

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERTIMBANGAN  
NASABAH UNTUK MENABUNG DI BANK PADA SAAT PANDEMI  
COVID-19: STUDI KASUS NASABAH DI PERBANKAN UMUM  
SYARIAH WILAYAH KOTA YOGYAKARTA**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA**

**OLEH:  
IRSYAD KAMIL  
NIM 15830061**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2020 /2021**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERTIMBANGAN  
NASABAH UNTUK MENABUNG DI BANK PADA SAAT PANDEMI  
COVID-19: STUDI KASUS NASABAH DI PERBANKAN UMUM  
SYARIAH WILAYAH KOTA YOGYAKARTA**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**OLEH:**

**IRSYAD KAMIL**

**NIM 15830061**

**PEMBIMBING:**

**DR. DARMAWAN, S.PD, MAB**

**NIP. 19760827 200501 1 006**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2020 /2021**

## HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-641/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2022

Tugas Akhir dengan judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERTIMBANGAN NASABAH UNTUK MENABUNG DI BANK PADA SAAT PANDEMI COVID-19: STUDI KASUS NASABAH DI PERBANKAN UMUM SYARIAH WILAYAH KOTA YOGYAKARTA**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : IRSYAD KAMIL  
Nomor Induk Mahasiswa : 15830061  
Telah diujikan pada : Senin, 30 Mei 2022  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

#### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Darmawan, SPd.,MAB  
SIGNED

Valid ID: 629ffc5b8aab2



Penguji I

Rizaldi Yusfiarto, S.Pd.,M.M.  
SIGNED

Valid ID: 6294a63f18f4a



Penguji II

Ratna Sofiana, SH.,M.SI  
SIGNED

Valid ID: 62a16bbe09500



Yogyakarta, 30 Mei 2022

UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 62a6c57b89868

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Irsyad Kamil

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Isryad Kamil

NIM : 15830061

Judul Skripsi : **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI  
PERTIMBANGAN NASABAH UNTUK MENABUNG DI  
BANK PADA SAAT PANDEMI COVID-19: STUDI KASUS  
NASABAH DI PERBANKAN UMUM SYARIAH WILAYAH  
KOTA YOGYAKARTA”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 12 mei 2022

Pembimbing

  
**Dr. Darmawan, S.Pd, MAB**  
**NIP. 19760827 200501 1 006**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Irsyad Kamil  
NIM : 15830061  
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang saya berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERTIMBANGAN NASABAH UNTUK MENABUNG DI BANK PADA SAAT PANDEMI COVID-19: STUDI KASUS NASABAH DI PERBANKAN UMUM SYARIAH WILAYAH KOTA YOGYAKARTA”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 12 Mei 2022

Penyusun  
  
**Irsyad Kamil**  
**NIM. 15830061**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Irsyad Kamil  
NIM : 15830061  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERTIMBANGAN NASABAH UNTUK MENABUNG DI BANK PADA SAAT PANDEMI COVID-19: STUDI KASUS NASABAH DI PERBANKAN UMUM SYARIAH WILAYAH KOTA YOGYAKARTA”**.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih media/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 surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 12 Mei 2022

Yang menyatakan,



**Irsyad Kamil**  
**NIM. 15830061**

## **MOTTO**

“If People Are Doubting How Far You Can Go, Go So Far That You Can Not Hear Them Anyway”



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah hirabbil'alamiin,

Karya ini kupersembahkan kepada:

Bapak Dan Ibuku Tercinta

(Bapak H.Agus Nugroho, S.E. dan Ibu Mahitasari, Amd.)

Seluruh Saudara-Saudariku

(Bang Fadel, Nadia, Miska)

Teman-Teman Seperjuanganku yang Tidak Bisa Kusebutkan Satu Persatu

Namanya

Keluarga Besar dan Sahabat Majelis Ta'lim Alim Muta'alim Jakarta Selatan

Serta Almamater yang Kubanggakan

Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI

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          | Šā'  | Š                  | 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          | Žāl  | Ž                  | Zet (dengan titik di atas) |
| ر          | Rā'  | R                  | Er                         |
| ز          | Zāi  | Z                  | Zet                        |
| س          | Sīn  | S                  | Es                         |
| ش          | Syīn | Sy                 | Es dan Ye                  |
| ص          | Sād  | Ş                  | Es (dengan titik di bawah) |

**B.**

|   |        |   |                             |
|---|--------|---|-----------------------------|
| ض | Dād    | Ḍ | De (dengan titik di bawah)  |
| ط | Tā'    | Ṭ | Te (dengan titik di bawah)  |
| ظ | Zā'    | Ẓ | Zet (dengan titik di bawah) |
| ع | 'Ain   | ‘ | Koma terbalik diatas        |
| 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 | Nūn    | N | En                          |
| و | Wāwu   | W | We                          |
| ه | Hā'    | H | Ha                          |
| ء | Hamzah | ﺀ | Apostrof                    |
| ي | Yā'    | Y | Ye                          |

**ap karena Syaddah Ditulis Rangkap**

|               |         |                     |
|---------------|---------|---------------------|
| مُتَعَدِّدَةٌ | Ditulis | <i>Muta'addidah</i> |
| عِدَّةٌ       | Ditulis | <i>'iddah</i>       |

**C. Tā'Marbūttah**

Semua *ta' marbuttah* ditulis dengan *h*, baik berada pada 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>Hikmah</i>             |
| علة           | Ditulis | 'illah                    |
| كرمة الأولياء | Ditulis | <i>Karamah al auliya'</i> |

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

|           |        |         |                |
|-----------|--------|---------|----------------|
| --- َ --- | Fathah | Ditulis | A              |
| --- ِ --- | Kasrah | Ditulis | I              |
| --- ُ --- | Dammah | Ditulis | U              |
| فعل       | Fathah | Ditulis | <i>Fa'ala</i>  |
| نكر       | Kasrah | Ditulis | <i>Žukira</i>  |
| يذهب      | Dammah | Ditulis | <i>Yažhabu</i> |

#### E. Vokal Panjang

|                     |         |                   |
|---------------------|---------|-------------------|
| Fathah + alif       | Ditulis | <i>Ā</i>          |
| جاهلية              | Ditulis | <i>Jāhiliyyah</i> |
| Fathah + ya' mati   | Ditulis | <i>Ā</i>          |
| تنسى                | Ditulis | <i>Tansā</i>      |
| Kasrah + ya' mati   | Ditulis | <i>Ī</i>          |
| كريم                | Ditulis | <i>Karīm</i>      |
| Dhammah + wawu mati | Ditulis | <i>Ū</i>          |
| فروض                | Ditulis | <i>Furūd</i>      |

