2014).

Harmanto, "Survai Minat Siswa SLTP Negeri dan Swasta Kecamatan BantarKawung Kabupaten Brebes Terhadap Akstra Kulikuler Bola Voli Tahun Ajaran 2004", *skripsi*, semarang: Universitas Negeri Semarang, Fakultas Ilmu Kelolahragaan, 2006.

Lukman Hakim. "judul pengaruh nisbah bagi hasil, pelayanan dan promosi terhadap preferensi anggota dalam pengambilan keputusan pembiayaan *Musyarakah* pada BMT Haniva Imogiri", *skripsi* UIN Sunan Kali Jaga Yogyakarta (2011).

Nurjati. "Analisis Preferensi Nasabah Terhadap Produk Pembiayaan Murabahah Pada Bank BRI Syariah Di Yogyakarta Tahun 2008." *Tesis* Universitas Gajah Mada (2008).

Yayak kusdariyati, "*Pengaruh Pengetahuan Santri Tentang Perbankan Syariah Terhadap Minat Memilih Produk Bank Syariah Mandiri Yogyakarta*". Skripsi Universitas Sunan Kali Jaga Yogyakarta.

## 5. Internet

<http://eprints.uny.ac.id/7795/3/bab%202%20-05503241026.pdf>.

<http://fimelrizqi.blogspot.com/2012/04/hadits-tentang-berwirausaha.html>.

<http://library.binus.ac.id/eColls/eThesisdoc/Bab2/2011-2-01662-MC%20Bab2001.pdf>.

<http://library.walisongo.ac.id/digilib/gdl.php?mod=browse&op=read&id=jtptiain-gdl-rifaatulma-4923.pdf>.

<http://one.indoskripsi.com./judul-skripsi/ekonomi/faktor-faktor-yang-mempengaruhi-etnis-china-non-muslim-menjadi-nasabah-dibank-syari'ah-dan-implikasinya-terhadap-pemasaran>.

<http://pengertian-definisi-adalah.blogspot.com/2013/08/pengertian-pengetahuan-menurut-para-ahli.html>,

<http://setyawanivan.blogspot.com/2013/02/pengertian-bank-syariah-dan-fungsi-bank.html>,

<http://www.mozaikislam.com/194/produk-produk-bank-syariah.htm>,

## **Lampiran I**

### **Terjemahan Al-Qur'an**

Hlm	Fnt	Terjemahan
<b>BAB II</b>		
23	16	<p>"Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan setan karena gila. Yang demikian itu karena mereka berkata bahwa jual-beli sama dengan riba. Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Barang siapa mendapat peringatan dari Tuhan-Nya, lalu dia berhenti, maka apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Barang siapa mengulangi, maka mereka itu penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya." (Al-Baqarah: 275)</p>
28	14	<p>"Dari Miqdam ra. Dari Rasulullah Saw, beliau bersabda: Seseorang yang makan dari hasil usahanya sendiri, itu lebih baik. Sesungguhnya Nabi Daud as makan dari hasil usahanya sendiri." (H. R. Al-Bukhori).</p>
29	14	<p>Tuan kami 'Abbas Ibn Abd al-Muthalib jika menyerahkan hartanya (kepada seorang yang pakar dalam perdagangan) melalui akad mudharabah, dia mengemukakan syarat bahwa harta itu jangan diperdagangkan melalui lautan, juga jangan menempuh lembah-lembah, dan tidak boleh dibelikan hewan ternak yang sakit tidak dapat bergerak atau berjalan. Jika (ketiga) hal itu dilakukan, maka pengelola modal dikenai ganti rugi. Kemudian syarat yang dikemukakan 'Abbas Ibn Abd al-Muthalib ini sampai kepada Rasulullah SAW, dan Rasul membolehkannya". (Ad-Dāruqṭni, <i>Sunan ad-Dāruqṭni</i>, (Beirut: Dar Ibn Hazm, 2011), hlm.660-661, hadis ke-290, "Kitāb al-Buyū". Hadis diriwayatkan oleh Abu Sahl bin Ziyād dari Muhammad bin Gālib dari Muhammad bin 'Uqbah as-Sudūsi dari Yūnus bin Arqam al-Kindi Abu Arqam dari Abu al-Jārūt dari Ḥubaib bin Yasār dari Ibn 'Abās)</p>
35	18	<p>"Bacalah dan Tuhanmulah Yang Maha Mulia. Yang mengajar (manusia) dengan pena. Dia mengajarkan manusia apa yang tidak diketahuinya. (Al-Alaq'. 96: 3-5)</p>



