

**PENGARUH FAKTOR LATAR BELAKANG PENDIDIKAN,  
PENGALAMAN USAHA, PENGAMBILAN RISIKO, DAN  
LINGKUNGAN USAHA PADA PENGUSAHA UKM DI YOGYAKARTA  
TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH DI PERBANKAN SYARIAH**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK MEMPEROLEH GELAR  
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**MUHAMAD DWI JANUAR**

**NIM: 13390011**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2017**

**PENGARUH FAKTOR LATAR BELAKANG PENDIDIKAN,  
PENGALAMAN USAHA, PENGAMBILAN RISIKO, DAN LINGKUNGAN  
USAHA PADA PENGUSAHA UKM DI YOGYAKARTA TERHADAP  
MINAT MENJADI NASABAH DI PERBANKAN SYARIAH**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK MEMPEROLEH GELAR  
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:**

**MUHAMAD DWI JANUAR**

**13390011**

**PEMBIMBING:**

**DR. MISNEN ARDIANSYAH, SE., M.SI., AK, CA**

**NIP. 19710929 200003 1 001**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2017**

## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh latar belakang pendidikan, pengalaman usaha, pengambilan resiko, dan lingkungan usaha pada ukm di Yogyakarta terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah . Sampel penelitian ini adalah 100 pengusaha ukm di Yogyakarta, pengujian hipotesis menggunakan analisis linier berganda, dengan menggunakan metode analisis *SPSS.17*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hipotesis yang diajukan diterima yaitu terdapat pengaruh latar belakang pendidikan, pengambilan resiko dan lingkungan usaha terhadap minat mejadi nasabah di perbankan syariah dengan tingkat signifikan masing-masing sebesar 0,000, 0,003 dan 0,005. Sedangkan pengalaman usaha tidak berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah dengan nilai signifikan sebesar 0,218. Dari hasil analisis statistik menunjukkan bahwa tingkat latar belakang pendidikan, pengalaman usaha, pengambilan resiko dan lingkungan usaha memiliki pengaruh sebesar 33,6% sisanya 66,4% dipengaruhi oleh faktor lain.

Kata kunci: Latar Belakang Pendidikan, Pengalaman Usaha, Pengambilan Resiko, Lingkungan Usaha, dan Minat Menjadi Nasabah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRACT

The purpose of this study is to determine the effect of educational background, business experience, risk taking, and business environment in Yogyakarta in the interest of becoming a customer in sharia banking. The sample of this research is 100 ukm entrepreneurs in Yogyakarta, hypothesis testing using multiple linear analysis, using SPSS.17 analysis method.

The results of this study indicate that the proposed hypothesis is accepted that there is influence of educational background, risk taking and business environment to the interests of customers in sharia banking with a significant level of each of 0.000, 0.003 and 0.005. While the business experience does not affect the interest of becoming a customer in the sharia with a significant value of 0.218. The result of statistic analysis shows that the level of educational background, business experience, risk taking and business environment have the effect of 33.6% of the remaining 66.4% influenced by other factors.

Keywords: Educational Background, Business Experience, Risk Taking, Business Environment, and Interest Being a Customer





**PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**  
**Nomor: B-2385/Un/02/DEB/PP/05.3/05/2017**

Skripsi dengan judul:

**"Pengaruh Faktor Latar Belakang Pendidikan, Pengalaman Usaha, Pengambilan Risiko, dan Lingkungan Usaha Pada Pengusaha UKM di Yogyakarta Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Perbankan Syariah"**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Muhamad Dwi Januar  
NIM : 13390011  
Telah dimunaqasyahkan pada : 30 Mei 2017  
Nilai Munaqasyah : A-

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH:**

Ketua Sidang

Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.SI., AK., CA  
NIP: 19710929 200003 1 001

Penguji I

H. Mukhamad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag.  
NIP : 19720913 200312 1 001

Penguji II

Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si  
NIP : 19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 31 Mei 2017  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dekan,

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.  
NIP. 19670518 199703 1 003



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Muhamad Dwi Januar

Kepada  
**Yth. Bapak Dekan Ekonomi dan Bisnis Islam**  
**UIN Sunan Kalijaga**  
Di Yogyakarta.

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muhamad Dwi Januar  
NIM : 13390011  
Judul Skripsi : **“Pengaruh Latar Belakang Pendidikan, Pengalaman Usaha, Toleransi Pengambilan Resiko, dan Lingkungan Usaha pada Pengusaha UKM di Yogyakarta Terhadap Minat Menjadi Nasabah di Perbankan Syariah”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Manajemen Keuangan Syariah.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 27 Sya'ban 1438 H

24 Mei 2017 M

Pembimbing

Dr. Misnen Ardiyansyah, S.E., M.SI., AK., CA  
NIP. 19710929 20003 1 001

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhamad Dwi Januar  
NIM : 13390011  
Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah / Ekonomi dan  
Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Latar Belakang Pendidikan, Pengalaman Usaha, Toleransi Pengambilan Risiko, dan Lingkungan Usaha pada Pengusaha UKM di Yogyakarta Terhadap Minat Menjadi Nasabah di Perbankan Syariah”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan dipulikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *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 dipergunakan sebagaimana perlunya

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 27 Sya'ban 1438 H  
24 Mei 2017

Pernyataan  
METERAI  
TEMPEL  
TOL  
A6E2BAEF089337850  
6000  
ENAM RIBURUPIAH  
MUHAMAD DWI JANUAR  
NIM: 13390011

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhamad Dwi Januar  
NIM : 13390011  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syari'ah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Latar Belakang Pendidikan, Pengalamn Usaha, Toleransi Pengambilan Resiko, dan Lingkungan Usaha pada Pengusaha UKM di Yogyakarta Terhadap Minat Menjadi Nasabah di Perbankan Syariah”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Ekklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 27 Sya'ban 1438 H  
24 Mei 2017

Yang menyatakan



(Muhamad Dwi Januar)



## 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	Sā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ط	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ظ	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ع	Zā'	z	zet (dengan titik di bawah)
غ	'Ain	‘	koma terbalik di atas
ف	Gain	g	ge
ق	Fā'	f	ef
ك	Qāf	q	qi
ل	Kāf	k	ka
م	Lām	l	el
ن	Mīm	m	em
و	Nūn	n	en
هـ	Wāwu	w	w
ء	Hā'	h	ha
ي	Hamzah	◌	apostrof
	Yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

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

C. *Ta'marbūṭah* di akhir kata

Semua *ta'marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan 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.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karūmah al-auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fatḥah	ditulis	<i>a</i>
-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. Fatḥah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā : jāhiliyyah</i>
2. Fatḥah + yā' mati تَنَسَى	ditulis	<i>ā : tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	ditulis	<i>ī : karīm</i>
4. Dammah + wawu mati فُرُوض	ditulis	<i>ū : furūd</i>

## F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## 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

السَّمَاءِ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسِ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي لَفْرُوضِ	Ditulis	<i>Zawī al-furūd</i>
أَهْلِ سُنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

## MOTTO

*"Waktu itu bagaikan pedang, jika kamu tidak menggunakan untuk memotong, ia akan memotongmu"*  
(H. R. Muslim)

*"Ojo Rumongso Biso  
Nanging Bisoo Rumongso Yen Ora Biso Opo-opo"*  
(Pepatah Jawa)

*"Kebanyakan Dari Kita Tidak Mensyukuri Apa Yang Sudah Kita Miliki,  
Tetapi Kita Selalu Menyesali Apa Yang Belum Kita Capai"*  
(Aldus Huxley)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERSEMBAHAN**

**Skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:**

*Kedua Orang Tuaku Tercinta*

*(Ibu Sri Hari Astuti & Bapak Tri Cahyo Purnomo)*

*Yang sudah memberikan support serta doa tiada henti Sehingga  
skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur bagi Allah atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Latar Belakang Pendidikan, Pengalaman Usaha, Pengambilan Risiko, dan Lingkungan Usaha Pada Pengusaha UKM di Yogyakarta Terhadap Minat Menjadi Nasabah di Perbankan Syariah”**. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan dan bimbingan oleh berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi MA. Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Muhamad Yazid Afandi, M.Ag selaku ketua Prodi Manajemen Keuangan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, Se., M.Si., Ak, Ca selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa selau sabar serta ikhlas mengarahkan dan membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi.

5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Ibu Sri Hari Astuti dan Bapak Tri Cahyo Purnomo tercinta dan Melasia Agustnia dan Putri Aprilia yang telah memberi semangat, dukungan, perhatian, kasih sayang yang tak henti-hentinya sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini dengan lancar, sukses dan baik.
8. Mutimmatul Faizah yang selalu menemani dan membantu saya, memberikan dukungan, motivasi, spirit, dan mengibur saya sehingga bisa menyelesaikan skripsi saya dengan tepat waktu.
9. Sahabat sahabatku “Lima Sekawan” semenjak dibangku kuliah dari semester awal sampai semester akhir yang telah membantu, dukungan, moral dalam menyelesaikan skripsi ( Faris, Mamad, Gevri, Yuko).
10. Teman-teman KKN 90 kelompok 141 Dusun Pundung, Desa Girikarto, Kec Panggang, Kab Gunung Kidul (Bob, Alisyam, Fikri, Iqbal, Bayu, Rani, Ismi, Zia dan Erny).
11. Teman-teman seperjuangan KUI A 2013 dan seluruh teman-teman Prodi Manajemen Keuangan Syariah 2013 yang saya banggakan dan akan selalu saya tunggu kabar baiknya nanti.
12. Keluarga besar Himpunan Mahasiswa Jurusan Manajemen Keuangan Syariah yang telah memberi sprit, ide, motivasi, saran dalam menyelesaikan skripsi saya.