#### F. Vokal Rangkap

|                    |         |                 |
|--------------------|---------|-----------------|
| Fatḥah + yā' mati  | Ditulis | <i>Ai</i>       |
| بينكم              | Ditulis | <i>Bainakum</i> |
| Fatḥah + wāwu mati | Ditulis | <i>Au</i>       |
| قول                | Ditulis | <i>Qaul</i>     |

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

|                   |         |                        |
|-------------------|---------|------------------------|
| أَنْتُمْ          | Ditulis | <i>A'antum</i>         |
| أَعَدَّتْ         | Ditulis | <i>U'iddat</i>         |
| لَئِنْ شَكَرْتُمْ | Ditulis | <i>La'in syakartum</i> |

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

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

|            |         |                 |
|------------|---------|-----------------|
| الْقُرْآن  | Ditulis | <i>Al-Quran</i> |
| الْقِيَّاس | Ditulis | <i>Al-Qiyas</i> |

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

|           |         |                  |
|-----------|---------|------------------|
| السَّمَاء | Ditulis | <i>As-Samā'</i>  |
| الشَّمْس  | Ditulis | <i>Asy-syams</i> |

**I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat**

|                 |         |                      |
|-----------------|---------|----------------------|
| نَوِي الْفُرُوض | Ditulis | <i>Zawī al-furūḍ</i> |
| أَهْل السَّنَةِ | Ditulis | <i>Ahl as-sunnah</i> |

**J. Pengecualian**

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, dan 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 menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji syukur penyusun panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya kepada penyusun, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam tak lupa penyusun haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita tunggu syafa'atnya di yaumul qiyamah nanti. Setelah melalui berbagai proses yang cukup panjang, dengan mengucapkan syukur akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan meskipun jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi manajemen keuangan syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana. Dalam proses penyusunan skripsi ini banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu pada kesempatan ini penyusun dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, MA. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
2. Dr. Afdawaiza, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Dr. Muh. Yazid Afandi, M.Ag, selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. DR. Darmawan, S.Pd, MAB selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberi semangat, motivasi, mengarahkan, memberi kritik dan saran sehingga dapat diselesaikanya penelitian ini
5. Seluruh Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberi pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

7. Keluarga besar PMII Ekuilibrium yang telah memberikan banyak ruang belajar berpikir dan bertindak dalam upaya ikut terlibat mengisi ruang-ruang kosong kemerdekaan.
8. Kedua orangtuaku tercinta Bapak H. Agus Nugroho, S.E. dan Ibu Mahitasari Amd. yang menjadi motivasi terbesar dalam menyelesaikan tugas akhir ini, yang selalu mendoakan, memberi semangat dan motivasi, hingga selesainya skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu dengan hati terbuka penyusun menerima kritik dan saran yang bersifat membangun, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. Aamiin Demikian yang bisa penulis sampaikan. Atas perhatiannya, penulis mengucapkan terima kasih

*Wallahul muwaffiq ila aqwamieth thariq*

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 12 Mei 2022

Penyusun,



**Irsyad Kamil**

**NIM. 15830061**

## DAFTAR ISI

|  |             |
|--|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....               | <b>i</b>    |
| <b>PENEGESAHAN SKRIPSI</b> .....         | <b>ii</b>   |
| <b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....   | <b>iii</b>  |
| <b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....   | <b>iv</b>   |
| <b>SURAT PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> ..... | <b>v</b>    |
| <b>MOTTO</b> .....                       | <b>vi</b>   |
| <b>PERSEMBAHAN</b> .....                 | <b>vii</b>  |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....       | <b>viii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....              | <b>xiii</b> |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                  | <b>xvi</b>  |
| <b>ABSTRAK</b> .....                     | <b>xix</b>  |
| <b>ABSTRACT</b> .....                    | <b>xx</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....           | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang .....                  | 1           |
| B. Rumusan Masalah .....                 | 9           |
| C. Tujuan dan Manfaat .....              | 9           |
| D. Sistematika Pembahasan .....          | 10          |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....       | <b>13</b>   |
| A. Minat menabung .....                  | 13          |
| 1. Minat .....                           | 13          |
| 2. Menabung .....                        | 14          |
| 3. Minat Menabung .....                  | 15          |



|  |           |
|--|-----------|
| 4. Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah ... | 16        |
| B. Perbankan syariah .....   | 21        |
| 1. Pengertian Perbankan Syariah .....                                | 21        |
| 2. Tujuan Bank Syariah .....   | 22        |
| 3. Produk Bank Syariah .....   | 24        |
| C. Pandemic Covid-19 .....   | 29        |
| D. Telaah Pustaka .....  | 32        |
| E. Kerangka Pemikiran .....  | 34        |
| F. Pengembangan Hipotesis .....                                      | 35        |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>                           | <b>37</b> |
| A. Jenis dan Metode Penelitian .....                                 | 37        |
| B. Lokasi dan Objek Penelitian .....                                 | 37        |
| C. Variable Penelitian .....   | 38        |
| 1. Variable Bebas/Independent Variable .....                         | 38        |
| 2. Variable Terikat/Dependent Variable .....                         | 39        |
| D. Definisi Operasional Variable .....                               | 39        |
| E. Populasi dan Sampel .....   | 39        |
| F. Metode Pengumpulan Data .....                                     | 40        |
| 1. Observasi .....   | 40        |
| 2. Angket .....  | 41        |
| 3. Dokumentasi .....   | 40        |
| G. Teknik Analisis Data .....  | 42        |
| 1. Model Struktural atau Outer Model .....                           | 43        |

|   |           |
|---|-----------|
| 2. Uji Validitas Konstruk .....                     | 44        |
| 3. Uji Reabilitas .....                             | 45        |
| 4. Model Struktural atau Inner Model .....          | 45        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b> | <b>47</b> |
| A. Hasil Penelitian .....                           | 47        |
| B. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....            | 48        |
| 1. Letak Geografis dan Batas Wilayah .....          | 48        |
| 2. Jumlah Penduduk .....                            | 48        |
| C. Gambaran Umum Objek Penelitian .....             | 49        |
| D. Deskripsi Hasil Penelitian .....                 | 50        |
| E. Pengujian Model Struktural (Outer Model) .....   | 53        |
| 1. Uji Validitas Konstruk .....                     | 53        |
| 2. Uji Reabilitas .....                             | 57        |
| F. Pengujian Model Struktural (Inner Model) .....   | 57        |
| 1. R-Square .....                                   | 58        |
| 2. Path Coefficient .....                           | 58        |
| G. Efek Tak Langsung (Indirect Effect) .....        | 59        |
| H. Analisis Hasil Pengujian Hipotesis .....         | 60        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                          | <b>63</b> |
| A. Kesimpulan .....                                 | 63        |
| B. Saran .....                                      | 64        |
| C. keterbatasan .....                               | 64        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                         | <b>66</b> |

|                       |    |
|-----------------------|----|
| LAMPIRAN .....        | 73 |
| CURRICULUM VITAE..... | 85 |



