



**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMBEDAKAN KEPUTUSAN MENJADI
PENABUNG DAN BUKAN PENABUNG DI BANK SYARIAH**

**(Studi Kasus Pada Penabung dan Bukan Penabung PT Bank Syariah
Mandiri Cabang Jember)**

SKRIPSI

Oleh

Yani Agistia

NIM. 090810301170

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2013



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMBEDAKAN KEPUTUSAN MENJADI
PENABUNG DAN BUKAN PENABUNG DI BANK SYARIAH
(Studi kasus pada penabung dan bukan penabung PT Bank Syariah Mandiri
Cabang Jember)**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

**Yani Agistia
NIM. 090810301170**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2013**

PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah, dengan sepenuh hati dan jiwa,
kupersembahkan skripsi ini kepada:*

*Ibu Sumarlik dan Ayah Sugeng Hariyadi tercinta, atas
doa, kasih sayang, pengertian dan kesabaran yang sangat
luar biasa dicurahkan untukku.*

*Kakakku Ika Febriyanti atas dukungannya dan motivasinya
selama ini.*

*Mulya Tardiansyah yang selalu setia menemaniku, sabar
menghadapiku, dan selalu ada buat aku.*

*Sahabat-sahabatku: Nurul Badriyah (Yul), Fristya, Fitria,
Putri, Vety, dan Resky (Ciput), atas dukungannya dan indahnya
persahabatan.*

*Bapak Syaifuddin, Ibu Sri, Mbak Rinanda, dan Mbak
Indah, terima kasih atas segala bantuan dan supportnya.*

*Teman-teman satu angkatan SI Akuntansi, adik tingkat,
dan kakak tingkat yang telah banyak membantu.*

Almamaterku tercinta

MOTTO

“Bersikaplah kukuh seperti batu karang yang tidak putus-putus-nya dipukul ombak. Ia tidak saja tetap berdiri kukuh, bahkan ia menenteramkan amarah ombak dan gelombang itu”.

(Marcus Aurelius)

“Orang-orang yang sukses telah belajar membuat diri mereka melakukan hal yang harus dikerjakan ketika hal itu memang harus dikerjakan, entah mereka menyukainya atau tidak”.

(Aldus Huxley)

“Seseorang yang optimis akan melihat adanya kesempatan dalam setiap malapetaka, sedangkan orang pesimis melihat malapetaka dalam setiap kesempatan”.

(Nabi Muhammad saw)

“Cara untuk menjadi di depan adalah memulai sekarang. Jika memulai sekarang, tahun depan Anda akan tahu banyak hal yang sekarang tidak diketahui, dan Anda tak akan mengetahui masa depan jika Anda menunggu-nunggu”.

(William Feather)

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMBEDAKAN KEPUTUSAN MENJADI
PENABUNG DAN BUKAN PENABUNG DI BANK SYARIAH
(Studi kasus pada penabung dan bukan penabung PT Bank Syariah Mandiri
Cabang Jember)**

Oleh

Yani Agistia

NIM 090810301170

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Nur Hisamuddin, SE, M.SA.,Ak.

Dosen Pembimbing Anggota : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M.,Ak.

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Yani Agistia

NIM : 090810301170

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa hasil karya ilmiah yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Membedakan Keputusan Menjadi Penabung dan Bukan Penabung di Bank Syariah” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi manapun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 25 Februari 2013

Yang menyatakan

Yani Agistia

090810301170

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul skripsi : FAKTOR – FAKTOR YANG MEMBEDAKAN
KEPUTUSAN MENJADI PENABUNG DAN BUKAN
PENABUNG DI BANK SYARIAH

Nama Mahasiswa : Yani Agistia

N I M : 090810301170

Jurusan : S-1 AKUNTANSI / Reguler Sore

Tanggal Persetujuan : 18 Februari 2013

Pembimbing I

Pembimbing II

Nur Hisamuddin, SE, M.SA, Ak.

