

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN  
MASYARAKAT MUSLIM TIDAK MELAKUKAN PEMBIAYAAN DI BANK  
SYARIAH  
(STUDI KASUS PEDAGANG MUSLIM DI PASAR KOTA PURWOKERTO)



SKRIPSI

Oleh:

SUCIATI

NIM: 20130730059

FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016

## **PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama Mahasiswa : Suciati

Nomor Mahasiswa : 20130730059

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi :FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KEPUTUSAN MASYRAKAT TIDAK MELAKUKAN  
PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS  
PEDAGANG MUSLIM DI PASAR KOTA  
PURWOKERTO)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 30 November 2016

Yang membuat pernyataan

Suciati

## MOTO

فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ  
إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

*“SESUNGGUHNYA BERSAMA KESULITAN ADA KEMUDAHAN”*

*“MAKA APABILA ENKAU TELAH SELESAI (DARI SUATU URUSAN), TETAPLAH BEKERJA KERAS (UNTUK URUSAN YANG LAIN)”.*

*“DAN HANYA KEPADA TUHANMULAH ENKAU BERHARAP”*

*(QS. Al-Insyirah, 6-8)*

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan karya tulis skripsi ini untuk mereka yang tetap setia berada di ruang dan waktu kehidupanku khususnya buat:

- Persembahkan yang tertinggi hanyalah kepada ALLAH SWT, Yang telah memberikan rahmat dan hidayahNya Hingga pada Dialah segalanya bergantung. Nabi Muhammad SAW Sang inspirator hidup.
- Almamaterku tercinta, Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Bapak dan Ibuku tercinta terima kasih telah merawat, membimbing, menyayangi, yang selalu mengajarku arti sebuah perjuangan, kesabaran, keikhkasan dan arti kasih sayang.
- Terima kasih buat Arif setiawan, Dea, Juli yang selalu menyemangati.
- Teman-teman kontrakan, Fies dan EPI angkatan 2013 atas kebersamaan selama kuliah.

## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
NOTA DINAS .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Masalah.....	9
D. Kegunaan Masalah.....	9
<b>BAB II TINJUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
A. Kerangka Teori.....	11
1. Religiusitas.....	11
2. Bank Syariah .....	12
3. Teori Pengambilan Keputusan .....	15
4. Perilaku Konsumen .....	17
5. Faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku konsumen .....	18
6. Persepsi .....	20
7. Lokasi.....	22
8. Promosi .....	24
B. Penelitian Terdahulu .....	25
C. Kerangka Teoritik .....	31
D. Hipotesisi .....	32

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
A. Metode Kuantitatif .....	34
B. Teknik Pengambilan Populasi dan Sampel .....	34
1. Populasi .....	34
2. Sampel .....	35
C. Lokasi dan Subyek Penelitian .....	36
D. Data Menurut Sumbernya .....	37
1. Internal .....	37
2. Primer .....	37
3. Sekunder .....	37
E. Teknik Pengumpulan Data .....	38
1. Kuisisioner .....	38
2. Wawancara .....	38
F. Definisi Variabel Penelitian .....	39
G. Uji Kualitas Instrument .....	39
1. Uji Validitas .....	39
2. Uji Reliabilitas .....	40
H. Uji Asumsi Klasik .....	40
1. Normalitas .....	40
2. Multikolinearitas .....	41
3. Heteroskedastisitas .....	42
I. Regresi Linear Berganda .....	42
J. Uji Hipotesis .....	43
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>45</b>
A. Hasil Penelitian (Deskriptif dan Analisis data Responden) .....	45
1. Obyek Penelitian .....	45
2. Subyek Penelitian .....	47
B. Uji Instrumen Penelitian .....	50
1. Uji Validitas .....	50
2. Uji Reliabilitas .....	53
C. Analisis Data .....	56
1. Asumsi Klasik .....	56
D. Regresi Linear Berganda .....	58
E. Uji Hipotesis .....	59
F. Hasil Wawancara .....	62
G. Pembahasan .....	63
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>71</b>
A. Kesimpulan .....	71
B. Saran .....	73
C. Batasan masalah .....	74

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>78</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Asset Perbankan Syariah.....	3
Tabel 2.1 Perbedaan bank konvensional dan bank syariah.....	14
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden .....	48
Tabel 4.2 Umur Reaponden .....	49
Tabel 4.3 Jenis Pedagang .....	49
Tabel 4.4 hasil uji validitas religiusitas.....	50
tabel 4.5 hasil uji validitas persepsi .....	51
tabel 4.6 hasil uji validitas lokasi .....	51
tabel 4.7 hasil uji validitas promosi .....	52
tabel 4.8 hasil uji validitas keputusan tidak melakukan pembiayaan .....	52
tabel 4. 9 hasil uji reliabilitas .....	53



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Proses Pembelian.....	16
Gambar 2.2 Konseptual Penelitian.....	32