**Lampiran II**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
KEUANGAN ISLAM  
YOGYAKARTA

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 512840 Fax. (0274) 545614 Yogyakarta 55281

---

Kepada:

Yth. Mahasiswa Sanata Dharma Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr. Wb*

*Selamat Pagi / Siang / Sore*

Dengan hormat,

Dalam rangka menyelesaikan tugas akhir (skripsi) yang berjudul **Analisis Minat Bertransaksi Mahasiswa Non-Muslim Terhadap Bank Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Sanata Dharma)** maka saya bermaksud mengadakan penelitian oleh karena itu memohon dengan hormat kepada mahasiswa Universitas Sanata Dharma untuk menjawab beberapa pertanyaan yang telah disediakan.

Angket ini bukanlah suatu tes, sehingga tidak ada jawaban yang benar atau salah. Jawaban yang paling baik adalah yang paling sesuai dengan keadaan dan pendapat Saudara dan Saudari berikan akan terjamin kerahasiaannya.

Penelitian ini tidak akan berarti tanpa partisipasi Saudara dan Saudari. Dan mengingat pentingnya penelitian ini, maka saya harap lembar jawaban sudah dapat diterima kembali dalam waktu sesegera mungkin untuk pengolahan data selanjutnya.

Atas perhatian dan kesediaan Saudara dan Saudari saya ucapan terima kasih.

Semoga tuhan memberi balasan yang berlipat. Amin.

*Wa'alaikumsalam wr. wb*

Yogyakarta, 12 Desember 2014

Hormat saya,

Iip Nurhipnudin

## **KUESIONER PENELITIAN**

1. Nama Responden =.....
2. No Induk Mahasiswa =.....
3. Jenis Kelamin
  - a. Pria
  - b. Wanita
4. Usia
  - a. < 20 Tahun
  - b. 21 – 25 Tahun
5. Agama
  - a. Islam
  - b. Katholik
  - c. Protestan
  - d. Hindu
  - e. Budha

### **Petunjuk Pengisian Kuesioner**

Mohon baca tiap-tiap pernyataan, kemudian pilih salah satu dari 5 pilihan jawaban yang paling sesuai dengan keadaan anda, dengan memberikan tanda ceklis (✓) pada :

SS : Bila Anda Sangat Setuju dengan pernyataan tersebut.

S : Bila Anda Setuju dengan pernyataan tersebut.

N : Bila Anda Netral dengan pernyataan tersebut.

TS : Bila Anda Tidak Setuju dengan pernyataan tersebut.

STS : Bila Anda Sangat Tidak Setuju dengan pernyataan tersebut.

## 1. Pengetahuan Tentang Perbankan Syariah

Pengetahuan tentang Perbankan Syariah dapat diartikan pengetahuan yang berhubungan dengan bank syariah itu sendiri, bank syariah adalah bank yang beroperasi dengan prinsip syariah islam yaitu mengacu pada ketentuan yang ada dalam Al-Qur'an dan Al-Hadist.

NO	Pernyataan Variabel Pengetahuan tentang perbankan Syariah (X1)	Alternatif Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Bank Syariah adalah bank yang menghindari bunga (riba)					
2	Sistem Syariah lebih baik dan adil					
3	Di dalam Bank Syariah terdapat DPS (Dewan Pengawas Syariah) yang bertugas mengawasi operasional dari bank syariah					
4	Kredit pada Bank Konvensional berbeda dengan pemberian pada Bank Syariah					

## 2. Pengetahuan Tentang Produk-Produk Penghimpunan Dana Perbankan Syariah

Produk diartikan segala sesuatu yang ditawarkan ke pasar untuk mendapatkan perhatian, dibeli, digunakan dan yang dapat memuaskan keinginan atau kebutuhan konsumen. Sedangkan pengetahuan produk adalah kumpulan berbagai macam informasi mengenai produk.