## **Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi pertimbangan nasabah untuk menabung di bank pada saat pandemi covid-19: studi kasus nasabah di perbankan umum syariah wilayah kota Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif yang dilakukan dengan membagikan kuisisioner kepada 100 masyarakat di Kota Yogyakarta. Dalam penelitian ini terdiri dari tiga variabel, yaitu variabel X1 Pandemi Covid 19 dan Variabel X2 Minat Menabung sebagai variabel independen, Variabel Y Bank Syariah sebagai variabel dependen. Selanjutnya data yang diperoleh diolah dengan menggunakan metode Partial Least Square (PLS) yaitu metode berbasis regresi. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan ditemukan bahwa variabel pandemi covid-19 tidak berpengaruh terhadap variabel minat menabung, sementara variabel minat menabung berpengaruh signifikan terhadap variabel bank syariah dan variabel pandemi covid-19 berpengaruh signifikan terhadap variabel bank syariah.

**Kata Kunci: Pandemi Covid-19, Minat Menabung, Bank Syariah**



### ***Abstract***

*This study aims to determine the factors affecting customer considerations to save at banks during the covid-19 pandemic: a case study of customers in sharia general banking in Yogyakarta District. This study uses a quantitative approach which is carried out by distributing questionnaires to 100 people in Yogyakarta District. In this study, it consists of three variables, namely the X1 Pandemic Covid 19 variable and the X2 Interest in Savings Variable as the independent variable, Variable Y Bank Syariah as the dependent variable. Furthermore, the data obtained is then obtained through the Partial Least Square (PLS) method, which is a regression based method. The results of this study prove that covid-19 pandemic variable has no effect to interest in saving, while interest in saving variable has a significant effect to syariah banking, and covid-19 pandemic variable has a significant effect to syariah banking.*

***Keywords : Covid 19 Pandemic, Interest in Savings, Islamic Bank***



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang bertugas menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kepada masyarakat berdasarkan prinsip syariah yang bersifat makro maupun mikro. Selain itu, keberhasilan bank syariah meliputi dunia dan akhirat (*long term oriented*) yang sangat memperhatikan kebersihan sumber, kebenaran proses, dan kemanfaatan hasil (Ascarya, 2015). Menurut Undang-Undang Nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah menyatakan bahwa: bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip-prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri dari bank umum syariah, unit usaha syariah dan bank pembiayaan syariah. Dalam fungsinya bank syariah sebagai lembaga intermediasi yaitu sebagai perantara pihak-pihak yang memiliki kelebihan dana (*surplus unit*), dengan pihak-pihak yang mengalami kekurangan dana (*deficit unit*), maka bank harus melakukan kegiatan penghimpunan dana dari pihak *surplus unit* yang nantinya akan disalurkan kepada *deficit unit* (Sudarsono, 2019).

Pada umumnya lembaga keuangan di Indonesia sendiri terbagi dari dua jenis bank yaitu, pertama, bank secara konvensional melakukan pembayaran bunga. Kedua, bank secara syariah melakukan operasionalnya didasarkan pada bagi hasil usaha. Perbankan konvensional melakukan prinsip riba atau bunga

sehingga adanya perbankan syariah maka masyarakat beralih bank berprinsip syariah (Olivia, 2019).

Secara kelembagaan bank syariah pertama kali yang berdiri di Indonesia adalah PT Bank Muamalat Indonesia (BMI) (Syahdeini, 2014), kemudian baru menyusul bank-bank lain yang membuka jendela syariah (*Islamic window*) dalam menjalankan kegiatan usahanya. Melalui *Islamic window* ini bank-bank konvensional dapat memberikan jasa pembiayaan syariah kepada para nasabahnya melalui produk-produk yang bebas dari unsur riba (*usury*), *gharar* (*uncertainty*), dan *maysyir* (*speculative*) dengan terlebih dahulu membentuk Unit Usaha Syariah (UUS). UUS adalah unit kerja di kantor pusat bank umum konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang syariah atau unit syariah (Utomo, 2017).

Sebagai lembaga keuangan, bank syariah mencatatkan pertumbuhan yang sangat lambat. Berdasarkan data Lembaga Penjamin Simpanan (LPS 2017), jumlah rekening DPK yang dimiliki oleh bank konvensional pada tahun 2016 sebesar 199.301.222 rekening. Jumlah rekening yang dimiliki bank syariah hanya 9 persen dari total rekening bank konvensional, padahal lembaga ini (bank syariah) sudah ada sejak lebih dari 20 tahun yang lalu. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat belum beralih pada bank syariah meskipun mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam. Masyarakat belum memahami sepenuhnya konsep bank syariah sebagai institusi keuangan yang didasarkan pada nilai-nilai Islam (Taufan, 2014).

Tabel 1 Jumlah Rekening Dana Pihak Ketiga Bank Syariah dan  
Pertumbuhannya setiap Tahun

| Tahun | Jumlah Rekening Dana Pihak Ketiga | Pertumbuhan per Tahun (%) |
|-------|-----------------------------------|---------------------------|
| 2010  | 6 053 658                         | 33.41                     |
| 2011  | 8 187 428                         | 35.25                     |
| 2012  | 10 847 862                        | 32.49                     |
| 2013  | 12 724 187                        | 17.30                     |
| 2014  | 14 386 575                        | 13.06                     |
| 2015  | 18 481 911                        | 28.46                     |
| 2016  | 22 198 718                        | 20.11                     |

Kondisi ini mengakibatkan minat masyarakat untuk menabung di bank syariah kurang. Minat menabung merupakan bagian atau salah satu elemen penting dari perilaku konsumen dalam menilai, mendapatkan, dan mempergunakan barang-barang serta jasa ekonomi. Minat merupakan salah satu hal paling penting bagi sektor perbankan. Menurut Chaplin (2008), minat adalah satu keadaan motivasi atau satu set motivasi yang menuntun tingkah laku menuju satu arah (sasaran). Semakin kuat atau dekat hubungan tersebut semakin besar minatnya. Seseorang yang berminat terhadap aktivitas akan memperhatikan aktivitas itu secara konsisten dengan rasa senang. Di dalam dunia perbankan sendiri minat masyarakat untuk menabung juga sangat penting (Djarmarah dan Bahri, 2008).



