

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MENJADI PERTIMBANGAN  
KARYAWAN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA BELUM  
MENJADI NASABAH DI BANK SYARIAH**

***ANALYSIS OF THE REASONS WHY THE EMPLOYEES OF  
MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA UNIVERSITY HAVE NOT YET BECOME  
THE CUSTOMERS OF SHARIA BANKS***

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**Yuliana Ariyanti**

**20140420186**

**PRODI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Yuliana Ariyanti

NomorMahasiswa : 20140420186

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MENJADI PERTIMBANGAN KARYAWAN UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA BELUM MENJADI NASABAH DI BANK SYARIAH”** 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.



Yuliana Ariyanti

## MOTTO

“Ingatlah Allah disetiap langkah kakimu, insya Allah kemudahan-kemudahan akan selalu menghampirinya, dan berusaha mendapatkan ridlo dari-Nya karena sebaik-baiknya rencana manusia yang terbaik adalah rencana Allah SWT. Hanya Dia-lah tempat memintadan memohon segala-Nya” (Penulis)

“Cukuplah Allah (menjadi pelindung) bagimu. Dialah yang memberikan kekuatan kepada mudan pertolongan-Nya dan dengan (dukungan) orang – orang mukmin” (Q.S Al-Anfal : 62)

“Hidup bagaikan skripsi, banyak bab dan revisi yang harus diperbaiki. Tapi semuanya akan berakhir indah jika kita sabar dalam mengatasi nyadan pantan gmenyerah”

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya” (QS. Al –Baqarah : 286)

“Maka sesungguhnya bersamalah kesulitan itu ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah : 5-6)

Suatu hari kamu akan menyadari, tahun-tahun perjuangan adalah tahun-tahun yang paling indah (Sigmund Freud)

Skripsi yang membanggakan & menenangkan seumur hidup penulisnya adalah skripsi dibuat dengan kejujuran. Sibuk mengerjakan skripsi itu baik, tapi menyelesaikan skripsi itu jauh lebih baik. Dan akhirnya, skripsi yang baik adalah skripsi yang selesai. (Anies Baswedan)

## PERSEMBAHAN

Tiada kata yang pantas diucapkan selain rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan ridlo, rahmat dan hidayah-  
Nyasehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini.

Shalawat dan salam senantiasa saya haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikantauladan kepada kita untuk menjalankan ajaran - ajaran Islam. Proses penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungandari banyak pihak.

Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, mendoakan dan dengan segala kerendahan hati, sebagai rasa hormat skripsi ini saya persembahkan kepada :

### **\*Untuk kedua orang tua tersayang\***

Sebagaimana hormat dan ucapan terima kasih yang tiada hentinya, ku persembahkan skripsi ini kepada Ibu Sukartini dan Bapak Jasmin yang telah merawat, membimbing, dan mendidiknya hingga sampainya saat ini. Terima kasih atas limpahan kasih sayang yang tak terhingga dan support yang telah diberikannya. Terima kasih Ibu yang tak pernah lelah melantunkan dengan ikhlas do'a – do'a terbaik untukku, sehingga berbagai kemudahan dan keajaiban sering saya dapatkan dalam kehidupan saya terutama selama proses skripsi. Semua yang telah Bapak & Ibu perjuangkan untuk Yuli, mungkin Yuli belum bisa membalasnya. Hanya do'a yang bisa selalusaya lantunkan untukmu Bapak & Ibu. Semoga Bapak & Ibu diberikan kesehatan lahir dan batin, diberi umur panjang, dimudahkan dalam mencari rezek dan berkah, serta diberikan kemudahan – kemudahan dalam menjalani kehidupan baik di dunia maupun di akhirat kelak. Semoga dengan karya sederhana ini menjadi bekal pemberat amal jariyah kelak. Amiiiin.

**\*Untuk orang tua kedua semenjak kuliah hingga sekarang\***

Tak pernah lupa untuk Om Suyadi dan Tante Mita Indriani. Terimakasih telah menjadi orang tua kedua yang luar biasa semenjak kuliah hingga sekarang, terimakasih telah menyayangiku dengan tulus ikhlas, terimakasih atas support, dukungan, motivasi, semangat dan segala nasihat yang selalu diberikan kepada saya untuk menjadi lebih baik. Om Suyadi sebagai panutan saya yang tak pernah lelah dalam mengingatkan ibadah, mengingatkan untuk tidak lupa mengerjakan skripsi, yang selalu mengajarkan kesabaran, ketegaran, keikhlasan dan masih banyak hal lain yang tak bisa disebutkan semua. Walaupun menjadi orang tua kedua tapi mereka seperti orang tua kandung sendiri, karena perlakuan, sikap dan kasih sayang yang telah diberikan kepada saya sungguh luar biasa sekali.

- ❖ Terimakasih untuk seluruh keluarga besar di Pati (Om Santo, Mbak Suharnik, Bulek Sukartik, dan yang lain yang tak bisa disebutkan satu per satu) yang tak henti – hentinya memberikan dukungan, semangat, dan selalu mendo'akan yang terbaik untuk saya.
- ❖ Bapak Dr. Ahim Abdurrahim, M.Si., Ak., CA, terimakasih telah menemani dalam penyusunan skripsi ini dan terimakasih banyak atas bimbingan, nasehat, kesabaran, support, dukungan, dan ilmu yang telah diberikan kepada saya, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Tanpa arahan, bimbingan, dan segalanya dari Bapak, mungkin penulisan tidak akan bisa menyelesaikannya sendiri.
- ❖ Terimakasih untuk seluruh dosen akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta (yang tidak bisa disebutkan satu per satu namanya) atas ilmu yang diberikan kepada saya, semoga ilmunya berkah dan bermanfaat untuk kemudian hari. Amin.

- ❖ Terimakasih untuk teman-teman seperjuangan yang biasa disebut “trio unyul-unyul” (Isti Malechatun, Indriyanti, Febby Citrania Avistasari) yang telah setia bersama dari awal menjadi maba hingga sekarang, terimakasih atas kekonyolan kalian, kerjasama kalian, dan banyak hal yang mungkin saya gak bisa nyebutin per kegiatan yang selalu kita laksanakan bersama. Semoga pertemanan kita ini saling terjaga walaupun kita tak berada di dunia perkuliahan lagi, semoga kekeluargaan kita semakin erat lagi.
- ❖ Terimakasih untuk teman-teman yang satu Dosen Pembimbing Skripsi dengan Yuli atas dukungan dan motivasi yang diberikan antara satu dengan yang lainnya, terimakasih juga untuk Miftakhul Janah Ika Putri, Faradila Kusuma Jati, Roy Rizky Rahmatulloh sudah membantu Yuli untuk semua hal. Semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah...amiiin.
- ❖ Terimakasih untuk teman-teman seperjuangan Prodi Akuntansi angkatan 2014 yang luar biasa.
- ❖ Teman – teman KKN : Alfi, Dini, Vera, Dian, Pandora, Amaman, Riko, Fakhri, dan Romi, terimakasih atas pengalaman luar biasa selama satu bulan. Berawal dari KKN akhirnya menjadi keluarga yang semulati tidak saling kenal antara satu dengan yang lain.
- ❖ Terimakasih untuk para senior atau teman kerja di Nasmoco Bantul atas support dan dukungannya.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Faktor-Faktor Yang Menjadi Pertimbangan Karyawan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta Belum Menjadi Nasabah Di Bank Syariah”. Dalam menyelesaikan skripsi ini peneliti menyadari adanya halangan, rintangan, dan ujian, namun pada akhirnya selalu di jalankan kemudahan, tentunya dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, dukungan, dan bantuan banyak pihak, dimana dengan ikhlas telah merelakan waktu dan tenaganya untuk membantu penulis menyusun skripsi sampai selesai. Selanjutnya pada kesempatan kali ini perkenankanlah penulis mengungkapkan rasa hormat dan menghaturkan ucapan terima kasih yang mendalam kepada:

1. Bapak Dr. Ir. H. Gunawan Budiyanto, M.P. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Rizal Yaya, S.E, M.Ec., Akt. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Dr. Ahim Abdurrahim, M.Si., Ak., CA. Selaku ketua Program Studi Akuntansi dan Selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga dan mengarahkan serta memberikan motivasi kepada peneliti.
4. Bapak dan Ibu Dosen serta Karyawan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan, fasilitas selama peneliti menempuh pendidikan, dan telah meluangkan waktunya kepada peneliti untuk membantu peneliti dalam mencari informasi demi terciptanya penelitian ini.

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini sehingga peneliti mengharap kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dimasa yang



akandatang. Semogahasilpenelitian yang  
telahpenelitilakukandapatbermanfaatbagibanyakpihak.

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI.....	x
ABSTRAK.....	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori.....	10
1. QS Al-Baqarah ayat 208.....	10
2. Bank Syariah.....	11
3. Alasan - alasan seseorang memilih menjadi nasabah Bank Konvensional.....	16
BAB III METODE PENELITIAN.....	
A. Subjek Penelitian.....	19
B. Jenis Data.....	19
C. Teknik Pemilihan Informan.....	20
D. Teknik Pengumpulan Data.....	20

E. Metode Analisis Data.....	21
BAB IV PAPARAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....	23
A. Gambaran Umum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta .....	23
Sejarah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta .....	23
Visi dan Misi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.....	23
Tujuan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta <b>Error! Bookmark not defined.</b> .....	24
Motto Universitas Muhammadiyah Yogyakarta .....	26
B. Proses Wawancara.....	27
C. Sumber Daya Manusia .....	29
1. Visi dan Misi BSDM UMY .....	29
2. Tujuan BSDM UMY .....	29
3. Divisi BSDM UMY .....	30
4. Kriteria Perekrutan Kayawan UMY.....	31
5. Karakteristik SDM Universitas Muhammadiyah Yogyakarta .....	33
D. Faktor-faktor yang mempengaruhi karyawan Universitas Muhammadiyah Belum menjadi nasabah di Bank Syariah .....	38
1. Faktor Pelayanan (pelayanan yang diberikan Bank Konvensional sudah bagus) .....	39
2. Faktor Fasilitas .....	41
3. Faktor keraguan terkait dengan kesesuaian Bank Syariah dengan prinsip syariah .....	43
4. Faktor Lokasi.....	45
BAB V SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN.....	49
A. Simpulan .....	49
B. Saran.....	50
C. Keterbatasan Penelitian.....	50
DAFTAR PUSTAKA .....	52