NO	Pernyataan Variabel produk-produk perbankan syariah (X2)	Alternatif Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Produk Pada Bank Syariah mudah dipahami.					
2	Produk Pada Bank Syariah banyak pilihannya.					
3	Produk yang ditawarkan Bank Syariah tidak kalah saing dengan Bank lain					
4	Produk yang ada pada Bank Syariah sudah sesuai dengan keinginan anda.					

### 3. Pengetahuan Tentang Promosi Perbankan Syariah

Promosi adalah informasi yang bertujuan untuk mempengaruhi dan mengajak untuk menggunakan produk yang di sampaikan.

NO	Pernyataan Variabel Promosi perbankan syariah (X3)	Alternatif Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Banyaknya media yang digunakan untuk melakukan Promosi memudahkan anda untuk memahami Bank Syariah.					
2	Bank Syariah ditujukan untuk berbagai macam lapisan masyarakat.					
3	Pemberian insentif agar membeli produk yang diberikan oleh Bank Syariah telah membuat anda tertarik.					
4	Bank Syariah sering memberikan hadiah kepada nasabah yang loyal.					

### 4. Minat Terhadap Perbankan Syariah

Minat terhadap bank syariah berarti kecenderungan hati yang tinggi seseorang untuk menjadi nasabah pada bank syariah.

NO	Minat Terhadap Perbankan Syariah	Alternatif Jawaban				
		STS	TS	N	S	SS
		1	2	3	4	5
1	Saya tidak ragu jika suatu saat ingin menabung di Bank Syariah.					
2	Kemungkinan ketika ingin membuka rekening baru, saya lebih memilih Bank Syariah.					
3	Setelah membaca kuisioner ini saya tertarik pada perbankan Syariah.					
4	Saya berminat untuk menjadi nasabah perbankan syariah.					

*Jerimakasih banyak atas waktu yang anda luangkan untuk berpartisipasi dalam proses pengumpulan data ini,*

*Selamat beraktifitas kembali.*

*Semoga sukses, kebahagiaan & rizki yang berlimpah selalu menyertai anda.*

*Lampiran III*

**SURAT PERMOHONAN IZIN PENELITIAN**

Yogyakarta 21 november 2014

Kepada Yang Terhormat

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di tempat

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Iip Nurhipnudin

NIM : 10391061

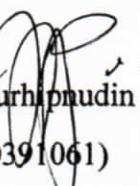
Jurusan : Keuangan Islam

Semester : (IX) Sembilan

Dengan ini mengajukan surat izin penelitian skripsi dengan judul **Analisis Minat Bertransaksi Mahasiswa Non-Muslim Terhadap Bank Syariah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Universitas Sanata Dharma)**. izin penelitian tersebut akan saya tunjukan kepada Kepala Jurusan Fakultas Keguruan dan Ilmu Pendidikan Program Studi Pendidikan Biologi angkatan 2014 Universitas Sanata Dharma Yogyakarta.

Demikian surat permohonan ini saya ajukan, atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Yogyakarta 21 november 2014

  
Iip Nurhipnudin  
(10391061)

Tembuhan:

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

## **Lampiran V**

### **Hasil Uji SPSS**

#### **Hasil uji karakteristik responden.**

1. Responden berdasarkan jenis kelamin.

**Tabel 4.1**

#### **Jenis Kelamin**

Keterangan	Jumlah	Prosentase %
Laki-Laki	10 mahasiswa	21,3
Perempuan	37 mahasiswa	78,7
<b>TOTAL</b>	<b>47 mahasiswa</b>	<b>100</b>