Menabung dalam ilmu ekonomi adalah salah satu tindakan yang mempersiapkan tentang perencanaan-perencanaan masa yang akan datang serta sekaligus sebagai persiapan diri untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan di kemudian hari. Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (2005), menabung merupakan sebuah kata kerja yang memiliki arti yaitu menyimpan uang (di celengan, pos, bank, dan sebagainya). Secara luas menabung dapat diartikan sebagai suatu kegiatan menyisihkan sebagian pendapatannya untuk dikumpulkan sebagai cadangan pada masa yang akan datang.

Kendati demikian, perbankan syariah sebagai salah satu lembaga keuangan memiliki peran sentral dalam menggerakkan roda perekonomian di Indonesia. Eksistensi suatu lembaga perbankan syariah dalam beberapa tahun terakhir menjadi alternatif lembaga keuangan untuk masyarakat yang sangat penting dalam memajukan sektor riil. Hal ini dikarenakan bank syariah berperan memasyarakatkan praktik bagi hasil untuk menghindari praktik riba (bunga). Hal tersebut sesuai dengan Isretno (2011) yang menjelaskan mengenai bank syariah yang merupakan lembaga keuangan yang berfungsi memperlancar mekanisme ekonomi di sektor riil melalui kegiatan aktivitas usahanya dalam hal ini pembiayaan *mudharabah* yang berdasarkan prinsip syariah.

Namun pada tahun 2019-2021 terdapat virus yang melanda seluruh negara di dunia yang menyebabkan perekonomian menjadi menurun. Pandemi Covid-19 telah mengakibatkan dampak pada perekonomian, tak terkecuali sektor perbankan. Dampak epidemi ini menyebabkan beberapa negara mengalami krisis

ekonomi bahkan resesi (Wu dan Olson, 2020). Di Indonesia sendiri, penyebaran covid-19 termasuk tinggi. Dilansir dari situs WHO pada 14 Februari 2021, Indonesia menduduki peringkat ke-19 sebagai negara dengan kasus terbanyak, dengan total kasus 1.210.784.

Pandemi Covid-19 telah menyebabkan kepanikan dalam sektor ekonomi dan keuangan. Dilansir dari situs BPS (Badan Pusat Statistik), PDB Indonesia pada kuartal III minus 3,49 % (*year on year/yoy*). Hal ini diakibatkan diberlakukannya pembatasan sosial dan penerapan subsidi atau bantuan langsung tunai yang menyebabkan anggaran yang dikeluarkan lebih banyak dibandingkan pemasukan, yang akhirnya akan memperbesar hutang negara seperti mengeluarkan obligasi global demi menstabilkan perekonomian Indonesia (Syukra, Ridho, 2020).

Dalam sektor perbankan, baik bank konvensional maupun bank syariah, sama-sama menghadapi tantangan pandemi covid-19 ini (Disemadi & Shaleh, 2020; Labonte & Scott, 2020; dan Mardhiyaturrositaningsih & Mahfudz, 2020). Hadirnya pandemi Covid-19 telah menjadi ancaman dan peluang bagi kinerja perbankan Indonesia. Pandemi Covid-19 menjadi ancaman karena sektor perbankan akan mengalami beberapa kemungkinan risiko yang muncul, seperti risiko kredit macet, risiko penurunan aset, risiko pasar dan sebagainya yang kemudian risiko tersebut pada akhirnya akan mempengaruhi kinerja dan profitabilitas perbankan (Rizki dan Wahyudi, 2020).

Potensi kegagalan kredit dan pembiayaan bagi hasil juga akan meningkat. Dikarenakan pada sektor riil pendapatan berkurang karena operasional dan penjualan yang terganggu, tetapi tetap terjadi pengeluaran meskipun tidak sepenuhnya dan mengalami kerugian yang berbeda-beda (Hadiwardoyo, 2020). Pandemi Covid-19 telah melemahkan kapasitas perbankan, terutama pihak debitur, lemahnya kinerja para debitur akan meningkatkan potensi risiko kredit yang mana akan mengganggu kestabilan kinerja perbankan (Disemadi dan Shaleh, 2020).

Kondisi ini tentu mempengaruhi minat masyarakat menabung di industri perbankan, termasuk perbankan syariah. Terdapat penelitian-penelitian yang meneliti kinerja perbankan dalam pusaran krisis, baik krisis yang disebabkan pandemi Covid-19 maupun krisis keuangan terdahulu seperti *subprime mortgage*. Penelitian Effendi dan Prawidya (2020), yang meneliti pada perbankan syariah di Indonesia. Mereka menemukan profitabilitas perbankan syariah mengalami penurunan selama Covid-19. Bertolak belakang dengan penelitian Sutrisno, dkk. (2020) menemukan efek pandemi covid-19 terhadap profitabilitas perbankan syariah tidak signifikan. Lalu Rahman, et.al, (2020) yang meneliti dampak pandemi Covid-19 pada perbankan di Bangladesh. Mereka menemukan bahwa kasus kematian akibat Covid-19 dan pelaksanaan *lockdown* memiliki dampak negatif terhadap kinerja perbankan di Bangladesh, baik bank konvensional maupun bank syariah.