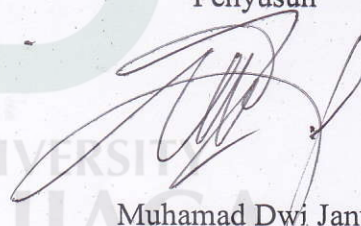


12. Keluarga besar Himpunan Mahasiswa Jurusan Manajemen Keuangan Syariah yang telah memberi sprit, ide, motivasi, saran dalam menyelesaikan skripsi saya.
13. Teman-teman “sepernongkrongan” yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu..
14. Keluarga besar PT. Aseli Dagadu Djokjakarta
15. Keluarga besar Gardep 51,52,53,54.
16. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga semua yang telah diberikan menjadi amal saleh dan diberi balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya serta bagi para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 22 Mei 2017

Penyusun



Muhamad Dwi Januar

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>ABSTRAK</b> .....	iii
<b>ABSTRACT</b> .....	iv
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	vii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	viii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	xiii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	xvi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	xix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xx
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xxi
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxiii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxiv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian dan Manfaat .....	11
D. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN HIPOTESIS</b> .....	15
A. Landasan Teori .....	15
1. Teori Minat .....	15
2. Perilaku Konsumen .....	18
3. Kebutuhan .....	20
4. Riba .....	23
5. Tingkat Pendidikan .....	25
6. Business Experience .....	28
7. Risk Taking Behavior .....	32

8. Lingkungan Bisnis .....	36
B. Telaah Pustaka .....	40
C. Kerangka Teoritis dan Hipotesis Penelitian .....	44
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>51</b>
A. Jenis Dan Sifat Penelitian .....	51
B. Populasi Dan Sampel .....	52
C. Definisi Operasional Variabel .....	54
D. Jenis dan Teknis Pengumpulan Data .....	55
E. Teknis Analisis Data .....	58
F. Pengujian Hipotesis .....	62
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>64</b>
A. Analisis Deskriptif .....	64
B. Uji Kualitas Data .....	67
1. Uji Validitas .....	67
2. Uji Reliabilitas .....	69
C. Uji Asumsi Klasik .....	70
1. Uji Normalitas .....	70
2. Uji Multikolinieritas .....	72
3. Uji Heteroskedastisitas .....	73
D. Analisis Regresi Linier Berganda .....	74
E. Pengujian Hipotesis .....	77
1. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	77
2. Uji Simultan (Uji F) .....	78
3. Uji Parsial (Uji T) .....	78
F. Pembahasan .....	82
1. Pengujian Variabel Latar Belakang Pendidikan .....	83
2. Pengujian Variabel Pengalaman Usaha .....	85
3. Pengujian Variabel Pengambilan Resiko .....	88
4. Pengujian Variabel Lingkungan Usaha .....	90
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>91</b>
A. Kesimpulan .....	91
B. Kontribusi dan Implikasi .....	93

C. Saran .....	94
<b>REFERENSI</b> .....	96
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Data UKM kota Yogyakarta .....	9
Tabel 2.1 : Telaah Pustaka .....	42
Tabel 3.1 : Operasional Variabel Penelitian .....	57
Tabel 4.1 : Sampel dan Tingkat Pengembalian Kuesioner .....	64
Tabel 4.2 : Karakteristik Responden Menurut Usia .....	65
Tabel 4.3 : Karakteristik Responden Menurut Jenis Kelamin .....	65
Tabel 4.4 : Karakteristik Responden Menurut Pendidikan Terakhir ....	66
Tabel 4.5 : Karakteristik Responden Menurut Lama Usaha .....	67
Tabel 4.6 : Hasil Uji Validitas.....	68
Tabel 4.7 : Hasil Uji Reliabilitas .....	69
Tabel 4.8 : Hasil Uji Normalitas .....	71
Tabel 4.9 : Hasil Uji Multikolinearitas .....	73
Tabel 4.10 : Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	74
Tabel 4.11 : Hasil Uji Linier Berganda .....	75
Tabel 4.12 : Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	78
Tabel 4.13 : Hasil Uji F.....	79
Tabel 4.14 : Hasil Uji T .....	80
Tabel 4.15 : Ringkasan Hasil Uji Hipotesis .....	83

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2	: Kerangka Teoritis .....	44
Gambar 4.1	: Normal Probability Plot .....	70
Gambar 4.2	: Diagram Normalitas .....	71



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner .....	i
Lampiran 2 : Data Responden .....	v
Lampiran 3 : Hasil Olah Data Kuesioner .....	vii
Lampiran 4 : Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas .....	vii
Lampiran 5 : Hasil Uji Asumsi Klasik.....	xiii
Lampiran 6 : Hasil Regresi Linear Berganda .....	xvi
Lampiran 7 : Hasil Pengujian Hipotesis .....	xvii
Lampiran 8 : Currikulum Vitae (CV).....	xix



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Sejak tahun 1983, pemerintah secara konsisten telah melakukan berbagai upaya deregulasi sebagai upaya penyesuaian struktural dan restrukturisasi perekonomian. Kendati demikian, banyak yang mensinyalir deregulasi di bidang perdagangan dan investasi tidak memberi banyak keuntungan bagi perusahaan kecil dan menengah, bahkan justru perusahaan besar dan konglomeratlah yang mendapat keuntungan. Studi empiris membuktikan bahwa penambahan nilai tambah ternyata tidak dinikmati oleh perusahaan skala kecil, sedang, dan besar, namun justru perusahaan skala konglomerat dengan tenaga kerja lebih dari 1.000 orang, yang menikmati kenaikan nilai tambah secara absolut maupun per rata-rata perusahaan (Kuncoro, 1995:326)

Memang cukup berat masalah yang dihadapi untuk memperkuat struktur perekonomian nasional. Pembinaan UKM harus lebih diarahkan untuk meningkatkan kemampuan pengusaha kecil. Namun disadari pula bahwa pengembangan usaha kecil menghadapi beberapa kendala seperti tingkat kemampuan, ketrampilan, keahlian, manajemen sumber daya manusia, kewirausahaan, pemasaran dan keuangan, lemahnya kemampuan manajerial dan sumberdaya manusia ini mengakibatkan pengusaha kecil tidak mampu menjalankan usahanya dengan baik (Kuncoro, 2009:333)

Secara lebih spesifik, masalah dasar yang dihadapi UKM adalah: *pertama*, kelemahan dalam memperoleh peluang pasar dan memperbesar pangsa pasar, *Kedua*, kelemahan dalam struktur permodalan dan keterbatasan untuk



memperoleh jalur terhadap sumber-sumber permodalan. *Ketiga*, kelemahan di bidang organisasi dan manajemen sumber daya manusia. *Keempat*, keterbatasan jaringan usaha kerjasama antar pengusaha kecil (sistem informasi pemasaran), *Kelima*, iklim usaha yang kurang kondusif, masih kurang terpadu dan kurangnya kepercayaan serta kepedulian masyarakat terhadap usaha kecil.

Secara garis besar, tantangan yang dihadapi UKM dapat dibagi dalam dua kategori: *pertama*, bagi usaha mikro dengan omset kurang dari Rp. 300 juta setahun, umumnya tantangan yang dihadapi adalah bagaimana menjaga kelangsungan hidup usahanya. Bagi mereka, umumnya asal dapat berjualan dengan “aman” sudah cukup. Mereka umumnya tidak membutuhkan modal yang besar untuk ekspansi produksi, biasanya modal yang diperlukan sekedar membantu kelancaran *cashflow* saja. *Kedua*, bagi usaha kecil dengan omset antara Rp 300 juta hingga Rp 2,5 miliar setahun, tantangan yang dihadapi jauh lebih kompleks. Umumnya mereka mulai memikirkankan untuk melakukan ekspansi usaha lebih lanjut. Berdasarkan pengamatan Pusat Konsultasi Pengusaha Kecil UGM, urutan prioritas permasalahan yang dihadapi oleh usaha jenis ini adalah (Kuncoro, 1997): (1) Masalah belum dipunyainya sistem administrasi keuangan dan manajemen yang baik karena belum dipisahkannya kepemilikan dan pengelolaan perusahaan; (2) Masalah bagaimana menyusun proposal dan membuat studi kelayakan untuk memperoleh pinjaman baik dari bank maupun modal ventura karena kebanyakan UKM mengeluh berbelitnya prosedur mendapatkan kredit, agunan tidak memenuhi syarat, dan tingkat bunga dinilai terlalu tinggi; (3) Masalah menyusun perencanaan bisnis karena persaingan dalam merebut pasar semakin ketat; (4) Masalah akses terhadap teknologi terutama bila

pasar dikuasai oleh perusahaan/grup bisnis tertentu dan selera konsumen cepat berubah; (5) Masalah memperoleh bahan baku terutama karena adanya persaingan yang ketat dalam mendapatkan bahan baku, bahan baku berkualitas rendah dan tingginya harga bahan baku; (6) Masalah perbaikan kualitas barang dan efisiensi terutama bagi yang sudah menggarap pasar ekspor karena selera konsumen berubah cepat, pasar dikuasai perusahaan tertentu, dan banyak barang pengganti; (7) Masalah tenaga kerja karena sulit mendapatkan tenaga kerja yang terampil.

