

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI NASABAH USAHA
MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) MEMILIH BANK
SYARIAH**

(Studi Kasus Pada Perbankan Syariah Di Yogyakarta)

***FACTORS AFFECTING MICRO SMALL AND MEDIUM ENTERPRISE
CUSTOMERS CHOOSE SHARIA BANKS***

(A Case Study of Islamic Banking in Yogyakarta)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh

Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

SYAMSIAH DESY SAFITRI

20130420381

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

(QS. Al-Insyirah: 6-8)

“Dan Dia mendapatimu sebagai seorang yang bingung, lalu Dia memberikan petunjuk. Dan Dia mendapatimu sebagai seorang yang kekurangan, lalu Dia memberikan kecukupan”.

(QS. Adh-Dhuha: 7-8)

“Kemajuan bukanlah karena memperbaiki apa yang telah kau lakukan, tapi mencapai apa yang belum kau lakukan. “

(Kahlil Gibran)

“The greatest secret of success is there is no big secret, whoever you are, you will be successful if you Endeavor in earnest.”

(unknown)

PERSEMBAHAN

*Dengan bangga dan bahagia,
Skripsi ini penulis persembahkan untuk :*

*Yang senantiasa selalu mendo'akanku tanpa henti.....
Bapak dan Ibu (Suyudno dan Surati)*

*Adik-adikku tercinta yang selalu memberikan semangat dan
keceriaan....*

Wahyu Nugroho dan Nadilla Oktarini

*Sahabat-sahabatku yang selalu mensupport selama dalam pengerjaan
skripsi ini...*

*Almamaterku, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Akuntansi....
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*

Semua pihak yang telah membantu tercapainya skripsi ini

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirabbil'alamin. Segala Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI NASABAH USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM) MEMILIH BANK SYARIAH”**. Penulis skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi prasyarat untuk menyelesaikan studi sarjana S-1 Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan, bimbingan, bantuan, serta doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., Ak., SAS., CA yang telah memberikan bimbingan serta arahan kepada penulis selama penyusunan skripsi.
2. Dr. Nano Prawoto, S.E.,M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Rizal Yaya selaku Wakil Dekan bidang Kemahasiswaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Kedua orang tua tersayang dan Saudaraku yang selalu senantiasa memberikan doa, motivasi dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
5. Teman-teman GengTenkuu Aninditha, Pepet, Amelo, Mba Ani, Denong, Epik, Halim, Dudun, Kia yang selalu ada disaat suka dan duka, memberikan semangat, doa, dan selalu membantu dalam menyelesaikan skripsi penulis.
6. Teman-teman Tongopku Tamik, Amalia, Sita, Riri, dan Yuris yang selalu mensupport dan memberikan ketongopan yang membuat bahagia dan ucapan terima kasihku pada kalian yang telah mendoa'kanku.

7. Teman-teman Tim KKN 35 UMY 2016 untuk kenangan dan kebersamaan selama masa-masa KKN.
8. Bapak/Ibu dosen Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
9. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir ini.

Akhir kata, penulis mengucapkan banyak terima kasih dan penulis menyadari masih banyak kekurangan yang terdapat dalam skripsi ini. Oleh karena itu, besar harapan penulis bahwa pembaca dapat memberikan kritik serta saran yang membangun agar penelitian yang selanjutnya dapat lebih baik.

Wassalamua'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, April 2017

Syamsiah Desy Safitri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI.....	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Teori Tindakan Beralasan.....	10
2. Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)	10
3. Prinsip dan Tujuan Pemberdayaan UMKM	12
4. Kriteria UMKM.....	13
5. Bank Syariah	14
6. Tujuan Bank Syariah	16
7. Fungsi Bank Syariah.....	17

8. Prinsip-prinsip Bank Syariah.....	18
9. Konsep-konsep Pembiayaan Syariah	21
10 Pola Pembiayaan Bank Syariah Kepada UMK	27
B. Hasil Penelitian Terdahulu dan Pengembangan Hipotesis.....	28
1. Pengaruh Produk Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah.....	28
2. Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah.....	29
3. Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah ...	30
4. Pengaruh Reputasi Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah ..	31
C. Model Penelitian	31
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Populasi Penelitian	33
B. Sampel Penelitian	33
C. Jenis Data	34
D. Teknik Pengambilan Sampel	34
E. Teknik Pengumpulan Data	35
F. Definisi Operasional Variabel Penelitian	36
1. Variabel Dependen.....	36
2. Variabel Independen	36
3. Definisi Operasionalisasi Variabel Penelitian	36
G. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	41
1. Instrumen Penelitian	41
2. Uji Kualitas Data.....	42
a. Uji Validitas.....	42
b. Reliabilitas.....	43
c. Uji Asumsi Klasik	44
1) Uji Normalitas	44
2) Uji Multikolinearitas	44
3) Uji Heteroskedastisitas.....	45
H. Uji Hipotesis dan Analisis Data	45

a. Analisis Regresi Linier Berganda	45
b. Uji Koefisien Determinasi (Uji R ²)	46
c. Uji Simultan (Uji F)	47
d. Uji Signifikan Parsial (Uji T).....	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian	49
1. Deskripsi Penelitian	49
2. Profil Responden.....	49
B. Analisis Deskriptif.....	50
1. Deskripsi Responden	50
a. Jenis Kelamin Responden.....	50
b. Usia Responden.....	51
c. Bank Pilihan Responden.....	51
d. Jangka Waktu Menjadi Nasabah	52
2. Statistik Deskriptif	52
C. Uji Kualitas Data	53
1. Uji Validitas	53
2. Uji Reliabilitas	56
3. Uji Asumsi Klasik.....	57
a. Uji Normalitas	57
b. Uji Multikolinearitas	58
c. Uji Heteroskedastisitas	59
D. Uji Hipotesis dan Analisis Data	60
1. Uji Determinasi	60
2. Uji F	61
3. Uji T	61
E. Pembahasan	63
1. Pengaruh Produk Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah	63
2. Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah.....	65

3. Pengaruh Promosi Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah	66
4. Pengaruh Reputasi Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah.....	66
BAB V PENUTUP	68
A. Simpulan	68
B. Implikasi.....	68
C. Keterbatasan dan Saran Peneliti Sebelumnya	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN.....	77

DAFTAR TABEL

2.1 Kriteria UMKM	11
3.1 Operasionalisasi Variabel	39
3.2 <i>Skala Likert</i>	41
3.3 Kisi-kisi Instrumen.....	41
4.1 Rincian Pengiriman dan Pengembalian Kuesioner	49
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	50
4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	51
4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Bank Pilihan	51
4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jangka Waktu	52
4.6 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	53
4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Produk	54
4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Kualitas Pelayanan	54
4.9 Hasil Uji Validitas Variabel Promosi.....	55
4.10 Hasil Uji Validitas Variabel Reputasi	55
4.11 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Memilih Bank Syariah	56
4.12 Hasil Uji Reliabilitas	57
4.13 Hasil Uji Normalitas	57
4.14 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
4.16 Hasil Uji Determinasi.....	60
4.17 Hasil Uji F.....	61
4.18 Hasil Uji T.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	32
------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	78
Lampiran 2 Data Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	84
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	87
Lampiran 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif	92
Lampiran 5 Hasil Uji Asumsi Klasik	92