NIP 19791014 200912 1 001

Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak

NIP 19700428 199702 1 001

Ketua Jurusan

Akuntansi

Dr. Alwan S. Kustono, SE., M.Si., Ak.

NIP 19720416 2001121 001

JUDUL SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMBEDAKAN KEPUTUSAN MENJADI PENABUNG DAN BUKAN PENABUNG DI BANK SYARIAH

(Studi Kasus pada Penabung dan Bukan Penabung PT Bank Syariah Mandiri Cabang
Jember)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Yani Agistia
NIM : 090810301170
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

25 Februari 2013

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Dra.Ririn Irmadariyani, M.Si, Ak (.....)
NIP 19670102 199203 2 002
Sekretaris : Taufik Kurrohman, SE, MSA, Ak. (.....)
NIP 19820723 200501 1 002
Anggota : Bunga Maharani, SE, MSA. (.....)
NIP 19850301 201012 2 005

Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Dr. M. Fathorrazi, SE, M.Si.
NIP 19630614 19990021 00 1

ABSTRAK

Skripsi yang berjudul *Faktor-Faktor Yang Membedakan Keputusan Menjadi Penabung dan Bukan Penabung di Bank Syariah* bertujuan untuk mengetahui apakah kelima variabel, yaitu pelayanan, syariah, bagi hasil, pengetahuan syariah, dan stimulasi pemasaran membedakan untuk keputusan menjadi penabung dan bukan penabung di bank syariah. Jenis data yang digunakan adalah data primer yaitu berupa kuesioner yang langsung disebar kepada responden. Hasil analisis yaitu menunjukkan bahwa kelima variabel tersebut dapat membedakan keputusan menjadi penabung dan bukan penabung di bank syariah. Semua variabel secara signifikan dapat membedakan keputusan menjadi penabung dan bukan penabung di bank syariah. Sehingga disimpulkan bahwa variabel pelayanan, syariah, bagi hasil, pengetahuan syariah, dan stimulasi pemasaran yang membedakan untuk keputusan menjadi penabung dan bukan penabung di bank syariah.

Kata kunci: Bank Syariah, Pelayanan, Syariah, Bagi hasil, Pengetahuan Syariah dan Stimulasi Pemasaran

ABSTRACT

This thesis titled *Factors That Distinguish Decisions Being Depositors and Non-Depositors in Sharia Bank* aims to determine whether the five variables, namely services, sharia, profit sharing, Islamic knowledge, and marketing stimulation to differentiate decisions become depositor and non-depositors in sharia banks. Types of data used are primary data in the form of questionnaires distributed to the respondents directly. The results of the analysis showed that the five variables can distinguish decision to depositors and non-depositors in sharia banks instead. All variables can significantly differentiate the decision to depositors and non-depositors in sharia banks instead. Thus concluded that the variable service, sharia, profit sharing, Islamic knowledge, and marketing stimulation to differentiate decisions become depositors and non-depositors in sharia banks instead.

Keywords: Sharia Bank, Services, Sharia, Profit sharing, Islamic Knowledge and Stimulation Marketing