Pendidikan merupakan salah satu pilar pokok dalam pembangunan sebuah bangsa. Untuk menetapkan standar rendahnya derajat suatu bangsa, dapat dilihat bagaimana mutu pendidikan yang diterapkan dalam bangsa tersebut. Semakin bagus mutu pendidikannya, maka semakin bagus derajat bangsa tersebut. Sama halnya dengan maju tidaknya sebuah peradaban, bukan disebabkan oleh para tentara yang baik dalam perang atau tidak. Tapi cukup dengan melihat apakah orang-orang yang didalamnya berpendidikan atau tidak. Dengan adanya pendidikan yang tepat sasaran dan efektif, maka akan melahirkan generasi bangsa yang memiliki etos kerja yang tinggi, sehingga bisa membuat bangsa tersebut maju. Negara-negara maju saat ini contohnya, mereka banyak mengawali kesuksesan mereka dengan memberikan perhatian lebih pada sektor pendidikan nasional. Hal tersebut juga akan berdampak pada sektor-sektor penting lainnya pada sebuah bangsa, termasuk didalamnya sektor ekonomi.

Berbicara ekonomi, tidak terlepas dari adanya sebuah pasar didalamnya. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UKM) sering disebut sebagai salah satu pilar kekuatan perekonomian suatu daerah. Hal ini disebabkan karena UKM mempunyai fleksibilitas dan kemampuan menyesuaikan diri terhadap kondisi

pasar yang berubah dengan cepat dibanding dengan perusahaan skala besar (Sartika, 2002:13). Di Indonesia, usaha mikro, usaha kecil dan usaha menengah (UKM) mempunyai peranan yang penting sebagai tulang punggung perekonomian Indonesia. UKM merupakan kegiatan usaha yang mampu memperluas lapangan kerja dan memberikan pelayanan ekonomi secara luas kepada masyarakat. UKM sangat berperan dalam proses pemerataan dan peningkatan pendapatan masyarakat, mendorong pertumbuhan ekonomi serta berperan dalam mewujudkan stabilitas nasional.

Kita semua berharap pertumbuhan UKM berbasis pendidikan tinggi terus meningkat untuk memperkuat daya saing produksi nasional. Saat ini sebagian besar UKM masih berpendidikan SD hingga SMP. Masih rendahnya tingkat pendidikan juga berpengaruh pada kemampuan beradaptasi pelaku UKM menghadapi persaingan pasar. Berbagai sarana pemasaran berbasis teknologi informasi menjadi salah satu tantangan awal di era Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA) ini.<sup>1</sup>

Memulai sebuah usaha atau menjadi pengusaha bukanlah hal mudah, berbagai tantangan dan masalah pasti akan terus membayangi ketika berniat untuk memulai sebuah usaha. Tantangan-tantangan ini berupa kerja keras, tekanan emosional, dan resiko meminta tingkat komitmen dan pengorbanan jika kita mengharapkan mendapat keuntungan. Kurangnya pendidikan seseorang secara tidak langsung akan mempengaruhi tingkat pengetahuan tentang wirausaha. Disisi lain sebuah usaha tidak dapat berjalan jika tidak ada modal. Hal inilah yang sering menjadi hambatan besar bagi para pengusaha (khususnya pengusaha UKM).

---

<sup>1</sup> Antara, Pemerintah Dorong UKM Berbasis Pendidikan Tinggi, di akses dari <http://www.republika.co.id/berita/nasional/umum/16/08/27/ock85c382-pemerintah-dorong-ukm-berbasi-pendidikan-tinggi> , pada tanggal 11 Maret 2017 jam 13.04 WIB.

Sebagian besar UKM, kurangnya pengalaman bisnis (khususnya pengalaman manajemen) atau lemahnya kemampuan pengambilan keputusan merupakan masalah utama dari kegagalan usaha. Pemilik UKM yang kurang mempunyai jiwa kepemimpinan dan pengetahuan yang diperlukan, akan berdampak pada jalannya sebuah usaha tersebut. Dalam hal pengalaman, idealnya para pengusaha UKM harus memiliki keterampilan teknis yang memadai (pengalaman kerja mengenai pengoperasian fisik bisnis dan kemampuan konsep yang mencukupi).

Selain permasalahan tersebut, permasalahan mendasar pengusaha UKM lainnya adalah menyangkut penyediaan pembiayaan usaha atau modal usaha. Kesulitan pengusaha UKM mengakses sumber-sumber modal karena keterbatasan informasi dan kemampuan menembus sumber modal tersebut. Padahal pilihan sumber modal sangat banyak dan beragam. Lembaga Keuangan Bank adalah sumber modal terbesar yang dapat dimanfaatkan oleh pelaku usaha. Namun, untuk bermitra dengan bank, pengusaha UKM dituntut menyajikan proposal usaha yang flexible atau layak usaha dan menguntungkan. Disamping itu lembaga keuangan bank mensyaratkan UKM harus memenuhi ketentuan bank. Selama ini yang cukup familiar dengan pengusaha UKM adalah mekanisme pembiayaan yang disediakan oleh bank, dimana disyaratkan adanya agunan. Karena tidak semua pengusaha UKM memiliki harta yang memadai dan cukup dijadikan agunan. Inilah persoalannya, akibat bank berlaku prudent atau hati-hati, maka hal tersebut semakin mempersulit usaha kecil untuk mengakses sumber modal. Usaha-usaha kecil yang sulit mengakses bank pada akhirnya akan mengambil jalan pintas, yaitu kepada para pelempar uang atau rentenir dengan syarat harus rela dengan biaya

uang yang mencekik. Seolah-olah, usaha kecil tidak mempermasalahkan biaya bunga yang tinggi dari rentenir. Hal tersebut adalah anggapan yang sangat keliru. Mereka terpaksa memakai uang rentenir karena terpaksa akibat sulitnya mengakses modal dari bank.

Keberhasilan maupun kegagalan kegiatan usaha tidak pernah lepas dari faktor-faktor lingkungan, karena elemen-elemen yang ada didalamnya selain bisa mendorong kemajuan usaha juga bisa menghambat aktifitas dan perkembangan bisnis. Hal ini dikarenakan setiap perubahan dalam lingkungan usaha akan berdampak secara langsung maupun tidak langsung pada kegiatan usaha, baik dampak positif maupun dampak negatif. Contoh dampak negatif atas perubahan sebuah lingkungan adalah ketika pemerintah mulai membatasi kuota impor kacang kedelai, tentunya akan mempengaruhi harga jual barang yang menggunakan bahan pokok kacang kedelai yang selanjutnya akan dibebankan kepada konsumen. Harga jual yang tinggi tentu saja akan menyebabkan penurunan penjualan dan produk kurang kompetitif serta berdampak buruk terhadap kondisi bisnis usaha tersebut.

Pada krisis melanda negeri ini, 1997-1998, perusahaan berskala besar yang selama era Orde Baru dipuji sebagai aset nasional untuk mengerakkan perekonomian, akhirnya jatuh juga. Sejarah mencatat konglomerat Indonesia terbukti rapuh saat krisis. Namun UKM terbukti tahan terhadap krisis dan mampu survive karena: pertama, tidak memiliki utang luar negeri. kedua, tidak banyak utang ke perbankan karena mereka dianggap unbankable. Ketiga, menggunakan input lokal. Keempat, berorientasi ekspor. Selama 1997-2006, jumlah perusahaan berskala UKM mencapai 99% dari keseluruhan unit usaha di Indonesia.

Sumbangan UKM terhadap produk domestik bruto mencapai 54%-57%. Sumbangan UKM terhadap penyerapan tenaga kerja sekitar 96%. Sebanyak 91% UKM melakukan kegiatan ekspor melalui pihak ketiga eksportil/perdagangan perantara. Hanya 8,8% yang berhubungan langsung dengan pembeli/importer di luar negeri (Kuncoro, 2009:336).

Namun, daya tahan UKM pasca kenaikan harga bahan bakar minyak (BBM) benar-benar diuji. Kenaikan harga BBM yang diumumkan pemerintah pada 23 Mei 2008 sangat mempengaruhi kondisi usaha UKM. Survei terhadap pelaku UKM di Yogyakarta menunjukkan bahwa kenaikan harga BBM menyebabkan 18.734 pelaku usaha tersebar di daerah ini semakin terpuruk, bahkan kreditnya terancam macet. Berdasarkan pengakuan UKM, sebanyak 73% dari total responden mengatakan usaha mereka terpengaruh oleh dampak kenaikan harga BBM. Bahwa 31% diantaranya amat terpengaruh karena biaya BBM mencapai di atas 50% dari total biaya produksi, 30% mengaku terpengaruh karena biaya BBM antara 20%-50% dari total biaya produksi, dan 12% lainnya agak terpengaruh karena biaya BBM antara 10%-20% dari total biaya produksi (Kuncoro, 2009:336).

Dapat disimpulkan bahwa dalam mengembangkan usahanya, UKM dihadapkan pada berbagai permasalahan. Selain faktor SDM yang rendah, terbatasnya sarana dan prasarana, teknologi, faktor utama yang menghambat perkembangan UKM adalah kurangnya permodalan dan terbatasnya akses pembiayaan. Modal kerja sangat penting bagi perusahaan, perusahaan yang tidak memiliki kecukupan modal kerja akan sulit untuk menjalankan kegiatannya. Tanpa

modal kerja yang cukup perusahaan akan kehilangan kesempatan untuk meningkatkan kuantitas dan kualitas produk yang dihasilkan.

