

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU NASABAH
PERBANKAN KONVENSIONAL BERALIH KE PERBANKAN SYARIAH
(Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi di D.I.Y)**

***FACTORS THAT INFLUENCE CUSTOMER BEHAVIOR OF
CONVENTIONAL BANKING SWITCH TO SHARIA BANKING
(Empirical Study on College Student of Accounting Departmen in D.I.Y)***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:
IMAN TEGUH
20140420049

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2018**

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU NASABAH
PERBANKAN KONVENSIIONAL BERALIH KE PERBANKAN SYARIAH
(Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi di D.I.Y)**

*FACTORS THAT INFLUENCE CUSTOMER BEHAVIOR OF
CONVENTIONAL BANKING SWITCH TO SHARIA BANKING
(Empirical Study on College Student of Accounting Departmen in D.I.Y)*



Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., AK

NIK: 19881126201510 143 106

Tanggal.....

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU NASABAH
PERBANKAN KONVENSIIONAL BERALIH KE PERBANKAN SYARIAH
(Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi di D.I.Y)**

***FACTORS THAT INFLUENCE CUSTOMER BEHAVIOR OF
CONVENTIONAL BANKING SWITCH TO SHARIA BANKING
(Empirical Study on College Student of Accounting Departmen in D.I.Y)***

Diajukan Oleh:

**IMAN TEGUH
20140410049**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Peguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 16 April 2018

Yang Terdiri dari:

Dr.Evi Rahmawati, M.Acc., Ak., CA
Ketua Tim Penguji

Erni Suryandari, S.E., M.Sc., Ak
Anggota Tim Penguji

Caesar Marga Putri, S.E., M.Sc
Anggota Tim Penguji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Rizal Yaya, SE, M.Sc, Ph.D, Ak, CA
NIK : 19731218199904 043 068

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Iman Teguh

Nomor Mahasiswa : 20140420049

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU NASABAH PERBANKAN KONVENSIONAL BERALIH KE PERBANKAN SYARIAH (Studi Empiris Pada Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi di D.I.Y)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta,

Iman Teguh

MOTTO

“Jangan Bersedih atas apa yang telah berlalu, kecuali jika itu bisa membuatmu bekerja lebih keras untuk sesuatu yang akan datang”.

(Umar bin Khatab)

“Dan Bacalah Al-Qur’an dengan TARTIL ”

(QS. Al-Muzzammil :4)

“Siapa yang membaca satu huruf dari Al-Qur’an, maka baginya sepuluh kebaikan. Aku tidak mengatakan Alif Lam Mim itu satu huruf tapi Alif satu huruf, Lam satu huruf dan Mim satu huruf”.

(HR. Tirmidzi dan disahihkan dalam kitab Sahih Al-Jami)

“Ingatlah bahwa ada yang setia menantimu. Temuilah dengan bersujud, karena itulah cara untuk menemui-Nya dengan jarak yang paling dekat”.

PERSEMBAHAN

Bismillaahirrahmaanirrahiim..

Tidak terlepas dari rahmat dan karunia sang pemilik Asmaul Husna yang telah meridhoi skripsi ini hingga selesai, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Ayah dan Ibu saya tercinta, **Bapak Rojak** dan **Ibu Titin**. Berkat ridho mereka, Allah SWT telah meridhoi segala urusan dalam kehidupan saya termasuk memberikan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua adik saya yang saya banggakan, **Cep Uci** dan **Nok Adil**. Berkat kalian, kakak selalu ingin menjadi contoh yang baik dalam ibadah dan muamalah.
3. Nenek saya yang saya sayangi, **Mak Utin**. Berkat asuhan beliau dan Alm. **Kakek H. Eyon**, waktu kecil saya diperkenalkan dengan huruf-huruf hijaiyah.
4. Dosen pembimbing skripsi saya yang saya hormati, **Ilham Maulana Saud, S.E., M.Sc., AK**. Berkat bimbingan beliau, skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
5. Seluruh **Dosen Prodi Akuntansi UMY** yang telah bersedia mengamalkan ilmunya, semoga ilmunya bisa saya amalkan dengan baik sehingga menjadi pahala jariah.
6. **Drs. Edi Supriyono, SE., MM.** dan **Ibu Umi**, mereka yang telah menjadi orang tua saya di Kota Istimewa ini.
7. Keluarga Besar produsen "Tahu" **Setia Jaya (SJ)** Karawang, dan Keluarga Besar **Pasar Pamor Wanasari Cibitung** Bekasi. Berkat mereka, saya bisa belajar mengimplementasikan teori ke praktik.
8. Keluarga Besar **LPTQ UMY** yang telah memberikan wadah pelatihan khususnya dalam bidang tilawatil Qur'an.
9. **Guru saya bidang Tilawatil Qur'an** diantaranya: Keluarga Ust. Saepuddin (Alm), Ust. Saepullah, KH. Aji Abdul Ajiz, Ust. Tantan Qital Barozi, Ust.

