

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN LOKASI TERHADAP MINAT
MASYARAKAT MENGGUNAKAN BANK SYARIAH
(Studi Pada Masyarakat Muhammadiyah di Yogyakarta)**



SKRIPSI

Oleh :

Naufal Angga Arviyan

NPM : 20120730197

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Naufal Angga Arviyan
NPM : 20120730197
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam
Judul Skripsi : Pengaruh Religiusitas dan Lokasi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Muhammadiyah di Yogyakarta)

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 diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 31 Oktober 2016

Naufal Angga Arviyan

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 31 Oktober 2016

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Naufal Angga Arviyan**

NPM : 20120730197

Judul : **Pengaruh Religiusitas dan Lokasi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Muhammadiyah di Yogyakarta)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas Perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing

Miftakhul Khasanah S.TP, M.S.I.

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN LOKASI TERHADAP MINAT
MASYARAKAT MENGGUNAKAN BANK SYARIAH**

(Studi Pada Masyarakat Muhammadiyah di Yogyakarta)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Naufal Angga Arviyan**

NPM : 20120730197

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 7 Desember 2016 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Skripsi

Ketua Sidang : Dyah Pikanthi, S.E.,MM (.....)

Pembimbing : Miftakhul Khasanah, S.TP, M.S.I (.....)

Penguji : Amelia Pratiwi, S.E., M.E. (.....)

Yogyakarta, 7 Desember 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainudin, M.Si.

MOTTO

Apa saja yang Allah anugerahkan kepada manusia berupa rahmat, maka tidak ada seorangpun yang dapat menahannya; dan apa saja yang ditahan oleh Allah maka tidak seorangpun yang sanggup melepaskannya sesudah itu. (QS. Faatir 2)

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

(QS. Ash-Sharh 6)

NIKMATI HIDUP INI SESUAI JALURNYA, ALLAH PASTI
TELAH MENENTUKAN JALUR ITU

Hadapi rintangan dan lewatilah rintangan itu dengan beribadah, berdoa dan berusaha.

Life is short, choose happiness

Lihatlah kebahagiaan itu seperti pelangi, tak pernah berada di atas kepala kita sendiri, tapi selalu berada di atas apa saja

PERSEMBAHAN

SKRIPSI INI PENELITI PERSEMBAHKAN KEPADA:

➤ **KEDUA ORANG TUA TERCINTA BAPAK ARINANDOM DAN IBU EVI**

ERISTYANI YANG SELALU MEMBERIKAN KASIH SAYANG,

SEMANGAT DAN MOTIVASI KEPADA PENELITI SEHINGGA SKRIPSI

INI TERSELESAIKAN

➤ **KAKAK TIFFANY NISA ARVIYANI DAN ADIK ATHALLAH GHANY**

ARVIYAN

➤ **ALAMAMATER KEBANGGAANKU, UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH**

YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT, atas segala nikmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penelitian skripsi yang berjudul **“Pengaruh Religiusitas dan Lokasi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Muhammadiyah di Yogyakarta)”** ini dapat terselesaikan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu pada program studi Ekonomi Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada nabi Muhammad SAW sosok teladan dalam segala perilaku keseharian yang berorientasi kemuliaan hidup di dunia dan akhirat.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, doa dan saran dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan kali ini dengan segala kerendahan hati peneliti hendak menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A. selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago, MSI selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Syarif As'ad S.E.I. MSI selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Miftakhul Khasanah, S.TP, M.S.I selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktunya untuk memberikan saran, arahan dan bimbingan kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.
5. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membagikan ilmunya kepada peneliti selama duduk dibangku perkuliahan.
6. Seluruh staff Tata Usaha Fakultas Agama Islam yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.
7. Keluarga yang telah banyak membantu, baik secara materil maupun do'a sehingga skripsi ini terselesaikan.
8. Seluruh anggota dan karyawan Pimpinan Daerah Muhammadiyah di Yogyakarta yang telah memberi ijin penelitian dan membantu penelitian ini sampai akhir.
9. Milda Lestari, S.E.I yang selalu memberi nasehat selama penyusunan skripsi.
10. Teman-teman EPI 2012 khususnya EPI D 2012, teman-teman kosan kemuning, teman-teman HIMEPI (Himpunan Mahasiswa Ekonomi Islam), teman-teman Komunitas Motor (IBC) yang telah memberikan semangat kepada peneliti selama penyusunan skripsi.

11. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik dari segi penyusunan maupun dari segi isi. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat peneliti harapkan dari semua pihak untuk perbaikan.

Peneliti berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak.
Amin...

Wassalamu'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 31 Oktober 2016

Naufal Angga Arviyan

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|----------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERNYATAAN..... | ii |
| NOTA DINAS..... | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| HALAMAN KATA PENGANTAR..... | vii |
| HALAMAN DAFTAR ISI..... | x |
| HALAMAN DAFTAR TABEL | xiii |
| HALAMAN DAFTAR GRAFIK..... | xiv |
| ABSTRAK | xv |
| ABSTRACK | xvi |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB..... | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 7 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 8 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI | 9 |
| A. Tinjauan Pustaka | 9 |
| B. Kerangka Teoritik..... | 14 |
| 1. Bank Syariah | 14 |
| 2. Religiusitas..... | 20 |

| | |
|--|-----------|
| 3. Lokasi..... | 23 |
| 4. Minat | 26 |
| C. Hipotesis..... | 26 |
| D. Kerangka Pemikiran..... | 29 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 30 |
| A. Jenis Penelitian..... | 30 |
| B. Obyek dan Subyek Penelitian..... | 30 |
| C. Jenis Data | 31 |
| D. Populasi dan Sampel | 31 |
| E. Teknik Pengumpulan Data | 32 |
| F. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel..... | 32 |
| 1. Variabel Penelitian | 32 |
| 2. Definisi Operasional Variabel..... | 33 |
| G. Uji Kualitas Data..... | 34 |
| 1. Uji Validitas | 34 |
| 2. Uji Reliabilitas | 35 |
| H. Analisis Regresi Berganda | 35 |
| I. Uji Hipotesis | 37 |
| 1. Koefisien Determinasi..... | 37 |
| 2. Uji Signifikansi Simultan (Uji statistik F) | 37 |
| 3. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji statistik t) | 37 |
| J. Alat Analisis | 38 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 39 |
| A. Gambaran Umum Masyarakat Muhammadiyah di Yogyakarta | 39 |
| 1. Sejarah Muhammadiyah di Yogyakarta..... | 39 |

| | |
|--|-----------|
| 2. Visi dan Misi Muhammadiyah..... | 40 |
| 3. Struktur Organisasi Muhammadiyah | 42 |
| B. Analisa Profil Responden | 42 |
| 1. Umur Responden..... | 43 |
| 2. Jenis Kelamin | 44 |
| 3. Pendidikan Terakhir | 44 |
| 4. Pengetahuan Umum | 45 |
| C. Uji Kualitas Data | 48 |
| 1. Uji Validitas | 48 |
| 2. Uji Reliabilitas | 51 |
| D. Analisis Regresi Berganda | 52 |
| E. Uji Hipotesis | 54 |
| 1. Koefisien Determinasi (R^2) | 54 |
| 2. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)..... | 54 |
| 3. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)..... | 55 |
| F. Pembahasan | 56 |
| 1. Pengaruh Religiusitas terhadap minat masyarakat (Masyarakat Muhammadiyah di Yogyakarta) menggunakan Bank Syariah..... | 57 |
| 2. Pengaruh Lokasi terhadap minat masyarakat (Masyarakat Muhammadiyah di Yogyakarta) menggunakan Bank Syariah | 59 |
| BAB V PENUTUP..... | 62 |
| 1. Kesimpulan | 62 |
| 2. Saran..... | 63 |
| DAFTAR PUSTAKA | 64 |
| LAMPIRAN..... | 66 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Jaringan Perbankan Syariah di Indonesia | 2 |
| Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional | 15 |
| Tabel 4.1 Distribusi Responden Berdasarkan Umur | 43 |
| Tabel 4.2 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin | 44 |
| Tabel 4.3 Distribusi Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir | 44 |
| Tabel 4.4 Distribusi Responden Berdasarkan Pengetahuan Tentang Fatwa Muhammadiyah Nomor 8 Tahun 2006 | 45 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Validitas | 48 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Reliabilitas Variabel | 51 |
| Tabel 4.7 Hasil Analisis Berganda | 52 |
| Tabel 4.8 Hasil Koefisien Determinan | 54 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik F | 54 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji t | 55 |
| Tabel 4.11 Hasil Analisis Regresi Variabel Religiusitas | 58 |
| Tabel 4.12 Hasil Analisis Regresi Variabel Lokasi | 59 |