Para pengusaha (UKM) umumnya mengalami kesulitan dalam mengakses pembiayaan dari bank. Fasilitas pembiayaan yang diberikan oleh bank dapat berupa kredit investasi maupun modal kerja. Berbagai keluhan yang dialami oleh para pengusaha kecil antara lain prosedur pengajuan kredit yang rumit, syarat-syarat yang dibutuhkan terlalu banyak, lokasi bank yang jauh dari lokasi usaha, dan kewajiban untuk menyerahkan agunan (Soetrisno, 1998:23). Maka dari itu perbankan syariah menawarkan berbagai solusi dengan kaitannya permasalahan tersebut. Bank syariah terus berbenah agar kalangan pengusaha UKM dapat terus menjalankan roda perekonomian yang dapat berdampak pada kestabilan ekonomi daerah maupun nasional. Pada umumnya produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah adalah produk pembiayaan (*financing*) dan produk simpanan (*funding*). Produk pembiayaan meliputi pembiayaan mudharabah, murabahah, musyarakah, dan qardul hasan. Menurut (Muhammad, 1998:170) pada dasarnya calon nasabah akan memilih suatu produk apabila keinginannya dapat dipenuhi oleh produk-produk tersebut, sehingga perbankan syariah harus mengetahui faktor-faktor apa yang mempengaruhi minat masyarakat terhadap produk yang ditawarkan.

**Tabel 1.1**  
**Data Pengusaha UKM di Seluruh Kecamatan di Kota Yogyakarta<sup>2</sup>**

No	Usaha Menengah	2017	Usaha Kecil	2017	Usaha Mikro	2017
1	Kotagede	52	Kotagede	247	Kotagede	605
2	Mantrijeron	51	Mantrijeron	112	Mantrijeron	252
3	Margangsan	56	Margangsan	142	Margangsan	271
4	Tegalrejo	52	Tegalrejo	143	Tegalrejo	351
5	Umbulharjo	61	Umbulharjo	262	Umbulharjo	531
6	Wirobrajan	52	Wirobrajan	121	Wirobrajan	213
7	Kraton	50	Kraton	110	Kraton	249
		374		1.137		3.983
<b>Total</b>		<b>3.983</b> <b>UMKM</b>				

(Sumber : [www.umkm.jogjakota.go.id](http://www.umkm.jogjakota.go.id))

Tabel 1.1 menunjukkan bahwa daerah kota Yogyakarta memiliki total 3983 UKM pada bulan Januari tahun 2017. Yang mana jumlah tersebut di kelompokkan menjadi usaha menengah, usaha kecil, dan usaha mikro yang ada di berbagai kecamatan di kota Yogyakarta.

95% perekonomian DIY disumbang oleh UKM. UKM menjadi tulang punggung perekonomian di Daerah Istimewa Yogyakarta saat ini. Merujuk data Dinas Koperasi dan UKM DIY, 95% perekonomian DIY disumbang oleh UKM, sebuah angka yang besar. dengan usaha mikro mendominasi sebesar 55%, usaha kecil 25%, usaha menengah 15%, dan usaha besar hanya 5%. Data yang diterima dari Dinas Koperasi dan UKM DIY, untuk tahun 2015 jumlah UKM di DIY mencapai angka 230.047. jumlah ini naik dibanding tahun 2014 yang tercatat ada 220.703 UMKM atau naik hampir 10.000. Selama ini akses permodalan adalah salah satu masalah yang dekat dengan UKM di DIY. Dimana hal tersebut nantinya

<sup>2</sup> Usaha Kecil Menengah UMKM kota Jogja, di akses dari <http://www.umkm.jogjakota.go.id> pada tanggal 11 Maret 2017 jam 13.33 WIB.



akan berimbas ke pengembangan kapasitas produksi dan juga pemasaran. Usaha yang dilakukan pemerintah adalah dengan pendidikan dan latihan. Karena akses permodalan adalah bagian yang krusial, disamping rata-rata UKM ini kaitannya dengan modal perbankan tidak visible, dengan kata lain pihak bank juga akan berpikir dalam memberikan pinjaman ke UKM. Pemerintah dalam hal ini memposisikan diri di tengah-tengah antar bank dan UKM. Karena pemerintah juga tidak bisa menyalahkan begitu saja pihak bank yang tidak memberikan pinjaman. Sementara disisi lain pemerintah juga berupaya melindungi UKM supaya dapat berkembang. Upaya yang ditempuh adalah memberikan edukasi terhadap UKM terkait dengan permodalan.<sup>3</sup>

Yogyakarta memiliki potensi yang cukup tinggi untuk berkembangnya ekonomi syariah. Dari perbankan syariah, pertumbuhannya terus meningkat dan kini telah mencapai 7,5%. Perbankan syariah tentunya berusaha menarik hati nasabah dari kalangan UKM, ini dikarenakan Yogyakarta memiliki persentasi jumlah UKM yang sangat besar. Dua hal yang harus dilakukan selain mensosialisaikan ekonomi syariah, yaitu melakukan usaha perbankan syariah dan harus mensosialisasikan produk-produk syariah.<sup>4</sup>

Berdasarkan latar belakang di atas peneliti tertarik untuk mengkaji faktor-faktor yang mempengaruhi minat pengusaha UKM terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah, judul penelitian ini adalah : **PENGARUH LATAR BELAKANG PENDIDIKAN, PENGALAMAN USAHA, PENGAMBILAN RESIKO, DAN LINGKUNGAN USAHA PADA PENGUSAHA UKM DI**

---

<sup>3</sup> Padhangpranoto. LIPSUS: 95 Persen Perekonomian DIY Disumbang oleh UMKM , di akses dari <http://www.jogja.tribunnews.com> pada tanggal 16 Mei 2017 jam 11.33 WIB.

<sup>4</sup> Kartika. Jogja Potensial untuk Pengembangan Ekonomi Syariah, di akses dari <http://www.harianjogja.com> pada tanggal 16 mei 2017 jam 11.45 WIB.

## **YOGYAKARTA TERHADAP MINAT MENJADI NASABAH DI PERBANKAN SYARIAH.**

### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis merumuskan masalah sebagai berikut:

- a. Bagaimana pengaruh latar belakang pendidikan terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah?
- b. Bagaimana pengaruh pengalaman usaha terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah?
- c. Bagaimana pengaruh pengambilan resiko terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah?
- d. Bagaimana pengaruh lingkungan usaha terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah?

### **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan di atas, maka penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mengetahui pengaruh latar belakang pendidikan terhadap minat pengusaha UKM untuk menjadi nasabah di perbankan syariah.
2. Mengetahui pengaruh pengalaman usaha terhadap minat pengusaha UKM untuk menjadi nasabah di perbankan syariah.

3. Mengetahui pengaruh pengambilan resiko terhadap minat pengusaha UKM untuk menjadi nasabah di perbankan syariah.
4. Mengetahui pengaruh lingkungan usaha terhadap minat pengusaha UKM untuk menjadi nasabah di perbankan syariah.

Adapun manfaat yang diperoleh dari penelitian ini yaitu:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan informasi untuk menambah wawasan dan pengetahuan mengenai seberapa besar pengaruh faktor latar belakang pendidikan, pengalaman usaha, toleransi pengambilan resiko, lingkungan usaha pada pengusaha UKM terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah. Selain itu, penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan referensi untuk penelitian sejenis lainnya.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan dan berhubungan dengan objek penelitian.

- a. Bagi peneliti

Bagi peneliti diharapkan bermanfaat sebagai bahan referensi bagi peneliti selanjutnya dalam penciptaan ide-ide penelitian baru dan serta memberi kontribusi bagi perkembangan ilmu pengetahuan.

b. Bagi perbankan syariah

Bagi perbankan syariah sebagai pertimbangan untuk meningkatkan mutu pelayanan terhadap nasabah dan tentunya laba dengan melihat dan mengkaji faktor-faktor yang mempengaruhi pengusaha UKM terhadap minat untuk menjadi nasabah di perbankan syariah.

**D. Sistematika Pembahasan**

Guna Mempermudah dalam penyusunan skripsi secara menyeluruh dan agar mudah dipahami tentang isi di skripsi ini, akan disusun suatu sistematika penulisan yang terbagi atas 5 (lima) bab:

Bab pertama merupakan bagian pendahuluan yang menjelaskan latar belakang penelitian yang didasarkan pada fakta di lapangan sehingga memperkuat alasan mengapa penelitian ini perlu untuk dilakukan. Selanjutnya, dari latar belakang tersebut maka akan dianalisis masalah-masalah yang terjadi terkait materi yang akan diteliti yang akan diuraikan dalam rumusan masalah. Tujuan penelitian berisi hal-hal yang ingin dicapai dari hasil penelitian ini. Selain itu, dalam bab ini, penyusun ingin menyampaikan manfaat yang dapat didapat oleh beberapa pihak yang terkait

Bab kedua merupakan tinjauan pustaka, penelitian membagi kedalam 8 teori yang dirasa sesuai dan mendukung penelitian ini, yaitu, teori minat, perilaku konsumen, kebutuhan, riba, tingkat pendidikan, business experience, risk taking behavior, lingkungan bisnis.

Bab ketiga adalah metodologi penelitian. Dalam bab ini akan membahas mengenai populasi dan sampel, jenis dan teknik pengumpulan data, selain itu membahas mengenai definisi operasional, dan teknik pengumpulan data. Selanjutnya, bab ini juga menjelaskan mengenai instrument penelitian, dan metode analisis data yang digunakan dalam pembahasan penelitian.

Bab keempat berisi penelitian yang telah dilakukan serta pembahasan secara mendalam mengenai hasil penelitian. Analisis data berupa penyederhanaan data agar lebih mudah dibaca. Dalam bab ini dilaporkan hasil olahan data serta jawaban hipotesis yang telah diuji dengan dibantu aplikasi *SPSS 0.16 for windows* untuk menginterpretasikan hasil analisis data.

Bab lima merupakan bagian akhir dari penelitian yang berisi kesimpulan dari keseluruhan rangkaian penelitian, implikasi dan saran yang diberikan untuk penelitian selanjutnya serta menjelaskan kekurangan yang ada dalam penelitian ini guna perbaikan kedepannya.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh latar belakang pendidikan, pengalaman usaha, toleransi pengambilan resiko, dan lingkungan usaha terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah. Responden penelitian ini berjumlah 100 orang pengusaha UKM yang ada di kota Yogyakarta. Berdasarkan pada data yang telah terkumpul dan pengujian yang telah dilakukan terhadap permasalahan dengan menggunakan model regresi berganda, maka dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Latar belakang pendidikan berpengaruh secara signifikan terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah. Hasil penelitian ini mendukung teori minat yang menyatakan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi timbulnya minat, secara garis besar dikelompokkan menjadi dua yaitu: (1) dari dalam dari individu yang bersangkutan (misal: bobot, umur, jenis kelamin, pengalaman, perasaan mampu, kepribadian). Dan (2) berasal dari luar mencakup lingkungan, sekolah dan masyarakat (Crow dan Crow, 1973:273).
2. Pengalaman usaha tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah. Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan Yunia Indriyani (2007) yang menyatakan bahwa pengalaman usaha tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah. Walaupun secara teori minat menyatakan bahwa pengalaman merupakan salah satu faktor timbulnya sebuah minat. Menurut Milton (1961) minat subyektif adalah perasaan yang

menyatakan bahwa pengalaman-pengalaman tertentu bersifat menyenangkan. Dalam penelitian ini pengalaman usaha tidak berpengaruh dikarenakan para pengusaha ukm yang ada di Yogyakarta yang sudah memiliki pengalaman usaha justru cenderung sulit untuk mengubah minat yang telah dimiliki para pengusaha ukm tersebut.

3. Pengambilan resiko berpengaruh secara signifikan terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah. Hasil penelitian ini mendukung teori resiko yang menyatakan Resiko secara umum adalah sesuatu yang selalu dikaitkan dengan kemungkinan terjadinya keadaan yang merugikan dan tidak diduga sebelumnya. Resiko juga tidak diinginkan kedatangannya bagi kebanyakan orang yang menjalankan usahanya. Menurut Soekarto (1997:25) resiko adalah ketidakpastian atas terjadinya suatu peristiwa. Sedangkan menurut Herman (2003:44) resiko usaha adalah penyebaran penyimpangan hasil aktual dari hasil yang diharapkan. Dengan begitu menunjukkan bahwa pengusaha ukm menginginkan resiko yang lebih rendah dalam hal pembiayaan.
4. Lingkungan usaha berpengaruh secara signifikan terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah. Hasil penelitian ini mendukung penelitian yang dilakukan Yuni Indriyani (2007), Chrisna Veri Yudhiartha (2012), yang menyatakan bahwa lingkungan usaha berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah. Seperti yang dikatakan Crow dan Crow (1973) Faktor-faktor yang mempengaruhi timbulnya minat, secara garis besar dikelompokkan menjadi dua yaitu: (1) dari dalam dari individu yang bersangkutan (misal: bobot, umur, jenis kelamin, pengalaman, perasaan mampu, kepribadian). Dan (2) berasal dari luar mencakup lingkungan,

sekolah dan masyarakat. Sedangkan menurut Milton (1961) minat obyektif adalah reaksi yang merangsang kegiatan-kegiatan dalam lingkungannya.

Setelah dilakukan pengujian terhadap keempat variabel independen secara bersama-sama (simultan) ternyata dapat disimpulkan bahwa latar belakang pendidikan, pengalaman usaha, toleransi pengambilan resiko, dan lingkungan usaha berpengaruh secara simultan terhadap minat menjadi nasabah di perbankan syariah. Melihat pada hasil analisis regresi berganda, penelitian ini menunjukkan bahwa variabel latar belakang pendidikan lebih dominan dengan nilai 0,394 atau 39,4% dibandingkan variabel toleransi pengambilan resiko dan lingkungan usaha dengan nilai 0,262 atau 26,2% dan 0,196 atau 19,6%. Dan variabel pengalaman usaha -0,085 atau -8,5%.

## **B. Kontribusi dan Implikasi**

Peneliti berharap penelitian ini dapat memberikan kontribusi dan implikasi dalam bidang keilmuan akademik maupun khalayak umum dan juga bagi praktisi perbankan syariah sendiri terkait dengan marketing perbankan syariah dan lebih spesifik lagi tentang pembiayaan pada pengusaha UKM, hal ini dikarenakan pembiayaan syariah tentunya lebih bermanfaat untuk pengusaha UKM itu sendiri. Adapun kontribusi dan implikasi penelitian ini antara lain sebagai berikut :

1. Penelitian ini diharapkan dapat menambah khasanah keilmuan pada bidang marketing di perbankan syariah secara luas. Hal ini didasari oleh sedikitnya jumlah buku-buku yang membahas tentang marketing perbankan syariah, karena kebanyakan buku-buku yang ada dan beredar dikalangan akademi maupun khalayak umum adalah buku-buku yang membahas tentang hukum-hukum ataupun tentang produk-produk perbankan syariah. Sehingga dengan



adanya penelitian ini diharapkan dapat menambah koleksi referensi tentang marketing perbankan syariah.

2. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada praktisi perilaku calon nasabah terutama pengusaha UKM di perbankan syariah. Para praktisi perbankan syariah dapat menyusun dan menerapkan metode atau cara-cara yang ditempuhnya untuk memperluas cara-cara menarik minat para pengusaha UKM.
3. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada pengusaha UKM dalam mengetahui pembiayaan yang lebih baik dengan di dasari prinsip-prinsip syariah. Dengan begitu diharapkan para pengusaha ukm dapat terus mengembangkan usaha nya sehingga mampu memberikan kontribusi baik pribadi maupun daerah.

### **C. Saran**

Daei hasil penelitian, ada beberapa saran yang dapat diberikan untuk Perbankan Syariah, yaitu antara lain :

1. Disarankan agar pihak manajemen lembaga perbankan syariah untuk meningkatkan mutu dalam pembiayaan, diantaranya dapat menjangkau lapisan pengusaha-pengusaha ukm yang paling rendah sekalipun. Karena mayoritas pengusaha ukm sebenarnya menginginkan pembiayaan yang tidak beresiko dan tentunya bersifat adil.
2. Lembaga perbankan syariah harus lebih menysar lagi para pengusaha ukm khususnya yang berasal dari kalangan akademisi karena minat yang terbangun dari pengusaha akademisi sangatlah tinggi dalam hal pemiihan pembiayaan.

Adapun saran-saran yang dapat diberikan untuk penelitian selanjutnya, adalah sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya diharapkan menambahkan indikator variabel independen yang lebih update dengan kondisi lapangan atau permasalahan yang ada.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah jumlah sampel serta memperluas wilayah sampel penelitian, tidak hanya dikota Yogyakarta tetapi dikota-kota besar lainnya. Sehingga dapat diperoleh hasil penelitian dengan tingkat generalisasi yang lebih tinggi.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan metode penelitian yang berbeda, seperti metode wawancara terstruktur langsung kepada responden untuk memperoleh data yang lebih variatif dan berkualitas.

## DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, M. Yazid. (2009). *Fiqih Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Logung Pustaka.
- Antara. (2016). “Pemerintah Dorong UKM Berbasis Pendidikan Tinggi” <http://republika.co.id/berita/nasional/umum/16/08/27/ock85c382-pemerintah-dorong-ukm-berbasis-pendidikan-tinggi>. Diakses tanggal 11 Maret 2017. Pukul 13.04 WIB.
- Antonio, Muhamad Syafi’i. (2001). *Bank syari’ah dari teori ke praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Asiyah, Binti Nur. (2015). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Kalimedia.
- Azwar, Saifudin. (2012). *Reliabilitas dan Validitas*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar.
- Bilson, Simamora. (2008). *Panduan Riset Perilaku Konsumen*. Yogyakarta:Pustaka Belajar
- Chamidun, Ali (2015). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat UMKM Mengajukan Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus di BMT Barokah Magelang)*. Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. STAIN Salatiga.
- Fahmi, Irham. (2011). *Manajemen Resiko Teori, Kasus, dan Solusi*. Bandung: ALFABETA
- Fauzi, Yayan. (2010). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Menabung Di Perbankan Syariah (Kasus Pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Yogyakarta)*. Skripsi. Fakultas Syariah dan Hukum. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
- Ferrinadewi, Erna. (2008). *merk dan psikologi konsumen*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Ghazali, Imam. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19 (edisi kelima)*. Semarang: Universitas Diponegoro
- Ghozali, Imam. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hadi, Sutrisno. (1991). *Analisa Butir Untuk Instrument*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Hadi, Syamsul. (2006). *Metode penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: EKONESIA.
- Hasbullah. (2009). *Dasar-dasar Ilmu Pendidikan Edisi Revisi*. Jakarta: Rajawali Pers.

- Holy, Kartika. (2013). "Jogja Potensial untuk Pengembangan Ekonomi Syariah" <http://harianjogja.com/baca/2013/12/26/jogja-potensial-untuk-pengembangan-ekonomi-syariah-477502>. Diakses tanggal 16 Mei 2017 pukul 11.45 WIB.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2015). *Strategi Bisnis Bank Syari'ah*. Jakarta: Gramedia Pustaka utama.
- Indriyani, Yunia. (2007). *Pengaruh Faktor Prosedur, Karakteristik Nasabah, Atribut Bank, Pengaruh Lingkungan, Karakteristik Usaha, Kebutuhan Modal, dan Pengalaman Usaha pada UMKM terhadap Minat Mengajukan Pembiayaan di Lembaga Keuangan Syariah*. Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. STAIN Salatiga.
- Kuncoro, Mudrajad. (2009). *Ekonomi Indonesia Dinamika Lingkungan Bisnis di Tengah Krisis Global*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN
- Kuncoro, Mudrajad. (2011) *Metode Kuantitatif-Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Kotler P.(1999). *Manajemen Pemasaran di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat
- Lupiyoadi, Rambat dan Rhido Bramulya Ikhasan. (2015). *Praktikum Metode Riset Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- M. Lutfi Hamidi. (2003). *Jejak-jejak Ekonomi Islam*. Jakarta: Abadi Publishing
- Nasution. (2016). *Metode Research*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Neolaka, Amos. (2014). *Metode Penelitian dan Statistik*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Nitisusastro, Mulyadi. (2012). *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Kewirausahaan*. Bandung: Alfabeta.
- Notoatmodjo, Soekidjo. (2003). *Pendidikan dan Perilaku Kesehatan*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Nitisusastro, Dr. H. Mulyadi. (2011). *Perilaku Konsumen dlam Perspektif Kewirausahaan*. Bandung: Alfabeta Bandung
- Nugroho, Any. (2015). *Hukum Perbankan Syari'ah*. Yogyakarta: Aswaja Pressindo.
- Nugroho, J Setiadi. (2003). *Perilaku Konsumen Konsep dan Implikasi untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama
- Padhangpranoto. (2016). "95 Persen Perekonomian DIY Disumbang oleh UMKM" <http://jogja.tribunnews.com/2016/06/22/lipsus-95-persen-perekonomian-diy-disumbang-oleh-umkm?page=2>. Diakses tanggal 16 mei 2017 pukul 11.33 WIB.

- Purhantara, Wahyu. (2010). *Metode Penelitian Kualitatif Untuk Bisnis*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sangadji, Eta Mamang dan Sopiah. (2013). *Perilaku Konsumen: Pendekatan Praktis*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Santoso, Singgih. 2003. *Statistik Deskriptif Konsep dan Aplikasi dengan Microsoft Excel dan SPSS*. Yogyakarta: ANDI
- Schiffman, Leon dan Kanuk L. Leslie. (2008). *Perilaku konsumen*. Jakarta :Indeks.
- Setyowati. (2011). *Organisasi dan Kepimpinan Modern*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sekaran, Uma. (2006). *Research Methods or Busines*. Jakarta: Salemba Empat.
- Singarimbun., & Effendi. (1989). *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: LP3ES.
- Siregar, Syofian. (2012). *Statistika Deskriptif untuk Penelitian: Dilengkapi Perhitungan Manual dan Aplikasi SPSS Versi 17*. Jakarta: Rajawali Pres.
- Sulistyo, Joko. (2012). *6 Hari Jago SPSS 17*. Yogyakarta:Cakrawala
- Sunyoto, Danang.(2013). *Teori, Kuesioner, dan Analisis Data untuk Pemasaran dan Perilaku Konsumen*.Yogyakarta. Graha Ilmu
- Sutanto, Herry dan Khaerul Umam. (2013). *Manajemen Pemasaran Syari'ah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Swasta, Basu dan Hani Handoko. (1987). *Manajemen Pemasaran: Analisis Perilaku Konsumen*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama
- Wahyono, Teguh. (2009). *25 Model Analisis Statistik dengan SPSS 17*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Wibowo, edi dan Untung Hendi Widodo. (2005). *Mengapa Memilih Bank Syariah*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Widarjono, Agus. (2010). *Analisis Statistika Multivariat Terapan*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Widyarini. (2012). *Manajemen Bisnis Dengan Pendekatan Islam*.Yogyakarta: Ekonisia.
- Wirawan, Nata. (2002). *Cara Mudah Memahami Statistik 2 untuk Ekonomi dan Bisnis*. Denpasar : Keraras Emas
- Veri, Chrisna (2012). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Bank Mega Mitra Syariah Cabang Sragen)*. Skripsi Fakultas Ekonomi. Universitas Muhammadiyah Surakarta.

## LAMPIRAN

### Lampiran 1

#### Kuesioner Penelitian

Kepada Yth.

**Bapak/Ibu/Sdr/Sdri**

**Pedangan/Pengusaha UKM Kota Yogyakarta**

di tempat

Dengan hormat, yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhamad Dwi Januar  
NIM : 13390011  
Jurusan : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)  
Universitas : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Memohon kesediaan Bapak/Ibu/Sdr/Sdri Pedangan/Pengusaha UKM kota Yogyakarta dapat mengisi kuesioner penelitian ini yang berjudul **“Pengaruh Latar Belakang Pendidikan, Pengalaman Usaha, Toleransi Pengambilan Resiko, dan Lingkungan Usaha Pada Pengusaha UKM Di Yogyakarta Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Perbankan Syariah”** Kami memohon Bapak/Ibu/Sdr/Sdri dapat membaca kuesioner ini dengan baik dan menjawab setiap pertanyaan-pertanyaan di dalamnya. Seluruh data yang diperoleh dari kuesioner ini akan dijaga kerahasiaannya dan digunakan semata-mata untuk kepentingan akademik dan tidak dipublikasikan secara umum.

Demikian surat pengantar ini disampaikan dan atas partisipasi Bapak/Ibu/Sdr/Sdri kami ucapkan terima kasih.

Hormat saya,

Muhamad Dwi Januar

## IDENTITAS RESPONDEN

Nama : .....

Jenis Usaha : .....

### A. Petunjuk : Berilah tanda silang (X) pada jawaban yang paling sesuai dengan diri anda.

1. Jenis kelamin
  - a. Perempuan
  - b. Laki-laki
2. Usia
  - a. 18-25
  - b. 26-35
  - c. 36-45
  - d. 46-55
  - e. >55
3. Pendidikan Terakhir
  - a. SD-MI
  - b. SMP/SLTP/MTs
  - c. SMA/SLTA/SMK
  - d. Diploma
  - e. Sarjana
4. Sudah Berapa lama Menekuni Usaha Tersebut
  - a. < 1 Tahun
  - b. > 1 Tahun
  - c. 5 tahun
  - d. > 5 Tahun
  - e. > 10 Tahun

### B. PETUNJUK PENGISIAN:

Untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan di bawah ini. Bapak/Ibu/Saudara/i dapat mengisi daftar pertanyaan-pertanyaan dibawah ini dengan memberikan tanda centang (√) pada kolom yang telah disediakan dan memilih alternatif jawaban yang paling sesuai dengan persepsi Anda.

**Keterangan : SS = Sangat Setuju**

**S = Setuju**

**N = Netral**

**TS = Tidak Setuju**

**STS = Sangat Tidak Setuju**

**1. Faktor Latar Belakang Pendidikan**

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1.	Pendidikan adalah kebutuhan yang harus dimiliki					
2.	Dengan pendidikan saya dapat membedakan pembiayaan yang beresiko dan yang tidak beresiko					
3.	Saya mengetahui pembiayaan pada bank syariah tidak mengandung riba (bunga bank)					
4.	Dengan pendidikan yang dimiliki maka efektif dalam menunjang pemilihan pembiayaan					

**2. Faktor Pengalaman Usaha**

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1.	Semakin lama saya berwirausaha maka saya semakin paham dalam hal pembiayaan					
2.	Saya memilih pembiayaan dari pengalaman usaha saya					
3.	Pengalaman usaha saya dapat dijadikan ukuran dalam pemilihan pembiayaan					
4.	Dari pengalaman usaha saya, saya sudah paham dalam menentukan pilihan pembiayaan					



### 3. Faktor Pengambilan Resiko

No.	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1.	Saya paham resiko yang saya ambil saat melakukan pembiayaan di lembaga non bank (rentenir)					
2.	Resiko pembiayaan pada bank syariah lebih kecil karena tidak memakai sistem bunga					
3.	Saya yakin pembiayaan (angsuran) yang diberikan oleh bank syariah tidak memberatkan saya					
4.	Kemudahan proses pinjaman dan syarat jaminan mempengaruhi minat saya dalam memilih jasa bank syariah					

### 4. Faktor Lingkungan Usaha

No.	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1.	Kenaikan harga BBM membuat saya kesulitan dalam pembiayaan modal usaha					
2.	Lingkungan usaha saya menginginkan pembiayaan yang bebas dari riba (bunga)					
3.	Sistem bagi hasil dapat diterapkan pada lingkungan usaha saya					
4.	Jarak penyedia pembiayaan menjadi prioritas saya					

### 5. Minat

No	Pertanyaan	SS	S	N	TS	STS
1.	Dengan pendidikan yang saya miliki mempengaruhi minat saya dalam memilih jasa bank syariah					
2.	Pengalaman usaha mempengaruhi minat saya dalam memilih jasa bank syariah					
3.	Dengan resiko yang lebih kecil maka mempengaruhi minat saya pada bank syariah					
4.	Lingkungan usaha yang mendukung maka mempengaruhi minat saya pada bank syariah					

## Data Reponden

No	Jenis Kelamin	Usia	Pendidikan	Lama Usaha
1	1	1	1	5
2	2	1	2	3
3	2	1	2	5
4	1	1	3	4
5	2	1	1	3
6	2	2	2	2
7	1	2	3	3
8	2	2	3	4
9	2	2	2	3
10	1	2	1	2
11	2	2	3	3
12	1	2	3	2
13	1	2	2	3
14	1	2	2	2
15	2	2	3	4
16	2	2	2	4
17	1	2	1	2
18	2	2	2	4
19	2	2	2	3
20	1	2	2	4
21	2	2	3	3
22	2	2	3	3
23	2	2	1	2
24	1	3	3	3
25	2	3	2	2
26	2	3	3	3
27	1	3	2	2
28	2	3	3	3
29	2	3	3	3
30	1	3	2	2
31	2	3	3	3
32	1	3	2	2
33	2	3	3	2
34	1	3	2	3
35	2	3	3	2
36	1	3	1	3
37	2	3	3	2

38	1	3	2	2
39	2	3	1	3
40	2	3	3	1
41	1	3	2	3
42	2	3	1	2
43	2	3	3	3
44	1	3	2	2
45	2	3	2	3
46	2	3	3	2
47	2	3	2	3
48	2	3	3	2
49	2	3	1	3
50	1	3	3	2
51	2	3	2	1
52	2	4	3	3
53	2	4	3	2
54	1	4	1	2
55	1	4	2	1
56	2	4	2	2
57	1	4	2	1
58	1	4	3	2
59	2	4	2	3
60	1	4	3	2
61	2	4	2	3
62	2	4	2	2
63	2	4	2	3
64	1	4	3	2
65	2	4	3	1
66	1	4	3	3
67	2	4	2	2
68	2	4	3	2
69	1	4	3	1
70	1	4	2	2
71	2	4	3	3
72	2	4	3	2
73	1	4	3	1
74	1	4	3	3
75	2	4	3	2
76	2	4	3	3
77	2	4	2	2
78	1	4	3	1
79	2	4	3	3
80	2	4	3	3

81	2	4	3	2
82	2	5	5	2
83	1	5	3	1
84	2	5	2	3
85	1	5	3	2
86	2	5	5	3
87	2	5	3	2
88	1	5	2	3
89	2	5	5	2
90	2	5	3	3
91	2	5	5	3
92	1	5	2	3
93	2	5	3	1
94	1	5	2	3
95	2	5	3	3
96	2	5	5	3
97	1	5	2	1
98	2	5	3	1
99	1	5	4	1
100	2	5	4	1

Ket : Jenis Kelamin= (1) pria (2) perempuan

Usia = (1) >55 (2) 46-55 (3) 36-45 (4) 26-35 (5) 18-25

Pendidikan = (1) SD (2) SMP (3) SMA (4) Diploma (5) Sarjana

Lama Usaha = (1) <1th (2) >1th (3) 5th (4) >5th (5) >10th

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HASIL OLAH DATA KUESIONER

Latar Pendidikan				Pengalaman usaha				Pengambilan Resiko				Lingkungan Usaha				Minat			
X 1. 1	X 1. 2	X 1. 3	X 1. 4	X 2. 1	X 2. 2	X 2. 3	X 2. 4	X 3. 1	X 3. 2	X 3. 3	X 3. 4	X 4. 1	X 4. 2	X 4. 3	X 4. 4	Y . 1	Y . 2	Y . 3	Y . 4
4	4	4	3	3	3	2	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	4
2	3	2	2	2	3	3	2	2	3	2	2	3	2	3	3	3	2	3	3
2	3	2	3	2	3	4	3	5	3	2	3	3	4	4	4	3	4	3	4
4	3	4	4	3	4	3	3	4	3	4	4	5	5	4	4	3	4	4	4
4	4	4	4	2	2	2	2	4	4	4	4	2	4	2	2	4	2	2	4
4	3	4	3	2	2	2	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4
3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	5	4	3	4	5	4	4	5
3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3
4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5
4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	3	4	4	4	4	5
4	4	3	4	2	4	4	4	4	4	3	4	3	5	4	5	5	4	4	4
4	3	4	4	1	3	3	3	4	3	4	4	4	4	1	4	3	3	4	4
4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	2	3	3	2	2	2	3	3	2	3	3	4	4	4	4	3	3	3	3
3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	2	4	4	4	4	3	2	3	3
3	4	3	4	3	3	4	4	3	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	5
4	2	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4
4	4	4	4	3	3	5	4	4	4	4	4	4	5	3	4	4	4	5	4
4	4	4	4	3	3	5	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	4
4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	4	5	4	4	4	2	4	5
3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	4	4	4	4	5	4	3	4
4	3	4	4	1	2	2	2	4	3	4	4	4	2	1	4	5	4	3	4
4	3	4	5	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5
4	4	4	3	3	4	3	3	4	4	4	3	5	4	4	5	4	3	4	4
4	3	4	3	1	1	2	2	4	3	4	3	5	4	4	4	4	4	4	2
2	2	2	2	4	4	4	2	2	2	2	2	4	4	4	4	2	2	4	4
4	3	4	5	3	3	3	3	4	3	4	5	4	3	3	4	4	3	4	4
4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4
5	4	5	5	2	2	4	3	5	4	5	5	4	4	4	4	4	5	5	5
4	2	4	4	3	3	1	2	4	2	4	4	4	3	2	3	3	4	5	5
4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	2	4	2	2	4	4	4	4	4	4	3	4	4	5	4	5
4	2	4	4	3	3	3	3	4	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
3	4	3	4	3	2	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	5

4	3	4	4	4	2	2	1	4	3	4	4	4	4	3	4	5	5	5	5
2	3	2	4	1	2	1	2	2	3	2	4	5	4	4	4	4	4	5	5
5	5	5	4	1	2	1	4	5	5	5	4	5	2	5	4	4	4	5	5
4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5
4	4	4	5	1	1	2	3	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5
5	5	5	4	3	3	4	4	5	5	5	4	5	4	3	5	5	5	4	5
4	3	4	3	3	2	4	3	4	3	4	3	4	4	2	5	5	4	5	5
5	4	5	4	4	3	5	4	5	4	5	4	4	3	2	4	5	4	4	4
4	4	4	3	1	4	4	3	4	4	4	3	4	4	2	4	4	3	4	4
5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
4	3	4	5	2	3	3	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4
4	3	4	3	2	3	4	3	4	3	4	3	4	4	2	5	4	4	4	4
5	4	5	5	3	3	3	2	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5
4	3	4	4	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	4	1	2	2	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4
4	4	4	4	2	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	3	4	5	4	4	4	4	4	3	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4
4	3	4	3	2	2	3	2	4	3	4	3	4	4	3	4	3	2	3	3
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
4	5	4	4	2	3	4	4	4	5	4	4	5	5	3	5	5	4	5	5
4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	4
4	4	4	4	3	4	3	4	4	4	4	4	5	5	4	5	3	4	4	4
4	3	4	4	4	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4	5	3	3	4	4
4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	3	2	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	2	4	4	4	4	4	2	3	4
4	2	4	2	1	2	4	4	4	2	4	2	4	3	2	4	4	2	3	4
4	3	4	3	1	1	3	2	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	4	5	4	3	5
5	4	5	5	3	4	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	4	4	3	2	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4
5	4	5	4	2	4	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	4	4	3	4
4	5	4	5	5	2	3	4	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4
4	4	4	3	5	5	4	3	4	4	4	3	4	4	4	5	3	4	4	5
5	4	5	4	2	4	4	4	5	4	5	4	5	4	4	4	5	4	4	5
4	4	4	3	5	5	4	3	4	4	4	3	5	4	4	4	3	4	4	5
3	5	3	4	3	4	5	4	3	5	3	4	4	5	5	4	4	4	3	4
4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	5	5	5	5	4	3	3	3
3	4	3	5	4	5	5	3	3	4	3	5	4	4	4	4	4	4	4	4
4	5	4	3	3	3	4	5	4	5	4	3	4	4	4	5	5	3	5	5
4	5	4	4	2	3	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	5	4	4	5
4	4	4	3	2	3	4	3	4	4	4	3	4	4	3	4	5	3	3	3
4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4

5	5	5	5	3	4	4	4	5	5	5	5	4	5	3	4	4	4	4	5
4	3	4	4	2	2	3	4	4	3	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5
4	4	4	4	2	1	4	5	4	4	4	4	4	5	4	3	4	5	5	4
4	4	4	5	3	3	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	4	5	4
4	4	4	4	1	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4
4	3	4	5	3	2	4	5	4	3	4	5	4	3	5	5	5	4	5	4
3	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	5	4	3	4	5	4	4	5
3	3	3	3	2	3	4	3	3	3	3	3	5	5	5	5	4	4	4	4
4	5	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5
4	4	4	4	1	1	3	4	4	4	4	4	4	5	3	4	5	4	4	4
3	4	3	4	2	4	4	4	3	4	3	4	4	3	3	4	5	4	4	4
4	3	4	4	4	4	3	4	4	3	4	4	5	4	4	4	4	2	4	4
4	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
3	3	3	3	4	4	2	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3
3	3	3	2	3	3	4	3	3	3	3	2	4	4	4	4	4	4	4	3
4	2	4	4	3	3	3	3	4	2	4	4	4	4	3	4	4	4	4	5
3	4	3	4	3	2	3	4	3	4	3	4	3	4	2	4	4	5	4	5
4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5
4	3	4	4	1	2	2	2	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
5	5	5	4	1	2	2	4	5	5	5	4	5	4	5	4	4	4	5	5
4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	4	5
4	3	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	4	4	2	4	4	2	4	5
3	4	3	4	1	1	3	2	3	4	3	4	4	4	4	4	5	4	3	4

**Lampiran 4**

**HASIL UJI VALIDITAS DAN RELIABILITAS**

1. Latar Belakang Pendidikan

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
latar belakang 1	11,29	2,834	,761	,635
latar belakang 2	11,50	3,182	,411	,817
latar belakang 3	11,29	2,794	,758	,633
latar belakang 4	11,34	3,156	,460	,787

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,777	4

## 2. Pengalaman Usaha

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
pengalaman usaha 1	9,87	4,316	,483	,626
pengalaman usaha 2	9,49	4,293	,556	,574
pengalaman usaha 3	9,15	4,492	,532	,592
pengalaman usaha 4	9,11	5,513	,343	,701

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,692	4

## 3. Pengambilan Resiko

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
toleransi resiko 1	12,28	3,396	,473	,746
toleransi resiko 2	12,18	2,614	,776	,565
toleransi resiko 3	11,89	4,018	,253	,848
toleransi resiko 4	12,10	2,859	,797	,570



**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,759	4

## 4. Lingkungan Usaha

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
lingkungan usaha 1	11,89	2,240	,471	,538
lingkungan usaha 2	12,04	2,221	,400	,579
lingkungan usaha 3	12,47	1,625	,454	,564
lingkungan usaha 4	11,93	2,470	,399	,588

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
,637	4

## 5. Minat Menjadi Nasabah

**Item-Total Statistics**

	Scale Mean if Item Deleted	Scale Variance if Item Deleted	Corrected Item-Total Correlation	Cronbach's Alpha if Item Deleted
minat 1	12.19	3.226	.406	.739
minat 2	12.47	2.413	.607	.627
minat 3	12.31	2.822	.566	.653
minat 4	12.08	2.983	.544	.668

**Reliability Statistics**

Cronbach's Alpha	N of Items
.735	4

**HASIL UJI ASUMSI KLASIK**

**1. Hasil Uji Normalitas**

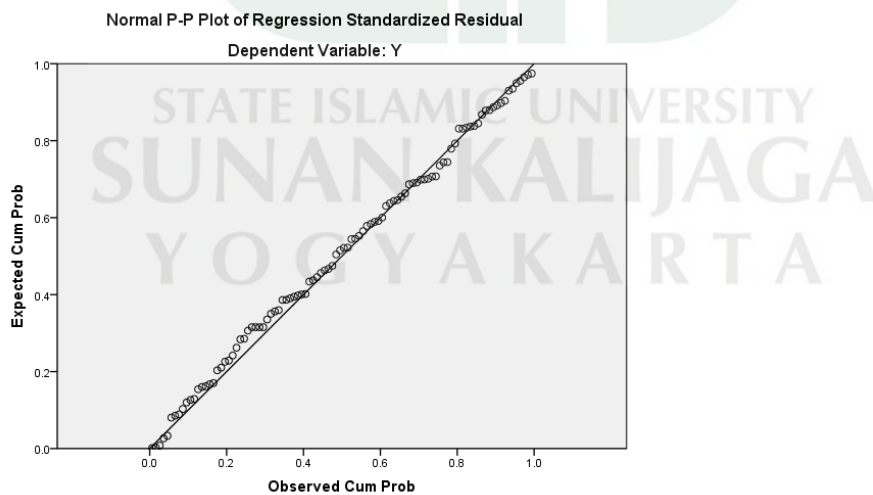
**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

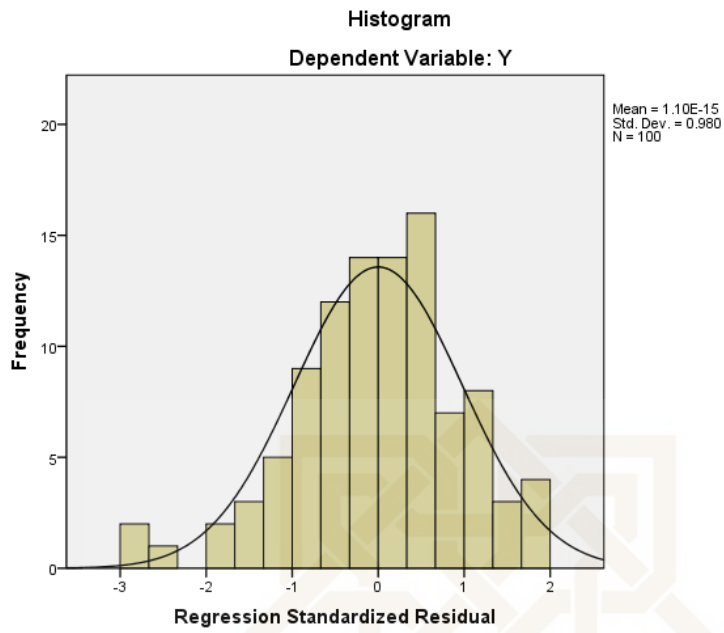
		Unstandardized Residual
N		100
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,67518187
Most Extreme Differences	Absolute	,061
	Positive	,045
	Negative	-,061
Kolmogorov-Smirnov Z		,614
Asymp. Sig. (2-tailed)		,845

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Sumber : Lampiran





## 2. Hasil Uji Multikolinearitas

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	4.230	1.834		2.307	.023		
	X1	.394	.087	.400	4.508	.000	.850	1.177
	X2	-.085	.069	-.107	-1.241	.218	.902	1.108
	X3	.262	.085	.275	3.068	.003	.833	1.201
	X4	.198	.075	.218	2.648	.009	.985	1.015

a. Dependent Variable: Y

### 3. Hasil Uji Heteroskedastisitas

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	2.182	1.124		1.941	.055		
	X1	-.081	.054	-.164	-1.505	.136	.850	
	X2	-.021	.042	-.053	-.504	.616	.902	
	X3	.002	.052	.004	.034	.973	.833	
	X4	.041	.046	.091	.896	.373	.985	

a. Dependent Variable: absut

### Lampiran 6

#### Hasil Regresi Linear Berganda

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	4.230	1.834		2.307	.023		
	X1	.394	.087	.400	4.508	.000	.850	1.177
	X2	-.085	.069	-.107	-1.241	.218	.902	1.108
	X3	.262	.085	.275	3.068	.003	.833	1.201
	X4	.198	.075	.218	2.648	.009	.985	1.015

a. Dependent Variable: Y

## HASIL PENGUJIAN HIPOTESIS

### 1. Hasil Pengujian Determinasi

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.602 <sup>a</sup>	.363	.336	1.78290	1.548

a. Predictors: (Constant), X4, X2, X1, X3

b. Dependent Variable: Y

### 2. Hasil Uji Simultan (Uji F)

ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	172.019	4	43.005	13.529	.000 <sup>a</sup>
	Residual	301.981	95	3.179		
	Total	474.000	99			

a. Predictors: (Constant), X4, X2, X1, X3

b. Dependent Variable: Y

### 3. Hasil Uji Parsial (Uji T)

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

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	4.230	1.834		2.307	.023		
	X1	.394	.087	.400	4.508	.000	.850	1.177
	X2	-.085	.069	-.107	-1.241	.218	.902	1.108
	X3	.262	.085	.275	3.068	.003	.833	1.201
	X4	.198	.075	.218	2.648	.009	.985	1.015

a. Dependent Variable: Y

**CURRICULUM VITAE (CV)**

---

Data pribadi :

Nama : Muhamad Dwi Januar  
Jenis kelamin : Laki-laki  
Tempat, tanggal lahir : Kebumen, 12 Januari 1995  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Status perkawinan : Belum kawin  
Tinggi, berat badan : 172 cm, 58 Kg  
Agama : Islam  
Alamat lengkap : Tuntungan UH 3/1094 kel Tahunan, Kec Umbulharjo, Yogyakarta  
Email : [dwi.januar95@gmail.com](mailto:dwi.januar95@gmail.com)  
No telepon : 083840962319



Pendidikan formal :

1. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta – Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam – Jurusan Manajemen Keuangan Syariah
2. SMAN 2 Kuta, Lulus tahun 2013 (Berijazah)
3. SMPN 3 Kuta Selatan, Lulus tahun 2010 (Berijazah)
4. SDN 9 Jimbaran, Lulus tahun 2007 (Berijazah)

Pendidikan informal :

1. Pengantar Aplikasi Komputer (Sertifikasi)