Nabil Mubarak, Ust.Zulkifar, Ust. Ujang Nurholis, Abah Jaka, Ustadzah Adah, dan Ustadzah Raisa Ulinuha.

10. **Fikri Fauzi**, sahabat saya yang telah banyak membantu dalam hal apapun sejak awal masuk kuliah di UMY.
11. **M Idam Kusdiana**, senior saya yang telah memberikan arahan yang baik ketika saya belum bisa mengatur porsi kuliah dan bisnis.
12. Keluarga satu rumah di **Kontrakan Eddy** : Fadhlan Muhammad Ridwan, Ilham Harlino, Nabelly Gustahir, dan Sulhi Azhari. Terimakasih banyak telah menjadi keluarga yang baik dan memaklumi saya yang sering berisik baik pagi, siang, bahkan malam.
13. **Bustanul Ashar**, teman satu dosen pembimbing yang sering mampir setelah solat berjamaah di mesjid Nurudhdholam untuk membantu menyelesaikan skripsi ini.
14. **Grup Pejuang Proposal**, teman belajar sekaligus teman ngopi yang terdiri dari Muhammad Prans Panca Renta, Yoma Ahmad Faizal, Fadhlan Muhammad Ridhwan, Yogie Rahmat Saputro, Ahmad Rais Jusa, Fajar Prakoso, Ashari Nur Rosyid, Dian Pangestu Siregar, dan Nurcholis Setiawan. Sukses milik kita bersama.
15. **Alumni Akuntansi B 2014**, meskipun tidak bisa disebutkan satu per satu, tapi tidak mengurangi rasa bangga saya kepada kalian semua. Terimakasih atas segala hal yang kalian berikan dalam kebersamaan kita.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan semuanya di kemudian hari, dan semoga kelak kita semua dipertemukan dalam Jannah-Nya. Aammiinn.....

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membuktikan secara empiris pengaruh pengetahuan, religiusitas, aksesibilitas, dan program ekstra kurikuler islami terhadap perilaku nasabah perbankan konvensional yang beralih ke perbankan syariah. Subjek penelitian ini adalah mahasiswa program studi akuntansi yang menjadi nasabah perbankan konvensional dan beralih ke perbankan syariah, baik yang beralih secara penuh atau tidak beralih secara penuh. Objek penelitian ini adalah beberapa institusi perguruan tinggi di Daerah Istimewa Yogyakarta. Dalam penelitian ini sampel berjumlah 82 responden yang dipilih menggunakan metode *purposive sampling*. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Analisis Regresi linier berganda menggunakan SPSS 24.0.

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwa pengetahuan dan program ekstra kurikuler islami tidak berpengaruh terhadap perilaku nasabah perbankan konvensional untuk beralih ke perbankan syariah. Sedangkan religiusitas dan aksesibilitas terbukti berpengaruh positif dan signifikan.

Kata kunci : Aksesibilitas, Program Ekstra Kurikuler Islami, dan Perilaku Konsumen Berpindah Merek.

ABSTRACT

This study aims to analyze and prove empirically the influence of knowledge, religiosity, accessibility, and extra curricular islamic program to conventional banking customer behavior that switch to sharia banking. The subjects of this study are students of accounting study programs that become conventional banking customers and switch to sharia banking, whether really switching or not really switching. The object of this study is the institutions of college in the Special Region of Yogyakarta. In this study the sample of 82 respondents selected using purposive sampling method. The analysis used in this research is multiple linear regression analysis using SPSS 24.0.

Based on the analysis that has been done obtained the result that the knowledge and extra curricular islamic program does not affect the behavior of conventional banking customers to switch to sharia banking. While religiosity and accessibility proved to have a positive and significant effect.