DAFTAR GRAFIK

| | |
|--|----|
| Grafik 4.1 Responden yang telah menjadi nasabah Bank Syariah dan memiliki rekening di Bank Syariah | 46 |
| Grafik 4.2 Responden yang belum menjadi nasabah Bank Syariah dan belum memiliki rekening di Bank Syariah | 47 |

ABSTRAK

PENGARUH RELIGIUSITAS DAN LOKASI TERHADAP MINAT

MASYARAKAT MENGGUNAKAN BANK SYARIAH

(Studi Pada Masyarakat Muhammadiyah di Yogyakarta)

Oleh : Naufal Angga Arviyan

NIM : 20120730197

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel religiusitas dan lokasi terhadap minat masyarakat menggunakan Bank Syariah (Masyarakat Muhammadiyah di Yogyakarta). Jenis Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh anggota PDM (Pimpinan Daerah Muhammadiyah) di Yogyakarta. Sedangkan sampel dalam penelitian ini adalah Masyarakat Muhammadiyah yang berada di PDM (Pimpinan Daerah Muhammadiyah) yang menjabat sebagai ketua umum harian dan tercatat sebagai karyawan, jumlah sampel ada 18 responden di setiap PDM. PDM Yogyakarta mempunyai 5 cabang yang berada di Kota Yogyakarta, Bantul, Sleman, Kulon Progo dan Gunung Kidul. Jumlah keseluruhan responden yaitu 90 responden. Alat analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda. Berdasarkan hasil analisis regresi linier berganda, maka hasil penelitian ini menyimpulkan : 1). variabel religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel dependen, 2). Variabel lokasi berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap variabel dependen, 3). variable religiusitas dan lokasi secara bersama-sama berpengaruh simultan terhadap minat masyarakat Muhammadiyah di Yogyakarta menggunakan Bank Syariah.

Kata kunci : Religiusitas, Lokasi, Minat Masyarakat

**THE CONTRIBUTION OF RELIGIOSITY AND LOCATION TO
COMMUNITY INTEREST IN USING SHARIA BANK
(A Case Study on Muhammadiyah Community in Yogyakarta)**

Naufal Angga Arviyan
20120730197

This research aimed to test the contribution of religiosity and location to community interest in using Sharia Bank (Muhammadiyah community in Yogyakarta). This research was a quantitative research. The population of the research was all PDM (Muhammadiyah Local Authorities) members in Yogyakarta. The samples in this research were Muhammadiyah community living within PDM area and worked as daily chairman and registered as staff. The total sample was 18 respondents in each PDM. PDM Yogyakarta has 5 branches located in the city of Yogyakarta, Bantul, Sleman, KulonProgo and GunungKidul. The total respondents were 90 respondents. The analysis tool was multiple linier regression. Based on the analysis result, the research concluded that: 1) religiosity was positively contributory and significant to dependent variable, 2) location was positively contributory but less significant to the dependent variable, and 3) religiosity and location were simultaneously contributory to the interest of Muhammadiyah community in Yogyakarta to use Sharia Bank.

Keywords: religiosity, location, community interest

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin 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 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|------------|------|--------------------|--------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Bā' | <i>B</i> | - |
| ت | Tā | <i>T</i> | - |
| ث | Sā | <i>s</i> | s (dengan titik diatas) |
| ج | Jīm | <i>J</i> | - |
| ح | Hā | <i>ḥ</i> | h (dengan titik dibawah) |
| خ | Khā' | <i>Kh</i> | - |
| د | Dāl | <i>D</i> | - |
| ذ | Zāl | <i>Ẓ</i> | z (dengan titik diatas) |