Kemudian penelitian yang membandingkan kinerja perbankan syariah dan perbankan konvensional selama krisis, seperti Hasan dan Dridi (2010) melakukan penelitian komparatif antara kinerja Bank Syariah dan Bank Konvensional selama krisis global. Mereka menemukan bahwa profitabilitas kedua bank lebih rendah dibandingkan sebelum krisis namun rata-rata profitabilitas bank syariah dengan bank konvensional sama. Lalu pada perkembangan pembiayaan dan kredit antar kedua jenis bank menunjukkan penurunan selama krisis, namun setidaknya bank syariah mengalami dua kali lebih besar pertumbuhan kredit dan aset dibanding bank konvensional. Lalu El Said dan Ziembra (2009), yang menulis artikel mengenai *Stress Testing Islamic Finance*, menyatakan setuju bahwa memang perbankan syariah menghindari segala eksposur *subprime mortgage*, tetapi perbankan syariah harus memperhatikan bahwa mereka juga berada dalam pusaran krisis global. Berada dalam pusaran krisis global juga akan mempengaruhi perbankan syariah, bukan karena memiliki eksposur langsung ke instrument derivatif, tetapi transaksi akad-akad yang dilakukan berdasarkan dukungan aset atau properti yang menjadi jaminan. Kemudian juga penelitian dari Elhanass, et.al, (2021), yang mana meneliti kestabilan dan performa pada 116 perbankan global selama pandemi. Dalam hasil penelitiannya menunjukkan adanya signifikansi dari dampak pandemi Covid-19 terhadap performa dan kestabilan bank, baik dari segi penelitian antar regional, ukuran bank, tingkat risiko bank, klasifikasi pendapatan negara serta jenis bank (konvensional dan syariah). Penelitian mereka menyatakan walaupun dampak pandemi ini bersifat negatif, hasil penelitian juga menunjukkan

ketahanan bank syariah yang lebih baik dibandingkan bank konvensional pada posisi profitabilitas.

Krisis akibat pandemi ini memang sampai sekarang belum menyebabkan krisis moneter pada perbankan di Indonesia, baru hanya menimbulkan resesi pada perekonomian di Indonesia. Namun hal ini tidak bisa dianggap sepele, karena krisis akibat pandemi ini ditaksir lebih berat dibandingkan krisis-krisis sebelumnya, seperti yang dikatakan ekonom senior yang juga mantan Menteri Keuangan Indonesia, Muhammad Chatib Basri, pemerintah tidak bisa mengatasi krisis dampak pandemi ini dengan kebijakan yang sama seperti ketika mengatasi krisis keuangan sebelumnya. Pada krisis *subprime mortgage* misalnya, pemerintah hanya perlu mengatasinya dengan menjaga daya beli masyarakat dan ekonomi domestik, namun pada krisis akibat pandemi ini pemerintah di samping harus menjaga daya beli masyarakat dan ekonomi domestik tetapi juga harus mempertimbangkan aspek kesehatan warga negara (Hamdani, 2020). Berdasarkan data-data dan pernyataan-pernyataan di atas peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai **“Faktor-Faktor yang Memengaruhi Pertimbangan Nasabah untuk Menabung di Bank pada saat Pandemi Covid-19: Studi Kasus Nasabah di Perbankan Umum Syariah Wilayah Kota Yogyakarta”**.

**B. Rumusan Masalah**

1. Apakah pandemi covid-19 berpengaruh terhadap minat menabung masyarakat Yogyakarta di Perbankan Umum Syariah?
2. Apakah minat menabung masyarakat Yogyakarta berpengaruh terhadap perbankan syariah di tengah pandemi covid-19?
3. Apakah pandemi covid 19 berpengaruh terhadap perbankan syariah?

**C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengetahui apakah pandemi covid-19 berpengaruh terhadap minat menabung masyarakat Yogyakarta di Perbankan Umum Syariah
2. Untuk mengetahui apakah minat menabung masyarakat Yogyakarta berpengaruh terhadap perbankan syariah di tengah pandemi covid-19
3. Untuk mengetahui apakah pandemi covid 19 berpengaruh terhadap perbankan syariah

**D. Manfaat Penelitian**

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan menambah wawasan pustaka bagi pembaca khususnya dalam pengembangan ilmu. Penelitian ini juga dapat memberikan landasan bagi para peneliti lain dalam melakukan penelitian lain yang sejenis dalam rangka meningkatkan kemampuan memecahkan masalah.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Penulis

Menambah wawasan untuk berfikir secara kritis dan sistematis dalam menghadapi permasalahan yang terjadi dan sebagai alat dalam mengimplementasikan teori-teori ilmu ekonomi khususnya terkait dengan ekonomi syariah (Islam) yang diperoleh selama kuliah.

### b. Penulis Selanjutnya

Hasil dari penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan referensi untuk pengembangan selanjutnya.

### c. Masyarakat

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan pemikiran kepada masyarakat dan pihak yang terkait pada persoalan yang berhubungan dengan Perbankan Syariah.

### d. Lembaga

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangsi pemikiran dan solusi pengelolaan pelayanan bagi perbankan khususnya pada Perbankan Syariah di Yogyakarta.

## E. Sistematika Penulisan

Supaya penelitian ini dapat dilakukan dan ditulis secara baik, terarah dan informatif. Penelitian ini kami ditulis menjadi 5 bab dan disetiap bab dibagi menjadi sub-sub bab sebagai perinciannya. Adapun sistematika penulisannya sebagai berikut:

Bab pertama merupakan pendahuluan yang menjadi gambaran awal dari penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti. Di dalam bab ini berisi latar belakang masalah yang akan dijadikan landasan untuk melakukan penelitian. Dalam latar belakang masalah ini juga diuraikan beberapa penelitian terdahulu sebagai pertimbangan penulis mengambil judul dalam penelitian. Rumusan masalah dan tujuan penelitian dijabarkan dalam bentuk pertanyaan. Manfaat penelitian berisi tentang manfaat dilakukannya penelitian secara teoritis dan praktis, kemudian diakhiri dengan sistematika pembahasan yang menjelaskan secara runtut penyajian hasil penelitian dari awal hingga penyajian kesimpulan dari hasil penelitian yang dilakukan.

Bab kedua merupakan lanjutan dari bagian pendahuluan yang di dalamnya berisi kajian teori, kerangka berpikir dan pengembangan hipotesis. Dalam bab ini membahas secara rinci kajian teoritis tentang informasi-informasi mengenai variabel penelitian yang terdiri dari perbankan syariah, minat menabung dan pandemi covid 19 di Indonesia. Kemudian dilanjutkan dengan penjabaran kerangka berpikir mengenai hubungan antara covid 19 dan minat menabung masyarakat di bank syariah. Kemudian diakhiri dengan pengembangan dari hipotesis yang diperoleh dari kajian teori dan telaah pustaka yang ada pada penelitian terdahulu dan merupakan jawaban sementara atas permasalahan yang akan diteliti.