RINGKASAN

Faktor – Faktor Yang Membedakan Keputusan Menjadi Penabung dan Bukan Penabung di Bank Syariah (Studi Kasus Pada Penabung dan Bukan Penabung PT Bank Syariah Mandiri Cabang Jember); Yani Agistia, 090810301170; 2013; 165 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Perekonomian yang semakin begitu pesatnya mendorong bermacam banyaknya lembaga keuangan bermunculan di Indonesia. Hal ini berkaitan dengan semakin kompleksnya kebutuhan masyarakat akan dana dalam perkembangan ekonomi di Indonesia. Oleh karena itu, muncullah berbagai macam jenis bank di Indonesia. Bank di Indonesia dapat dibedakan menjadi dua, yaitu bank konvensional dan bank syariah. Antara Bank konvensional dengan bank syariah sendiri memiliki perbedaan Pertama dari segi akad yang terkait dengan baik dalam hal barang, pelaku transaksi, maupun ketentuan lainnya dimana bank syariah hanya melakukan investasi yang halal saja sedangkan bank konvensional melakukan investasi baik halal maupun haram. Kedua, bank syariah menggunakan prinsip bagi hasil, jual beli dan sewa, sedangkan bank konvensional memakai perangkat bunga. Ketiga, bank syariah berorientasi pada laba dan falah yang berarti mencari kemakmuran di dunia dan kebahagiaan di akhirat. Keempat, hubungan dengan nasabah dalam bentuk hubungan kemitraan, sedangkan bank konvensional hubungan dengan nasabah dalam bentuk hubungan kreditur dan debitur. Kelima, adanya Dewan Pengawas Syariah dimana penghimpunan dan penyaluran dana harus sesuai dengan fatwa Dewan Pengawas Syariah, sedangkan pada bank konvensional tidak terdapat Dewan sejenis. Pertumbuhan perbankan syariah akan dihadapkan pada persaingan guna meningkatkan pendapatannya, salah satu caranya adalah dengan meningkatkan penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan. Melalui identifikasi faktor-faktor karena perbedaan persepsi penabung diantara kedua banklah yang menyebabkan seseorang memutuskan menjadi penabung dan bukan penabung di bank syariah.

Populasi penelitian ini adalah penabung di bank syariah PT Bank Syariah Mandiri Cabang Jember dan bukan penabung di PT Bank Syariah Mandiri Cabang Jember. Sampel dalam penelitian ini dipilih dengan menggunakan metode *convenience accidental sampling*, yaitu pengambilan sampel berdasarkan para pengunjung yang ditemui pada saat berkunjung ke PT Bank Syariah Mandiri Cabang Jember pada hari senin sampai jum'at. Sedangkan untuk bukan penabung PT. Bank Syariah Mandiri, pengambilan sampel diambil berdasarkan pada penabung bank konvensional, yaitu penabung bank-bank konvensional di Jember. Teknik sampling insidental adalah teknik penentuan sampel berdasarkan kebetulan, yaitu siapa saja yang kebetulan bertemu dengan peneliti dapat digunakan sebagai sampel.

Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa semua variabel seperti pelayanan, syariah, bagi hasil, pengetahuan syariah, dan stimulasi pemasaran membedakan untuk keputusan menjadi penabung dan bukan penabung di bank syariah.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr. wb.

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Yang Membedakan Keputusan Menjadi Penabung dan Bukan Penabung di Bank Syariah”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepangkuan beliau Rasulullah SAW.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasihat, saran, maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. M. Fathorrazi, S.E M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Nur Hisamuddin, SE, M.SA, Ak. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Imam Mas’ud, MM, Ak. selaku dosen pembimbing akademik.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta staf fakultas ekonomi Universitas Jember khususnya pada jurusan S1 Akuntansi.
7. Mama dan Papaku tercinta, terima kasih untuk kasih sayang, kesabaran, dukungan, semangat, doa, dan pengorbanan selama ini.
8. Kakakku Ika atas dukungan dan motivasinya selama ini.

9. Mulya Tardiansyah yang telah sabar menyayangiku dengan tulus, memberi semangat dan menemaniku baik suka maupun duka selama ini.
10. Sahabatku Nurul, Tia, Tiyak, Putri, Ciput dan Vety yang telah memberikan semangat dan warna-warni kehidupan kepadaku selama kuliah
11. Bapak Syaifuddin, Ibu Sri, Mbak Rinanda, dan Mbak Indah yang telah membantu dalam segala hal.
12. Teman-temanku S1 Akuntansi Reguler dan Nonreguler 2009, sukses buat kalian semua.
13. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu terselesainya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan. Oleh karena itu penulis mohon kritik dan saran demi kemajuan penulisan berikutnya. Semoga Allah memberikan rahmat serta nikmat-Nya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Jember, 25 Februari 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PEMBIMBINGAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
RINGKASAN	x
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR TABEL	xx
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.3 Manfaat Penelitian	8
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1. Pengertian Bank	9
2.2 Jenis-Jenis Bank	9
2.3 Pengertian Bank Syariah	11
2.4 Karakteristik Bank Syariah	12
2.5 Perbedaan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional	13
2.6 Fungsi Bank Syariah	15

2.6.1 Fungsi Utama Bank Syariah.....	15
2.6.2 Fungsi Bank Syariah Dalam Memperoleh Keuntungan.....	17
2.6.3 Fungsi Bank Syariah Sebagai Lembaga Perantara Keuangan.....	18
2.7 Produk Perbankan Syariah	18
2.8 Pengertian Nasabah	20
2.9 Perilaku Konsumen / Nasabah	21
2.9.1 Perilaku Konsumen	21
2.9.2 Model Perilaku Konsumen.....	22
2.9.3 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Perilaku Konsumen.....	23
2.10 Pelayanan.....	24
2.11 Syariah	26
2.12 Bagi Hasil.....	30
2.12.1 Jenis Jenis Akad bagi Hasil.....	32
2.12.2 Manfaat Al-Mudharabah.....	33
2.13 Pengetahuan Syariah	34
2.14 Stimulasi Pemasaran	34
2.15 Perbedaan Antara Bunga dan Bagi Hasil.....	37
2.16 Menabung Dalam Perspektif Islam.....	38
2.17 Penelitian Terdahulu	43
2.18 Perumusan Hipotesis	45
2.18.1 Faktor Pelayanan Membedakan Keputusan Menjadi Penabung dan Bukan Penabung di Bank Syariah.....	45
2.18.2 Faktor Syariah Membedakan Keputusan Menjadi Penabung dan Bukan Penabung di Bank Syariah.....	46
2.18.3 Faktor Bagi Hasil Membedakan Keputusan Menjadi Penabung dan Bukan Penabung di Bank Syariah.....	46
2.18.4 Faktor Pengetahuan Syariah Membedakan Keputusan Menjadi Penabung dan Bukan Penabung di Bank Syariah	47
2.18.5 Faktor Stimulasi Pemasaran Membedakan Keputusan Menjadi Penabung dan Bukan Penabung di Bank Syariah	48
2.19 Kerangka Berpikir.....	49

BAB 3. METODE PENELITIAN.....	50
3.1 Jenis Penelitian.....	50
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	50
3.3 Populasi dan Sampel.....	51
3.4 Teknik Sampling	51
3.5 Teknik Pengumpulan Data	51
3.6 Definisi Operasional Variabel dan Pengukurannya.....	52
3.7 Uji Kualitas Data	55
3.7.1 Uji Validitas.....	55
3.7.2 Uji Reliabilitas.....	56
3.8 Uji Asumsi Klasik	56
3.6.1 Uji Normalitas	56
3.6.2 Uji Multikolinearitas.....	56
3.6.3 Uji Heteroskedastisitas	57
3.9 Uji Hipotesis	57
3.9.1 Analisis Diskriminan	57
3.10 Kerangka Pemecahan Masalah	59
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN.....	60
4.1 Bank Syariah Mandiri.....	60
4.2 Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	61
4.3 Karakteristik Responden	62
4.4 Analisis Deskriptif.....	64
4.4.1 Deskripsi Jawaban Responden	64
4.4.1.1 Deskripsi Variabel Pelayanan (X1)	64
4.4.1.2 Deskripsi Variabel Syariah (X2).....	66
4.4.1.3 Deskripsi Variabel Bagi Hasil (X3).....	67
4.4.1.4 Deskripsi Variabel Pengetahuan Syariah (X4)	69
4.4.1.5 Deskripsi Variabel Stimulasi Pemasaran (X5).....	70
4.4.1.6 Skor Rata-Rata Pada Group Statistik.....	72