Keywords: Accessibility, Extra Curricular Islamic Program, and Customer Behavior of Brand Switching.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, tiada untaian kata yang lebih indah selain mengucapkan syukur ke hadirat Allah SWT, yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam penyusunan skripsi dengan judul “ **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Nasabah Perbankan Konvensional Beralih ke Perbankan Syariah** (Studi Empiris pada Mahasiswa Akuntansi Perguruan Tinggi di D.I.Y)” sehingga bisa diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan dapat menemukan bukti empiris sehingga dapat bermanfaat sebagai masukan bagi institusi perguruan tinggi, dan memberikan ide bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh sebab itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ak., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., SAS., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ilham Maulana Saud, S.E, M.sc, Ak. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga dan saran sehingga dengan proses bimbingan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Peni Nugraheni, S.E, M.sc, Ak, CA. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga dan saran sehingga dengan proses bimbingan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Dr. Etik Kresnawati, S.E., M.Si. selaku dosen program studi akuntansi yang telah memberikan waktu, tenaga dan saran sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
6. Sri Budhi Rezki, S.E., M.sc. selaku Asisten dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga dan saran sehingga dengan proses bimbingan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Orang Tua, Keluarga, dan Teman-teman yang selalu senantiasa memberikan motivasi, do'a dan waktunya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
8. Seluruh staff pengajar, Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Semoga segala bantuan yang diberikan kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini, akan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Yogyakarta,

Iman Teguh

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	1
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	2
HALAMAN PENGESAHAN	3
HALAMAN PERNYATAAN.....	3
HALAMAN MOTTO	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PERSEMBAHAN	Error! Bookmark not defined.
INTISARI.....	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	10
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Batasan Masalah Penelitian	10
C. Rumusan Masalah Penelitian.....	11
D. Tujuan Penelitian	12
E. Manfaat Penelitian	12
1. Teoritis	12
2. Praktis	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Teori Atribusi	14
2. Teori Keperilakuan	16
3. Pengetahuan.....	17
4. Religiusitas	18
5. Aksesibilitas	23
6. Program Ekstra Kurikuler Islami.....	24

7. Perilaku Konsumen Berpindah Merek.....	26
B. Hasil Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis	29
C. Model Penelitian	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	38
A. Obyek/ Subyek Penelitian	38
B. Jenis Data.....	38
C. Teknik Pengambilan Sampel	38
D. Teknik Pengumpulan Data	39
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	39
1. Variabel Dependen	39
2. Variabel Independen	40
F. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	42
1. Uji Validitas	42
2. Uji Reliabilitas	43
3. Uji Asumsi Klasik.....	43
4. Uji Hipotesis dan Analisis Data	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum Penelitian.....	47
1. Gambaran Umum Obyek dan Subyek Penelitian	47
2. Karakteristik Responden	53
B. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	58
1. Uji Validitas	58
2. Uji Reliabilitas	62
C. Analisis Data dan Uji Hipotesis	64
1. Statistik Deskriptif	64
2. Uji Frekuensi	66
3. Uji Asumsi Klasik.....	67
4. Hasil Penelitian (Uji Hipotesis)	71
5. Pembahasan (Interpretasi)	77
BAB V SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN.....	84
A. Simpulan.....	84

B. Saran.....	86
C. Keterbatasan Penelitian	87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

<u>1.1 Perkembangan Aset Produktif Berdasarkan Kualitas</u>	4
<u>4.1 Karakteristik Data Berdasarkan Hasil Pengisian Kuesioner</u>	49
<u>4.2 Karakteristik Data Berdasarkan Perilaku Menjadi Nasabah</u>	50
<u>4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Agama</u>	53
<u>4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin</u>	53
<u>4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan</u>	59
<u>4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Religiusitas</u>	60
<u>4.7 Hasil Uji Validitas Variabel Aksesibilitas</u>	61
<u>4.8 Hasil Uji Validitas Variabel Perilaku Konsumen Berpindah Merek</u>	62
<u>4.9 Hasil Uji Reliabilitas</u>	63
<u>4.10 Hasil Uji Statistik Deskriptif</u>	64
<u>4.11 Hasil Uji Frekuensi</u>	66
<u>4.12 Hasil Uji Normalitas Data</u>	68
<u>4.13 Hasil Uji Multikolinieritas</u>	69
<u>4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas</u>	70
<u>4.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi</u>	72
<u>4.16 Hasil Uji F (Signifikansi Simultan)</u>	73
<u>4.17 Hasil Uji T (Signifikansi Parsial)</u>	74
<u>4.18 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis</u>	76

DAFTAR GAMBAR

<u>2.1 Model Penelitian</u>	37
<u>4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Angkatan Masuk Kuliah</u>	54
<u>4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Perilaku Menjadi Nasabah</u>	55
<u>4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Loyalitas Menjadi Nasabah</u>	56
<u>4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengetahuan</u>	57