Bab ketiga adalah metodologi, berisi tentang cara dan teknik yang penulis gunakan dalam melakukan penelitian. Cara dan teknik ini nantinya terdiri



dari uraian penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, proses penelitian, kondisi sampel serta penentuan sampel, definisi operasional variabel, peralatan ataupun perangkat yang digunakan dalam hal pengumpulan data, juga peralatan dan perlengkapan yang digunakan dalam analisis data untuk menguji hipotesis yang diajukan

Bab empat adalah hasil penelitian dan pembahasan. Dalam bab ini akan dibahas gambaran umum lokasi penelitian, model pengukuran, model struktural dan hasil penelitian. Sub bab berikutnya adalah pembahasan hasil analisis data atau pembuktian hipotesis. Setelah dilakukan pembuktian hipotesis, penulis mencoba menjelaskan tentang segala hal atas hasil penelitian.

Bab kelima adalah penutup. Penutup berisi kesimpulan, implikasi, keterbatasan dan saran. Kesimpulan adalah jawaban dari semua rumusan masalah dalam penelitian. Implikasi berupa dampak dan konsekuensi langsung temuan yang dihasilkan dalam penelitian. Kemudian saran berupa penjelasan keterbatasan dari penelitian dan saran yang diberikan supaya dapat digunakan oleh peneliti selanjutnya supaya nantinya dapat dilakukan penelitian yang lebih baik.

Bagian penutup adalah bagian akhir dari penelitian ini, yang di dalamnya terdiri dari daftar pustaka, lampiran-lampiran yang meliputi lampiran data penelitian, hasil analisis data penelitian dan *curriculum vitae*.

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan pengujian yang telah dilakukan, tampak bahwa Pandemi Covid 19 tidak berpengaruh signifikan terhadap Minat Menabung. Hal ini menunjukkan bahwa hubungan antara Pandemi Covid 19 tidak dapat mempengaruhi Minat Menabung. Berbagai kebijakan pemerintah yang dimana kebijakan tersebut bertujuan untuk mengurangi penyebaran Virus Corona tidak berdampak pada minat masyarakat untuk tetap menabung di Bank Umum Syariah. Maka Pandemi Covid 19 tidak berpengaruh signifikan terhadap minat Menabung Masyarakat.

Minat Menabung berpengaruh signifikan terhadap Bank Umum Syariah. Hal ini menunjukkan hubungan antara Minat Menabung dapat mempengaruhi Bank Umum Syariah. Hal ini dikarenakan minat nasabah/ masyarakat sangat penting untuk bank syariah dimana diketahui bahwa Bank Syariah berfungsi sebagai lembaga penghimpun dana dan penyalur dana masyarakat. Dengan terjadinya hal tersebut masyarakat lebih memilih menabung di bank syariah untuk mengurangi resiko dampak yang ditimbulkan Pandemi Covid 19.

Pandemi Covid 19 berpengaruh signifikan terhadap Bank Umum Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa antara Pandemi Covid 19 dapat mempengaruhi Bank Umum Syariah. Ini dikarenakan di saat Pandemi Covid 19 di

berlakukannya aturan pemerintah yang dimana peraturan tersebut bertujuan untuk mengurangi penyebaran Virus Corona sehingga hal itu berdampak pada aktivitas masyarakat dalam hal kegiatan perekonomian. Maka Pandemi Covid 19 berpengaruh signifikan terhadap minat Menabung Masyarakat.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian yang dikemukakan, peneliti menyadari masih banyak kekurangan di dalamnya, untuk itu peneliti memberikan beberapa saran untuk bahan pertimbangan sebagai penyempurnaan penelitian selanjutnya yang terkait dengan penelitian serupa antara lain:

1. Perlunya mencari variabel-variabel lain yang lebih sesuai dan secara teoritis bisa meramalkan minat menabung di bank syariah. Peneliti menyarankan untuk penelitian selanjutnya agar mencoba meneliti variabel motivasi dan pelayanan bank syariah.
2. Untuk mendapatkan gambaran yang lebih luas maka perlu juga memperluas jangkauan dan juga jumlah subyek yang dijadikan sampel penelitian. Begitu pula area penyebaran yang tidak hanya di lingkungan Kota Yogyakarta.

## **C. Keterbatasan**

Berikut terdapat beberapa keterbatasan penelitian, antara lain:

1. Penelitian ini hanya dilakukan di wilayah Kota Yogyakarta. Pengambilan wilayah yang lebih luas akan menghasilkan hasil yang lebih representatif.

2. Penelitian ini hanya menggunakan 100 sampel. Pengambilan sampel yang lebih banyak akan menghasilkan analisis yang lebih akurat.



## DAFTAR PUSTAKA

- Adrianto dan M. Anang Firmansyah. 2019. *Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek)*. Surabaya: CV. Penerbit Qiara Media, 24.
- Agus, Bustanuddin. 2006. *Agama dalam Kehidupan Manusia: Pengantra Antropologi Agama*. Jakarta: PT. raja Grapindo Persada, 33.
- Al Munawwar, Said Agil Husin. 2005. *Hukum Islam Dan Pluralitas Sosial*. Jakarta: Penamadani, 67.
- Al-Amin, Hasan Abdullah. 1988. *Al-Mudharabah Asy-Syar'iyah Wa Tatbiqatuha Al-Hadist*. Jeddah: IRTI,IDB.
- Al-Hamsyari, Mustafa Abdullah. 1985. *Al-A'mal Al- Mashrafiyyah Wal-Islam*. Kairo: Majma Buhuth Al-Islamiah.
- Anshori, Hafidz. 1995. *Problematika Hukum Islam Kontemporer*. Jakarta: LSIK, 34-35
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *BANK SYARI'AH dari teori ke praktek*. Jakarta: Gema insani, 153.
- Aromasari, T. 1991. *Hubungan Antara Sikap terhadap Tabungan Berhadiah dengan Minat Menabung Mahasiswa pada Bank di Beberapa Universitas di Yogyakarta*. Skripsi (tidak diterbitkan). Yogyakarta: Fakultas Psikologi Universitas Gajah Mada.
- Ascarya. 2015. *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 30.
- Assauri, Sofjan. 2011. *Manajemen Pemasaran*, Jakarta: Rajawali Press, 141.
- Assauri, Sofjan. 2015. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 265.
- Azhari, Allselia Riski dan Rofiul Wahyudi. 2020. *Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia: Studi Masa Pandemi Covid-19*. Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia Vol. X No. 2, Desember 2020/1441, 67-83
- Babily, Mahmud Mohammad. 1989. *Al-Masharf Al-Islamiah Dharurah Hatmiyyah*. Beirut: Al-Maktab al-Islami.

- Baldwin, Richard dan Beatrice Weder di Mauro. 2020. *Economics in the Time of Covid 19*. New E-Book. (The Graduate Institute Geneva, 11-10.
- Bungin, Burhan. 2013. *Metode Penelitian Sosial Ekonomi: Format-format Kuantitatif dan Kualitatif untuk studi Sosiologi, kebijakan publik, Komunikasi, Manajemen, dan Pemasaran*. Jakarta: Kencana Perdana Media Gruph, 130.
- Chaplin, J.P. 2008. *Kamus Lengkap Psikologi*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 255.
- Chapra, M. Umer. 1993. *Toward a Just Monetary System*. London: The Islamic Foundation, 73.
- Disemadi, H. S., & Shaleh, A. I. 2020. *Banking Credit Restructuring Policy Amid Covid-19 Pandemic In Indonesia*. Jurnal Inovasi Ekonomi, 5(2).
- Djamarah dan Syaiful Bahri, 2008. *Psikologi Belajar*. Jakarta: PT. Rineka Cipta, 43.
- Dradjat, Zakiyah. 2005. *Ilmu Jiwa Agama*. Jakarta: Bulan Bintang, 10.
- Drs. H. Ahdmad Wardi Muslich, *FIQH MUAMALAT, (AMZAH: Jakarta 2015)* hl. 516
- Edy Wibowo, dkk, *Mengapa Memilih Bank Syariah?*, Bogor: Ghalia Indonesia cet.I, 2005, h. 33
- Effendi, Ihsan, dan Prawidya Hariani RS. 2020. *Dampak covid 19 terhadap perbankan syariah*. *Ekonomika: Jurnal Ilmu ekonomi dan studi pembangunan*, volume 20, no. 2, Desember 2020.
- El Said A., and Ziemba R., 2009. *Stress-testing Islamic Finance*. Roubini Global Economics, May 10, 2009
- Faesal, Sanafiah. 2002. *Dasar dan Teknik Penelitian Keilmuan Sosial*. Surabaya: Usaha Nasional, 42-43.
- Fajrina, Rani Sherly. 2012. *Pengaruh Reputasi Perusahaan Dan Komunikasi Word-Of –Mouth Terhadap Pembuatan Keputusan Melamar Kerja*. Jurnal, Jakarta: Universitas Indonesia, Manajemen Komunikasi Kekhususan Manajemen Korporasi, 27.
- Fatoni, Abdurrahman. 2011. *Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi*. Jakarta: Rineka Cipta, 104.

- Fatoni, Abdurrahman. 2011. *Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi*. 112.
- Garaika dan Darmanah. 2019. *Metodologi Penelitian*. Lampung Selatan: CV. Hira Tech, 48.
- Ghozali, Imam dan Hengky Latan. 2015. *Patrial Least Squares, Konsep, Teknik, dan aplikasi Menggunakan Program Smart 3.0 untuk Penelitian Empiris*. Semarang, 17-18.
- Ghozali, Imam dan Hengky Latan. 2015. *Patrial Least Squares, Konsep, Teknik, dan aplikasi Menggunakan Program Smart 3.0 untuk Penelitian Empiri*, 75.
- Ghozali, Imam dan Hengky Latan. 2015. *Patrial Least Squares, Konsep, Teknik, dan aplikasi Menggunakan Program Smart 3.0 untuk Penelitian Empiris*, 82.
- Ghozali, Imam dan Hengky Latan. 2015. *Patrial Least Squares, Konsep, Teknik, dan aplikasi Menggunakan Program Smart 3.0 untuk Penelitian Empiris*, 85.
- Hadiwardoyo, W. 2020. *Kerugian Ekonomi Nasional Akibat Pandemi Covid-19*. Baskara Journal.
- Hasan, Maher dan Jemma Dridi. 2010. *The Effects of the Global Crisis on Islamic and Conventional Banks: A Comparative Study*. IMF Working Paper JEL Classification Numbers:G20, G21, G28, G32, WP/10/201
- Hudayat, Sutan Emir dan Mohammad Omar Farooq dkk. 2020. *Covid 19 And Ist Impact One The Islamic Financial Industry In The Oic Countries*, dalam buku KNEKS, April 2020, 1.
- Iskandarwasid dan Dadang Sunendar. 2011. *Strategi pembelajaran bahasa*. Bandung: Rosda, Cet. Ke-3, 113.
- Isretno, Evita. 2011. *Pembiayaan mudharabah dalam Sistem Perbankan Syariah*. Jakarta: Cintya Press.
- Jogiyanto, H. M. 2011. *Konsep dan Aplikasi Structural Equation Modeling Berbasis Varian Dalam Penelitian*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 69.
- Jogiyanto, H. M. 2011. *Konsep dan Aplikasi Structural Equation Modeling Berbasis Varian Dalam Penelitian*, 70.

- Jogiyanto, H. M. 2011. *Konsep dan Aplikasi Structural Equation Modeling Berbasis Varian Dalam Penelitian*, 72.
- Junaedi, Dedi dan Faisal Salistia. 2020. Dampak Pandemi Covid-19 terhadap Pasar Modal di Indonesia: Studi Kasus Indeks Saham Komposit (IHSG). *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi Keuangan dan Bisnis Syariah* 2 (4) 2020.
- K. Judisseno, Rimsky. 2005. *Sistem Moneter dan Perbankan di Indonesia*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2005, 92-93
- Kasmir. 2010. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 22.
- Koeswara, Muslimah Sonny. 2013. *Analisis Besarnya Pengaruh Kinerja Pelayanan (Service Performance) Frontliner dan Kepuasan Nasabah Terhadap Loyalitas Nasabah Prioritas PT. BCA Tbk Cabang Permata Buana Dengan Pendekatan Metode Regresi Linear Multiple*. *Jurnal Pasti*. Volume 8 Nomor 1, 3.
- Kotler dan Armstrong. 2001. *Prinsip-Prinsip Pemasaran*. Jakarta : Erlangga, 346.
- Kotler dan Philip. (2011). *Manajemen Pemasaran di Indonesia (edisi 1)*. Jakarta: Salemba Empat, 14.
- Kotler dan Philip. (2011). *Manajemen Pemasaran di Indonesia (edisi 1)*. 235-245.
- Lupiyoadi, Rambat dan A.Hamdani. 2006. *Manajemen Pemasaran Jasa*. Jakarta: Salemba Empat, 120.
- M. Moeliono, Anton. 1999. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 225.
- Muhamad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2.
- Muhammad. 2015. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2015, 28.
- Narbuko, Cholid dan Abu Achmadi. 2012. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Bumi Aksara, 119.
- Nasution, DAD., Erlina, E., dan I Muda, I. 2020. *Dampak Pandemi Covid-19 terhadap Perekonomian Indonesia*. *Jurnal Benefita: ekonomi.ejournal.ildikti10.id*
- Notoatmodjo S. 2007. *Promosi Kesehatan dan Ilmu Perilaku*. Jakarta: Rineka Cipta