4.5 Uji Kualitas Data	73
4.5.1 Hasil Pengujian Validitas	73
4.5.2 Hasil Pengujian Reliabilitas	75
4.6. Uji Asumsi Klasik	77
4.6.1 Hasil Pengujian Normalitas Data	77
4.6.2 Hasil Pengujian Multikolinieritas	78
4.6.3 Hasil Pengujian Heterokedastisitas.....	78
4.7 Analisis Diskriminan	79
4.7.1 Fungsi Diskriminan	79
4.7.2 Uji Signifikansi Fungsi Diskriminan.....	81
4.7.3 Model Diskriminan.....	83
4.7.3.1 Tabel Standardize Canonical Discriminant Function.....	83
4.7.3.2 Tabel Eigenvalues	84
4.7.4 Cut Off (Perhitungan Angka Kritis).....	85
4.7.5 Uji Ketepatan Klasifikasi	89
4.8 Pembahasan	91
4.8.1 Pelayanan bank syariah membedakan untuk keputusan menjadi penabung dan bukan penabung di bank syariah..	91
4.8.2 Syariah membedakan untuk keputusan menjadi penabung dan bukan penabung di bank syariah.....	92
4.8.3 Bagi hasil membedakan untuk keputusan menjadi penabung dan bukan penabung di bank syariah.....	93
4.8.4 Pengetahuan syariah membedakan untuk keputusan menjadi penabung dan bukan penabung di bank syariah.....	94
4.8.5 Stimulasi pemasaran bank syariah membedakan untuk keputusan menjadi penabung dan bukan penabung di bank syariah	95
 BAB 5. KESIMPULAN , KETERBATASAN, DAN SARAN	 97
5.1 Kesimpulan	97
5.2 Keterbatasan	97

5.3 Saran	98
DAFTAR PUSTAKA.....	99
DAFTAR LAMPIRAN	
Lampiran 1 Kuesioner	
Lampiran 2 Rekapitulasi Data Penelitian	
Lampiran 3 Deskripsi Statistik	
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas	
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas	
Lampiran 6 Hasil Asumsi Klasik	
Lampiran 7 Hasil Analisis Diskriminan	

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Model Perilaku Konsumen	22
2.2 Faktor-Faktor yang Memengaruhi Perilaku Konsumen	23
2.3 Kerangka Berpikir	49
3.1 Kerangka Pemecahan Permasalahan.....	59
4.1 Hasil Pengujian Heteroskedastisitas	79

DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	37
3.1 Identifikasi Dan Operasional Variabel.....	54
4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	62
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	63
4.3 Kategori Penilaian	64
4.4 Distribusi Frekuensi Variabel Pelayanan Responden.....	64
4.5 Distribusi Frekuensi Variabel Syariah Responden	66
4.6 Distribusi Frekuensi Variabel Bagi Hasil Responden.....	67
4.7 Distribusi Frekuensi Variabel Pengetahuan Syariah Responden	69
4.8 Distribusi Frekuensi Variabel Stimulasi Pemasaran Responden.....	70
4.9 Perbandingan Antara Kelompok Responden Penabung Bank Syariah dan Bukan Penabung Bank Syariah	72
4.10 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Validitas	74
4.11 Uji Reliabilitas.....	76
4.12 Hasil Uji Normalitas	77
4.13 Uji Multikolinearitas	78
4.14 <i>Unstandardized Canonical Discriminant Function Coefficients</i>	80
4.15 <i>Test of Equality of Group Means</i>	81
4.16 <i>Chi-square</i>	83
4.17 <i>Standardize Canonical Discriminant Function</i>.....	84
4.18 <i>Eigenvalues</i>	85
4.19 <i>Functions at Group Centroids</i>	86
4.20 <i>Score Diskriminan</i>	87
4.21 <i>Classification Result</i>	90