2. Responden berdasarkan jurusan mahasiswa.

**Tabel 4.2**

#### **Jurusan Mahasiswa**

Keterangan	Jumlah	Prosentase %
Biologi	20 mahasiswa	43
Farmasi	14 mahasiswa	29
Psikologi	13 mahasiswa	28
<b>TOTAL</b>	<b>47 mahasiswa</b>	<b>100</b>

3. Responden berdasarkan agama mahasiswa.

**Tabel 4.3**  
**Agama Mahasiswa**

Keterangan	Jumlah	Prosentase %
Katolik	34 mahasiswa	72,3
Protestan	11 mahasiswa	23,4
Hindu	2 mahasiswa	4,3
<b>TOTAL</b>	<b>47 mahasiswa</b>	<b>100</b>

A. Uji validitas

**Tabel 4.4**  
**Uji Validitas**

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Squared Multiple Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
a1	50.0000	41.391	.278	.387	.879
a2	50.2128	40.736	.383	.485	.875
a3	50.0426	39.694	.500	.591	.871
a4	50.4043	40.507	.399	.384	.875
b1	50.3617	40.236	.524	.470	.871
b2	50.2340	41.183	.392	.613	.875
b3	50.0000	40.130	.443	.543	.873
b4	50.2766	37.161	.736	.649	.860
c1	50.0851	36.906	.591	.607	.867
c2	49.8936	39.749	.400	.422	.875
c3	50.2553	36.890	.594	.606	.867
c4	50.0638	38.757	.480	.445	.872
d1	50.2128	38.432	.623	.533	.866
d2	50.3617	35.975	.723	.719	.860
d3	50.2340	37.748	.648	.691	.864
d4	50.3404	38.229	.569	.677	.868

B. Uji reability

**Tabel 4.5**  
**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.877	.875	16

C. Uji asumsi klasik.

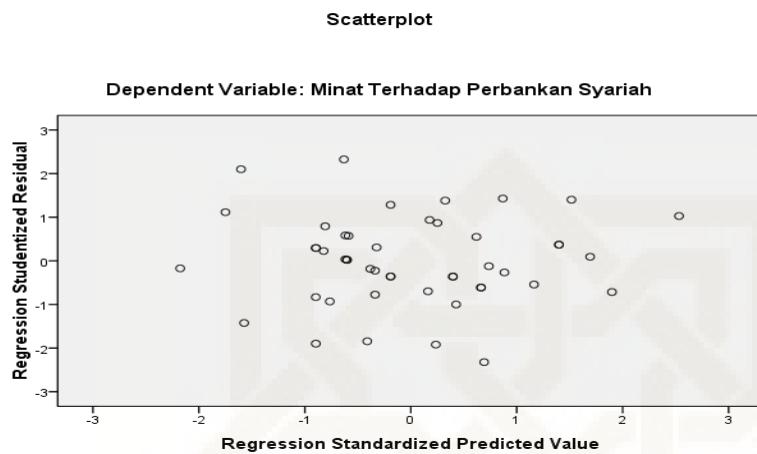
**Tabel 4.6**  
**1.1 Uji Multikolonearitas**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1 (Constant)	.043	.631		.069	.946					
Pengetahuan Tentang Perbankan Syariah	.124	.184	.086	.674	.504	.395	.102	.075	.766	1.306
Pengetahuan Tentang Produk-produk Perbankan Syariah	.373	.175	.281	2.133	.039	.541	.309	.237	.716	1.397
Pengetahuan Tentang Promosi Perbankan Syariah	.472	.145	.448	3.268	.002	.630	.446	.364	.659	1.518