- Olivia, Monica. 2019. *Analisis komparasi Kinerja Keuangan Bank Syariah dan Bank Konvensional dengan pendekatan camel pada PT BNI Syariah Tbk dan Bank BNI Tbk Periode 2014-2018*, Jurnal Audit dan Akuntansi, Vol. 3, No. 1, 73-88. Perbankan Syariah (Jakarta : Kencana-Prenada Media Group 2011), 31-32
- Pusat Bahasa, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Edisi Keempat. (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 2008), h. 1159
- Rahman, et.al. 2020. *Bank Liquidity During Covid-19 Pandemi: Evidence From Bangladesh*. Associate Professor, Department of Accounting and Information Systems, Comilla university, Cumilla-3506, Bangladesh
- Sahade dan Chalid Imran Musa. 2009. *Manajemen Pemasaran*. Makassar: Badan Penerbit Universitas Negeri Makassar, 24.
- Sahlan, Asmaun. 2011. *Religiusitas Perguruan Tinggi: Potret Tradisi Keagamaan di Perguruan Tinggi Islam*. Malang: UIN Maliki Press, 42.
- Sjahdeini, Sutan Remy. 1999. *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Nasional*. Jakarta: PT. Pustaka Utama Grafiti, 21
- Soekartawi. 2002. *Faktor Faktor Produksi*. Jakarta: Salemba Empat, 132.
- Soemitra Andri M.A. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana, 62.
- Sudarsono, Heri. 2003. *Bank dan lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia, 63.
- Sugiyono. 2011. *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R &I*. Bandung: CV Alfabeta, Cet.13, 81.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kombinasi*. Bandung: Alfabeta, Cet III, 272.
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, 38.
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* Bandung: Alfabeta, 13.
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Manajemen*. Bandung: Alfabeta, 165.
- Sukanto M. 1985. *Nafsiologi*. Jakarta: Integritas Press, 120.
- Sukirno, Sadono. 2006. *Makroekonomi: Teori Pengantar (edisi ke tiga)*. Jakarta: Rajawali Press, 47.

Syahdeini, Sutan Remy. 2014. *Perbankan Syariah: Produkproduk dan Aspek Hukumnya*. Jakarta: Kencana, 97.

Taufan, Fitra Zuli. 2014. *Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Fakultas Agama Islam Program Studi Muamalat (Syariah) Universitas Muhammadiyah Surakarta Tidak Menabung di Bank Syariah*. 4.

Tjiptono, Fandy. 1997. *Strategi Pemasaran*. 229.

Tjiptono, Fandy. 1997. *Strategi Pemasaran*. Yogyakarta: Andi Offset, 229.

Utomo, Khotibul Umam Setiawan Budi. 2017. *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 27.

Wiroso. 2011. *Produk Perbankan Syariah*. Jakarta: Penerbit LPFE Usakti, 139.

Wiroso. *Produk Perbankan Syariah*. 399-445.

#### Sumber Webset:

Kependudukan DIY, <https://kependudukan.jogjaprovo.go.id/>

Azwar. 2020. *Solusi Ekonomi dan Keuangan Islam di Masa Pandemi Covid 19*. <http://www.kemenkeu.go.id/publikasi/artikel-dan-opini/solusi-ekonomi-dan-keuangan-islam-saatpandemi-covid-19>, diakses tanggal 1 Januari 2021.

Elnahass Marwa, Vu Quang Trinh, dan Teng Li. 2021. *Global Banking Stability in the Shadow of Covid-19 Outbreak*. Journal of International Financial Markets, Institutions and Money. Newcastle University Business School, Newcastle University, United Kingdom. <https://doi.org/10.1016/j.intfin.2021.101322>

Hamdani, Trio. 2020. *Beda Dampak Krisis 2008 dengan Efek Corona*. detikFinance. <https://finance.detik.com/berita-ekonomi-bisnis/d4975850/beda-dampak-krisis-2008-dengan-efek-corona>. Diakses tanggal 27 Maret 2022

Iskandar, A., Possumah, B. T. And Aqbar, K. 2020. *Peran Ekonomi Dan Keuangan Sosial Islam Saat Pandemi Covid-19*. Salam: Jurnal Sosial Dan Budaya Syar-I, 7(7), Pp. 625–638. Doi: 10.15408/Sjsbs.V7i7.15544.

- Sutrisno, Panuntun, B., & Adristi, I.F. 2020. *The Effect of Covid-19 Pandemi on The Performance of Islamic Bank in Indonesia*. *Equity*, 23 (2), 125-136. doi.org/10.34209/equ.v23i2.2245
- Syukra, Ridho. 2020. *Pasca Covid-19, Laju Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Tak Langsung Pulih*. Diakses pada tanggal 28 Maret 2022 dalam <https://investor.id/business/pasca-covid19-laju-pertumbuhan-ekonomi-indonesia-tak-langsung-100-pulih>
- Tahliani, H. 2020. *Tantangan Perbankan Syariah dalam Menghadapi Pandemi Covid-19*. *Madani Syari'ah*, 3 (2), pp. 92–113. Diakses dari: <https://stai-binamadani.e-journal.id/Madanisyariah/article/view/205>
- Trimulato .2020. *Pengembangan Umkm Melalui Fintech Syariah Di Tengah Wabah Covid-19*. *Jurnal Ekonomi Syariah Dan Hukum Ekonomi Syariah*, 6(2), Pp. 65–85. Diakses dari: <https://Ojs.Uniska-Bjm.Ac.Id/Index.Php/Iqt/Article/View/3867>
- Wiratmini, Ni Putu Eka, Tersengat Pandemi, Pembiayaan Bank Syariah Tetap Tumbuh Kendati Lambat dalam Bisnis, <http://finansial.bisnis.com/read/20200619/231/1255268/tersengatpandemipembiayaan-bank-syariah-tetap-tumbuh-kendati-lambat>, diakses tanggal 2 April 2022.
- Wu, D. D. dan D. L. Olson. 2020. *The Effect of COVID-19 on the Banking Sector*. Springer-Verlag Berlin Heidelberg. [https://doi.org/10.1007/978-3-030-52197-4\\_8](https://doi.org/10.1007/978-3-030-52197-4_8)