| | | | |
|---|------|-----------|--------------------------|
| ر | Rā' | <i>R</i> | - |
| ز | Zā' | <i>Z</i> | - |
| س | Sīn | <i>S</i> | - |
| ش | Syīn | <i>Sy</i> | - |
| ص | Sād | <i>.s</i> | s (dengan titik dibawah) |
| ض | Dād | <i>.d</i> | d (dengan titik dibawah) |
| ط | Tā' | <i>.t</i> | t (dengan titik dibawah) |
| ظ | Zā' | <i>.z</i> | z (dengan titik dibawah) |
| ع | 'Aīn | ' | Koma terbalik keatas |
| غ | Gāīn | <i>G</i> | - |
| ف | Fā' | <i>F</i> | - |
| ق | Qāf | <i>Q</i> | - |
| ك | Kāf | <i>K</i> | - |
| ل | Lām | <i>L</i> | - |
| م | Mīm | <i>M</i> | - |
| ن | Nūn | <i>N</i> | - |

| | | | |
|---|--------|---|----------|
| و | Wāwu | W | - |
| ه | Hā' | H | - |
| ء | Hamzah | ' | Apostrof |
| ي | Yā' | Y | - |

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

| | | |
|--------|---------|---------------------|
| متعددة | Ditulis | <i>Muta'addidah</i> |
| عدة | Ditulis | <i>'iddah</i> |

3. Ta' Marbūṭah di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

| | | |
|------|---------|---------------|
| حكمة | Ditulis | <i>ḥikmah</i> |
| جزية | Ditulis | <i>Jizyah</i> |

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

b. Bila *ta' marbūṭah* diikuti dengan kata sandang "*al*" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

| | | |
|----------------|---------|--------------------------|
| كرامة الأولياء | Ditulis | <i>Karāmah al-aulyā'</i> |
|----------------|---------|--------------------------|

c. Bila *ta' marbuṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

| | | |
|------------|---------|----------------------|
| زكاة الفطر | Ditulis | <i>Zakāt al-ḥiṭr</i> |
|------------|---------|----------------------|

4. Vokal Pendek

| | | | |
|-------|----------------|---------|---|
| _____ | <i>faṭḥah</i> | Ditulis | A |
| _____ | <i>Kasrah</i> | Ditulis | I |
| _____ | <i>.dammah</i> | Ditulis | U |

5. vocal Panjang

| | | | |
|----|--------------------------|---------|------------------|
| 1. | <i>Faṭḥah + alif</i> | Ditulis | \bar{A} |
| | جاهلية | Ditulis | <i>Jāhiliyah</i> |
| 2. | <i>Faṭḥah + ya' mati</i> | Ditulis | \bar{A} |
| | تنسى | Ditulis | <i>Tansā</i> |
| 3. | <i>Kasrah + ya' mati</i> | Ditulis | \bar{I} |

| | | | |
|----|--------------------------|---------|--------------|
| | كريم | Ditulis | <i>Karīm</i> |
| 4. | <i>ḍammah + wawumati</i> | Ditulis | Ū |
| | فروض | Ditulis | Furūd |

6. Vokal Rangkap

| | | | |
|----|--------------------------|---------|-----------------|
| 1. | <i>Faṭḥah + ya' mati</i> | Ditulis | <i>Ai</i> |
| | بينكم | ditulis | <i>Bainakum</i> |
| 2. | <i>Faṭḥah + wawumati</i> | Ditulis | <i>Au</i> |
| | قول | ditulis | <i>Qaul</i> |

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan

Apostrof

| | | |
|------------|---------|-----------------------|
| أأنتم | Ditulis | <i>a'antum</i> |
| أأعدت | Ditulis | <i>u'iddat</i> |
| لأئن شكرتم | Ditulis | <i>la'insyakartum</i> |

8. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

| | | |
|--------|---------|------------------|
| القرآن | Ditulis | <i>al-Qur'ān</i> |
| القياس | Ditulis | <i>al-Qiyās</i> |

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)-nya

| | | |
|--------|---------|------------------|
| السماء | Ditulis | <i>as-Samā'</i> |
| الشمس | Ditulis | <i>asy-Syams</i> |

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

| | | |
|------------|---------|----------------------|
| ذوى الفروض | Ditulis | <i>Zawī al-furūd</i> |
| أهل السنة | Ditulis | <i>Ahl as-Sunnah</i> |