a. Dependent Variable: Minat Terhadap Perbankan Syariah

## 1.2 Uji heteroskedastisitas

**Tabel 4.7**  
**Uji Heteroskedastisitas**



## 1.3 Uji normalitas

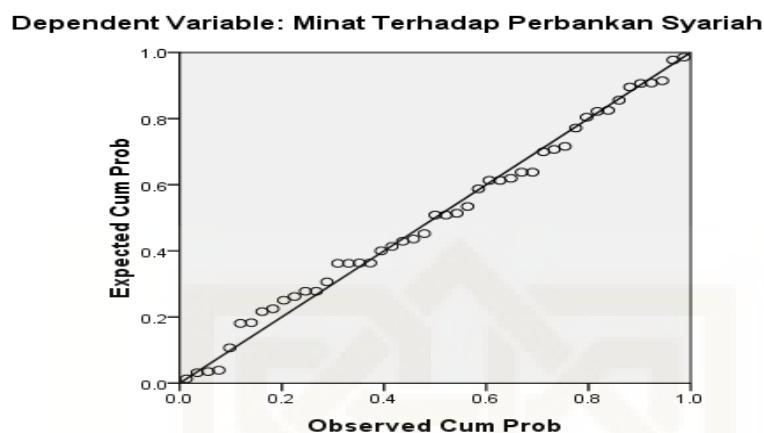
**Tabel 4.8**  
**1.3 Uji Normalitas**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

	Unstandardized Residual
N	47
Normal Parameters <sup>a</sup>	
Mean	.0000000
Std. Deviation	.45079163
Most Extreme Differences	
12 Absolute	.066
Positive	.060
Negative	-.066
Kolmogorov-Smirnov Z	.455
Asymp. Sig. (2-tailed)	.986

a. Test distribution is Normal.

**Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual**



D. Uji regresi linier berganda

**Tabel 4.9**

**Uji regresi linier berganda**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Beta	T	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1 (Constant)	.043	.631		.069	.946					
Pengetahuan Tentang Perbankan Syariah	.124	.184	.086	.674	.504	.395	.102	.075	.766	1.306
Pengetahuan Tentang Produk-produk Perbankan Syariah	.373	.175	.281	2.133	.039	.541	.309	.237	.716	1.397
Pengetahuan Tentang Promosi Perbankan Syariah	.472	.145	.448	3.268	.002	.630	.446	.364	.659	1.518

a. Dependent Variable: Minat Terhadap Perbankan Syariah

E. Uji F

**Tabel 4.10  
Uji Simultan F**

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum Squares	of Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	8.213	3	2.738	12.594	.000 <sup>a</sup>
	Residual	9.348	43	.217		
	Total	17.561	46			

a. Predictors: (Constant), Pengetahuan Tentang Perbankan Syariah, Pengetahuan Tentang Produk-produk Perbankan Syariah dan promosi perbankan syariah.

b. Dependent Variable: Minat Terhadap Perbankan Syariah.

F. Uji R square

**Tabel 4.11  
Koefisien determinasi**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.684 <sup>a</sup>	.468	.431	.46625

G. Uji T

**Tabel 4.12**  
**Hasil Uji T**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	T	Sig.	Correlations			Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Zero-order	Partial	Part	Tolerance	VIF
1 (Constant)	.043	.631		.069	.946					
Pengetahuan Tentang Perbankan Syariah	.124	.184	.086	.674	.504	.395	.102	.075	.766	1.306
Pengetahuan Tentang Produk-produk Penghimpunan Dana Perbankan Syariah	.373	.175	.281	2.133	.039	.541	.309	.237	.716	1.397
Pengetahuan Tentang Promosi Perbankan Syariah	.472	.145	.448	3.268	.002	.630	.446	.364	.659	1.518

a. Dependent Variable: Minat Terhadap Perbankan Syariah

**Lampiran VI**

**Curriculum Vitae**

**1. Data pribadi**

Nama	: Iip Nurhipnudin
Jenis kelamin	: Laki-laki
Tempat,tanggal lahir	: BREBES, 09 mei 1991
Kewarganegaraan	: Indonesia
Status Perkawinan	: Belum menikah
Agama	: Islam
Alamat	: Ds. Cibentang Rt 01 Rw 02,Bantarkawung, Brebes
HP/e-mail	: 08997283733 / iipnurhipnudin@gmail.com

**2. Pendidikan**

1997-2003	: SD Negeri Cibentang 2
2003-2006	: SMP Negeri 1 Bantarkawung
2006-2009	: SMA Islam Ta'allumul Huda Bumiayu
2010-2015	: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta