



**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMBEDAKAN NASABAH DAN  
NON-NASABAH DALAM MEMILIH TABUNGAN *MUDHARABAH*  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG JEMBER**

**SKRIPSI**

Oleh

**RINANDA FITRI DIPTYANTI  
NIM. 080810301027**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**



**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMBEDAKAN NASABAH DAN  
NON-NASABAH DALAM MEMILIH TABUNGAN *MUDHARABAH*  
PADA 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

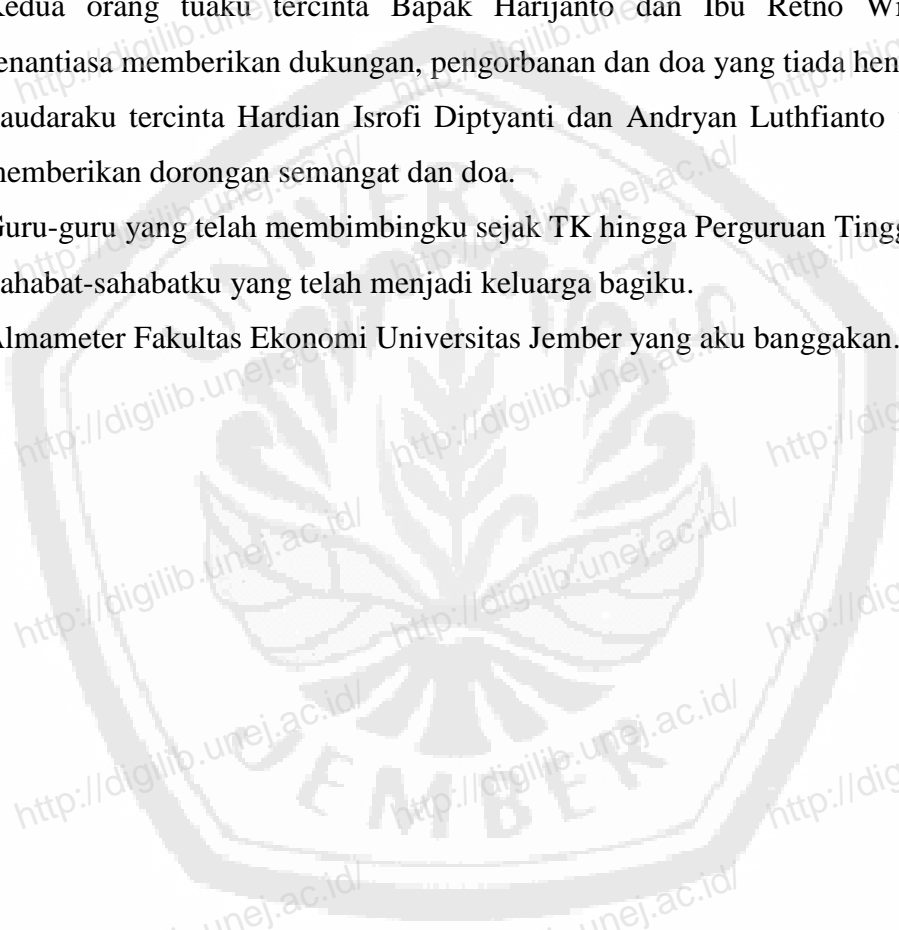
**RINANDA FITRI DIPTYANTI  
NIM. 080810301027**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2012**

## PERSEMBAHAN

Puji syukur Kehadirat Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dengan segenap hati, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Harijanto dan Ibu Retno Widarti yang senantiasa memberikan dukungan, pengorbanan dan doa yang tiada henti-hentinya.
2. Saudaraku tercinta Hardian Isrofi Diptyanti dan Andryan Luthfianto yang selalu memberikan dorongan semangat dan doa.
3. Guru-guru yang telah membimbingku sejak TK hingga Perguruan Tinggi.
4. Sahabat-sahabatku yang telah menjadi keluarga bagiku.
5. Almameter Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang aku banggakan.

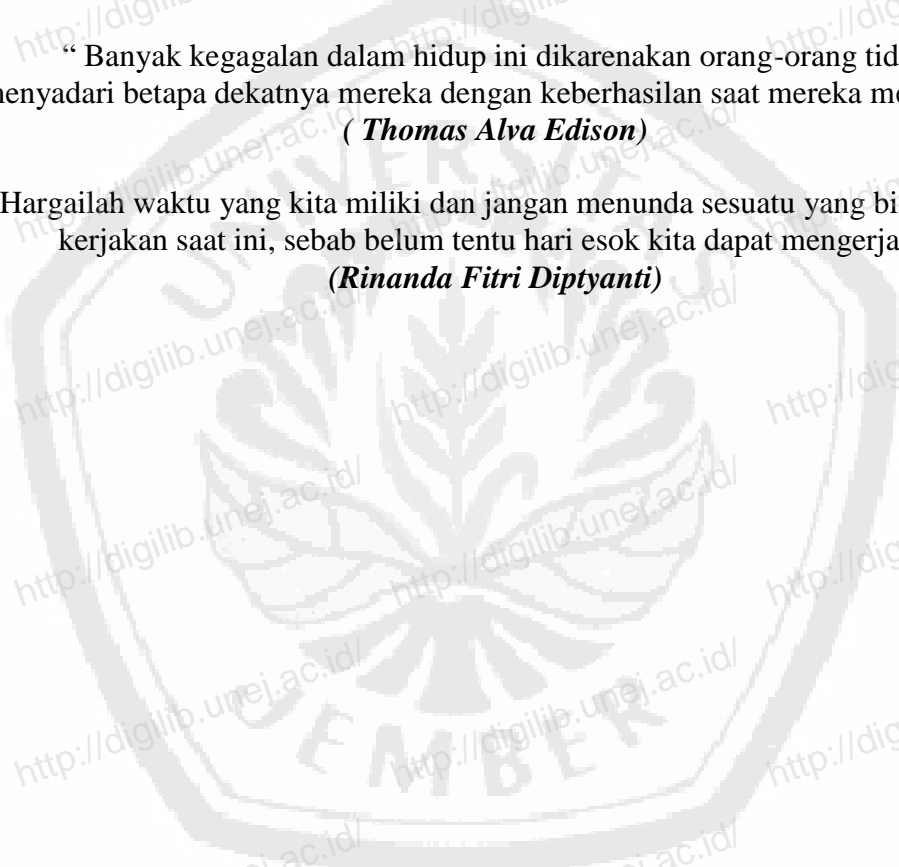


## MOTTO

“Wahai orang-orang yang beriman, Mohonlah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan salat. Sungguh, Allah beserta orang-orang yang sabar.”  
( *Terjemahan surat Al-Baqarah:153*)

“ Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah”  
( *Thomas Alva Edison*)

“Hargailah waktu yang kita miliki dan jangan menunda sesuatu yang bisa kamu kerjakan saat ini, sebab belum tentu hari esok kita dapat mengerjakannya”  
(*Rinanda Fitri Diptyanti*)



## LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini.

Nama : Rinanda Fitri Diptyanti

NIM : 080810301027

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi : FAKTOR – FAKTOR YANG MEMBEDAKAN NASABAH  
DAN NON-NASABAH DALAM MEMILIH TABUNGAN  
MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI  
CABANG JEMBER

Menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat merupakan hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggungjawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun, serta saya bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan yang berlaku jika dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 17 Oktober 2012

Yang Menyatakan

Rinanda Fitri Diptyanti  
NIM. 080810301027

**SKRIPSI**



**FAKTOR –FAKTOR YANG MEMBEDAKAN NASABAH DAN  
NON-NASABAH DALAM MEMILIH TABUNGAN *MUDHARABAH*  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG JEMBER**

**Oleh**

**RINANDA FITRI DIPTYANTI**

**NIM. 080810301027**

**Pembimbing**

**Dosen Pembimbing Utama : Nur Hisammudin SE, MSA, Ak.**

**Dosen Pembimbing Anggota : Dr. Ahmad Roziq SE, MM, Ak.**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Membedakan Nasabah dan Non-Nasabah dalam Memilih Tabungan *Mudharabah* Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Jember

Nama Mahasiswa : Rinanda Fitri Diptyanti

Nomor Induk Mahasiswa : 080810301027

Jurusan : Akuntansi / S-1 Reguler

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Nur Hisammudin SE, MSA, Ak  
NIP. 19791014 200912 1 001

Dr. Ahmad Roziq, SE, MM, Ak  
NIP. 19700428 199702 1 001

Ketua Program Studi

Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si, Ak  
NIP. 19720416 200112 1 001

**JUDUL SKRIPSI**  
**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMBEDAKAN NASABAH DAN  
NON-NASABAH DALAM MEMILIH TABUNGAN MUDHARABAH  
PADA BANK SYARIAH MANDIRI CABANG JEMBER**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Rinanda Fitri Diptyanti

NIM : 080810301027

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

29 Oktober 2012

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

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Wahyu Agus Winarno, SE, M.Sc., Ak (.....)  
NIP. 19670102 199203 2 002

Sekretaris : Kartika, SE, M.Sc., Ak (.....)  
NIP. 19550227 198403 1 001

Anggota : Nining Ika Wahyuni, SE, M.Sc., Ak (.....)  
NIP. 19601225 198902 100 1

Mengetahui/ Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si  
NIP. 19630614 199002 1 001



**Rinanda Fitri Diptyanti**

*Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember*

**ABSTRAK**

Jenis bank di Indonesia dibedakan menjadi dua yaitu bank syariah dengan sistem bagi hasil dan bank konvensional dengan sistem bunga. Pertumbuhan perbankan syariah akan dihadapkan pada persaingan guna meningkatkan pendapatannya, salah satu caranya adalah dengan meningkatkan penghimpunan dana dari masyarakat berupa tabungan mudharabah. Identifikasi faktor-faktor yang menyebabkan seseorang memutuskan untuk memilih dan tidak memilih menjadi nasabah sebuah bank sangat diperlukan guna menarik dan mempertahankan nasabah dan calon nasabahnya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah tingkat kepercayaan, pengembalian hasil, kesesuaian hukum syariah dan promosi berpengaruh dalam membedakan keputusan nasabah dan non-nasabah dalam memilih dan tidak memilih tabungan mudharabah dengan menggunakan analisis diskriminan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat kepercayaan, pengembalian hasil, kesesuaian hukum syariah dan promosi berpengaruh signifikan dalam membedakan nasabah dan non-nasabah dalam memilih dan tidak memilih tabungan mudharabah.

**Kata Kunci** : Bank syariah, Tingkat kepercayaan, Pengembalian hasil, Kesesuaian hukum syariah, Promosi.

**Rinanda Fitri Diptyanti**

*Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember*

**ABSTRACT**

*Types of banks in Indonesia are divided into two, Sharia Bank which provides offers profit-share system and Conventional Bank which provides interest-based system. The growth of sharia bank will be faced with competition in order to increase their income, one way is to increase the collection of funds from the public in the form of mudharabah savings. Identify the factors that cause a person decides to choose and not choose to be a customer of a bank is required to attract and retain customers and prospective customers. This study aimed to determine whether trusty, profit sharing, legal jurisdiction and the promotion affect the customers and non-customers in choosing and not choosing mudharabah savings by using discriminant analysis. The results showed that trusty, profit sharing, legal jurisdiction and the promotion are significant differences customers and non-customers in choosing and not choosing mudharabah savings*

**Keywords:** *Sharia bank, trusty, profit sharing, legal jurisdiction, promotion*

## PRAKATA

Assalamualaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan nikmat, hidayah, serta inayahnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Membedakan Nasabah Dan Non-Nasabah Dalam Memilih Tabungan Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Jember” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari ada kekurangan dalam penyusunan skripsi ini karena ada keterbatasan ilmu pengetahuan yang ada pada penulis. Oleh karena itu, penulis menerima kritik dan saran demi membangun kesempurnaan skripsi ini. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono M. Si., Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Jember.
3. Bapak Nur Hisammudin SE, MSA, Ak. selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dalam mengerjakan skripsi ini serta telah memberikan banyak masukan kepada penulis.
4. Bapak Dr. Ahmad Roziq M.M., Ak. selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dalam mengerjakan skripsi ini serta telah memberikan banyak masukan kepada penulis.
5. Ibu Dra. Ririn Irmadariyani M.Si., Ak. selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing penulis selama menempuh studi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta staf karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
7. Kedua orang tuaku, Bapak Harijanto dan Ibu Retno Widarti yang telah memberikan dukungan moral dan materiil serta tak henti-hentinya mendoakan yang terbaik.
8. Adekku, Hardian Isrofi Diptyanti dan Andryan Luthfianto yang selalu memberikan semangat dan dukungannya.
9. Mas Muhammad Isro' yang selalu setia dan sabar dalam memberikan motivasi, dukungan, serta bantuannya selama ini.
10. Sahabat-Sahabatku tercinta yang telah menemaniku selama berada di Kota Jember, Ricca "Rikong", Desy "Deshong", Radhit, Inunk, Hesty, Ike, Risma dan semua teman-teman "LAWAS COMMUNITY" yang telah memberi dukungan dan semangatnya.
11. Teman-teman kos Jawa IV No. 28 C Jember, Mbak Desy, Mbak Dina, Resti, Vicky, Erna, Santi, Peppy, Pipin, Heni, Mbak Eni, Sofi, "Selalu ada keceriaan bersama kalian".
12. Semua pihak yang telah membantu dalam pengerjaan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, doa, dan dukungannya yang selalu diberikan kepada penulis.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi pihak yang memerlukannya.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Jember, 17 Oktober 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PEMBIMBINGAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II. LANDASAN TEORI</b> .....	8
2.1 Pengertian Bank Syariah .....	8
2.1.1 Kegiatan Operasional Bank Syariah .....	8
2.1.2 Produk Perbankan Syariah .....	10
2.2 Perbedaan antara Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....	12

2.3	Tingkat Kepercayaan ( <i>Trust</i> ) .....	13
2.4	Tingkat Pengembalian Hasil.....	15
2.4.1	Sistem bagi hasil .....	15
2.4.2	Metode pengembalian hasil tabungan mudharabah.....	18
2.5	Tingkat Kesesuaian Hukum Syariah.....	18
2.6	Promosi .....	20
2.7	Penelitian Terdahulu .....	22
2.8	Kerangka Konseptual.....	23
2.9	Perumusan Hipotesis.....	23
2.9.1	Pengaruh tingkat kepercayaan bank dalam pemilihan tabungan mudharabah .....	23
2.9.2	Pengaruh tingkat pengembalian hasil dalam pemilihan tabungan mudharabah .....	24
2.9.3	Pengaruh tingkat kesesuaian hukum syariah dalam pemilihan tabungan mudharabah .....	26
2.10.4	Pengaruh tingkat promosi bank syariah dalam pemilihan tabungan mudharabah .....	27

**BAB III. METODE PENELITIAN** .....

3.1	Jenis Penelitian .....	29
3.2	Sumber Data .....	29
3.3	Populasi dan Sampel.....	29
3.3.1	Populasi .....	29
3.3.2	Sampel .....	30
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.5	Definisi Operasional Variabel .....	30
3.6	Teknik Pengujian Data.....	33
3.6.1	Uji Validitas Data .....	33
3.6.2	Uji Reliabilitas Data .....	33
3.6.3	Uji Asumsi Klasik .....	34

3.6.3.1	Uji Normalitas .....	34
3.6.3.2	Uji Multikolinearitas.....	34
3.7	Uji Hipotesis .....	35
3.7.1	Analisis Diskriminan .....	35
3.8	Kerangka Pemecahan Masalah .....	36
<b>BAB IV. PEMBAHASAN.....</b>		<b>37</b>
4.1	Gambaran Umum Perbankan .....	37
4.1.1	Bank Syariah Mandiri .....	37
4.1.2	Bank Mandiri .....	38
4.2	Visi dan Misi Perusahaan .....	40
4.2.1	Bank Syariah Mandiri.....	40
4.2.2	Bank Mandiri .....	41
4.3	Karakteristik Responden.....	41
4.4	Analisis Deskriptif .....	43
4.4.1	Deskripsi Jawaban Responden.....	43
4.4.1.1	Deskripsi Variabel Kepercayaan (X1).....	44
4.4.1.2	Deskripsi Variabel Tingkat Pengembalian Hasil (X2) .....	45
4.4.1.3	Deskripsi Variabel Kesesuaian Hukum Syariah (X3).....	46
4.4.1.4	Deskripsi Variabel Promosi (X4) .....	47
4.4.1.5	Skor Rata-Rata pada Group Statistik.....	48
4.5	Uji Kualitas Data .....	49
4.5.1	Uji Validitas .....	49
4.5.2	Uji Reabilitas .....	50
4.6	Uji Asumsi .....	51
4.6.1	Uji Normalitas.....	52
4.6.2	Uji Multikolinearitas.....	52
4.7	Analisis Diskriminan .....	53

4.7.1	Variabel Diskriminator .....	53
4.7.2	Fungsi Diskriminan.....	54
4.7.3	Uji Signifikansi Fungsi Diskriminan .....	55
4.7.4	Model Diskriminan .....	57
4.7.4.1	Tabel <i>Standardize Canonical Discriminant Function</i> .....	57
4.7.4.2	Tabel <i>Eigenvalue</i> .....	58
4.7.5	<i>Cut Off</i> (Perhitungan Angka Kritis).....	59
4.7.6	Uji Ketepatan Klasifikasi.....	63
4.8	Pembahasan .....	64
4.8.1	Tingkat kepercayaan bank syariah berpengaruh membedakan keputusan nasabah dan non nasabah dalam memilih tabungan mudharabah ....	64
4.8.1	Tingkat pengembalian hasil berpengaruh membedakan keputusan nasabah dan non nasabah dalam memilih tabungan mudharabah .....	65
4.8.1	Tingkat kesesuaian hukum syariah berpengaruh membedakan keputusan nasabah dan non nasabah dalam memilih tabungan mudharabah ....	66
4.8.1	Promosi berpengaruh membedakan keputusan nasabah dan non nasabah dalam memilih tabungan mudharabah .....	68
<b>BAB V. KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN .....</b>		<b>69</b>
5.1	Kesimpulan .....	69
5.2	Keterbatasan .....	70
5.3	Saran .....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>71</b>
<b>LAMPIRAN</b>		

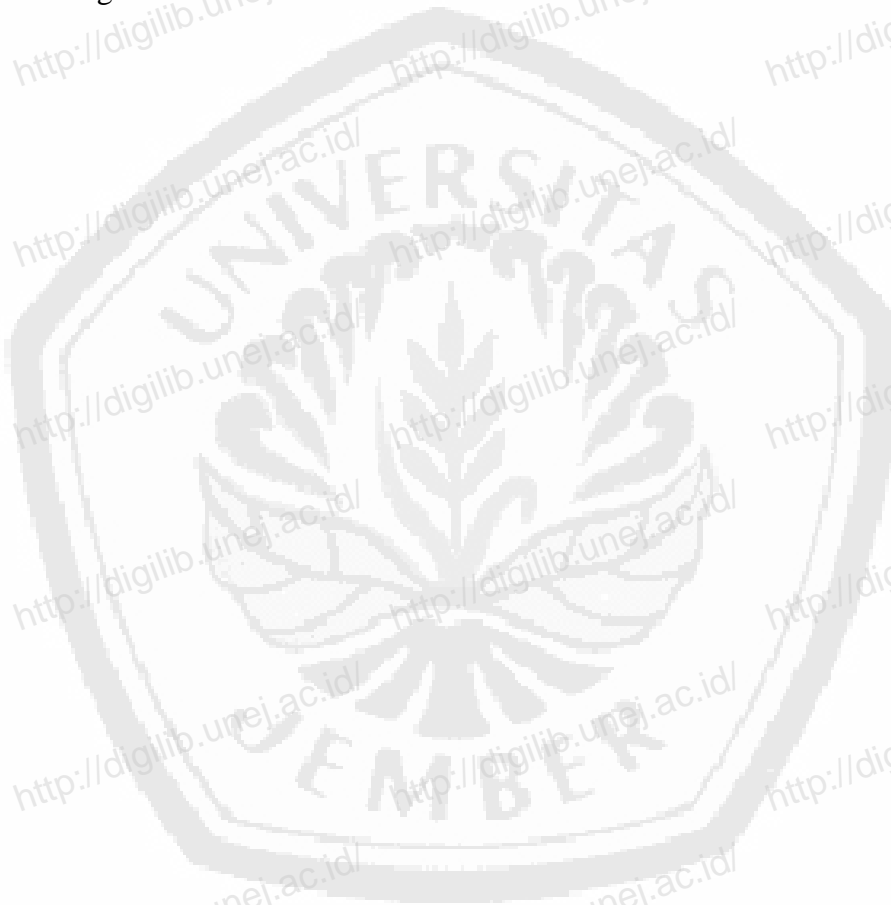


## DAFTAR TABEL

	Halaman
4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	42
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	42
4.3 Kategori Pilihan .....	43
4.4 Distribusi Frekuensi Variabel Kepercayaan Responden .....	44
4.5 Distribusi Frekuensi Variabel Tingkat Pengembalian Hasil .....	45
4.6 Distribusi Frekuensi Variabel Kesesuaian Hukum Syariah.....	46
4.7 Distribusi Frekuensi Variabel Promosi.....	47
4.8 Perbandingan Antara Kelompok Responden Nasabah Bank Syariah .....	
dan Non-Nasabah Bank Syariah .....	48
4.9 Rekapitulasi Hasil Perhitungan Validitas .....	50
4.10 Hasil Uji Reliabilitas.....	51
4.11 Hasil Uji Normalitas .....	52
4.12 Hasil Uji Multikolinearitas .....	53
4.13 Hasil Uji Beda t-test.....	53
4.14 <i>Canonical Discriminant Function Coefficients</i> .....	54
4.15 <i>Test Of Equality Of Group Means</i> .....	55
4.16 <i>Chi-square</i> .....	57
4.17 <i>Canonical Discriminant Function Coefficients</i> .....	57
4.18 <i>Eigenvalue</i> .....	58
4.19 <i>Function at Group Centroids</i> .....	59
4.20 <i>Score Discriminant</i> .....	60
4.21 <i>Classification Result</i> .....	63

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Konseptual.....	23
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah.....	36



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner
Lampiran 2	Rekapitulasi Data Penelitian
Lampiran 3	Deskripsi Statistik
Lampiran 4	Uji Validitas
Lampiran 5	Uji Reliabilitas
Lampiran 6	Uji Normalitas
Lampiran 7	Uji Multikolinieritas
Lampiran 8	Analisis Diskriminan
Lampiran 9	T-Test Independen

