

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN MAHASISWA
PERGURUAN TINGGI MUHAMMADIYAH DI YOGYAKARTA
MENGUNAKAN BANK KONVENSIONAL**

SKRIPSI



Oleh:

Andi Pratama

NIM. 1900032002

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu
pada program studi Perbankan Syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2023

**FACTORS AFFECTING THE DECISION OF STUDENTS AT PERGURUAN
TINGGI MUHAMMADIYAH OF YOGYAKARTA TO USE
CONVENTIONAL BANKS**

THESIS



By:

Andi Pratama

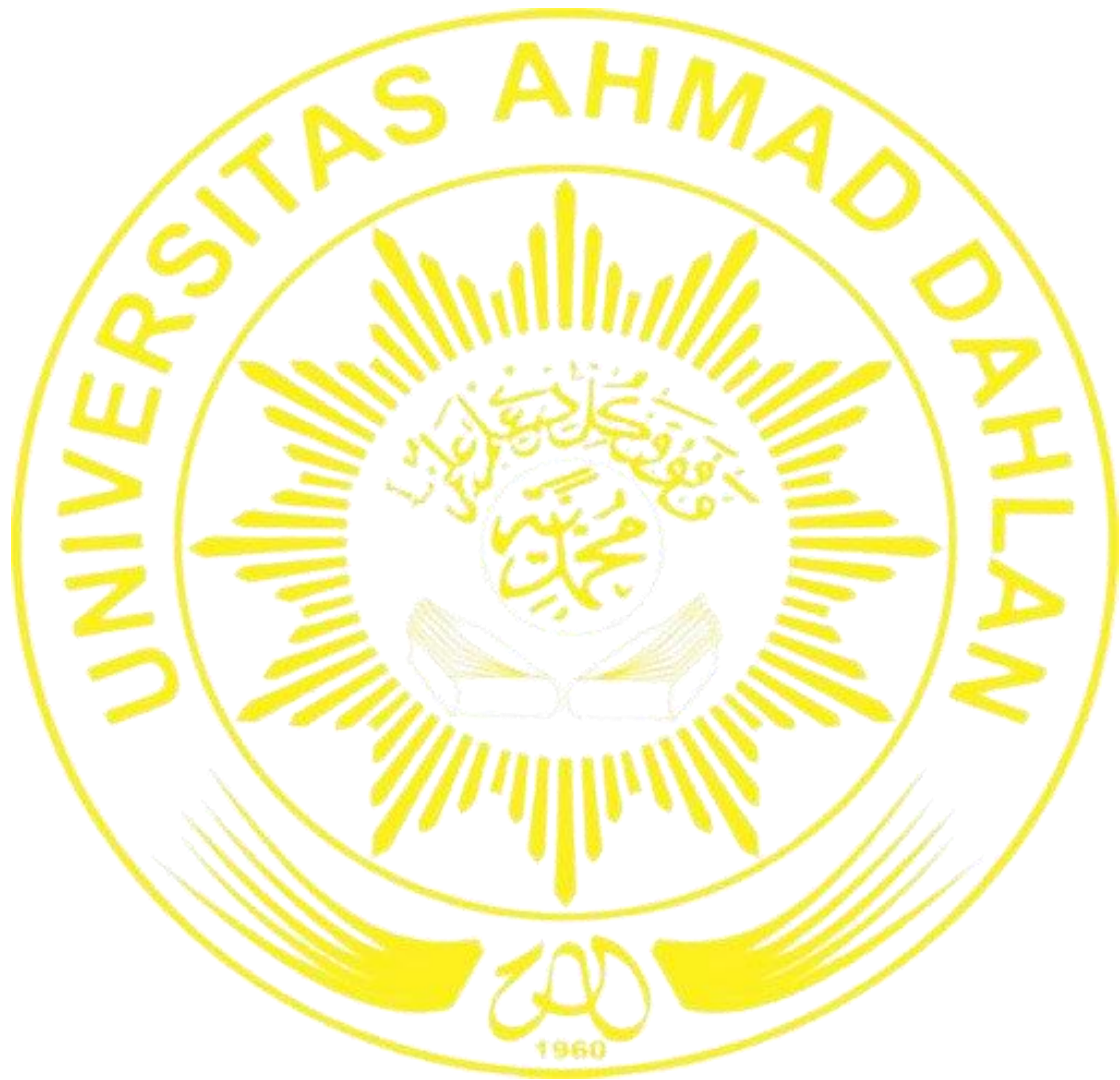
Student ID. 1900032002

Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining the
Bachelor's Degree in Economics

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2023

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Ak
Pembimbing Skripsi

Hal : Persetujuan *Munaqasyah*
Lamp : 3 eks

Kepada
Yth. Kaprodi Perbankan Syariah
Universitas Ahmad Dahlan
di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Andi Pratama
NIM : 1900032002
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah Di Yogyakarta Menggunakan Bank Konvensional

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian *munaqasyah*.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 7 Juni 2023

Pembimbing



Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Ak
NIP. 196709172005011001

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Andi Pratama
NIM : 1900032002
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 19 Juni 2023



Andi Pratama

Andi Pratama
NIM. 1900032002



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/1741.4/D.3/VI/2023

Tugas akhir dengan Judul : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan
Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah
Di Yogyakarta Menggunakan Bank
Konvensional
Nama : Andi Pratama
NIM : 1900032002
Telah diujikan pada tanggal : 13 Juni 2023
Nilai Ujian : B+/74
dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad
Dahlan.

Mengetahui
Dekan
Fakultas Agama Islam
Dr. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag
NIY 60010350

Yogyakarta, 20 Juni 2023

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIY 60161001

PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah Di Yogyakarta Menggunakan Bank Konvensional

Nama : Andi Pratama

Nim : 1900032002

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *munaqosyah* :

Ketua : Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Ak

NIP. 196709172005011001

Penguji I : Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc.

NIY. 60171055

Penguji II : Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E.

NIY. 60211281

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 13 Juni 2023

Waktu : 09.30 – 11.00 WIB

Nilai : B+

Hasil : ~~Lulus Tanpa Perbaikan~~/ Lulus Dengan Perbaikan/ ~~Tidak Lulus~~

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Andi Pratama

NIM : 1900032002

Fakultas : Agama Islam

Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah Di Yogyakarta Menggunakan Bank Konvensional

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi Pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 19 Juni 2023



Andi Pratama
NIM. 1900032002

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Andi Pratama
NIM : 1900032002
Email : andi1900032002@webmail.uad.ac.id
Fakultas : Agama Islam
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah Di Yogyakarta Menggunakan Bank Konvensional

Dengan ini menyerahkan hak *sepenuhnya* kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut.



Saya mengizinkan karya tersebut diunggah dalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan

Mengetahui,
Pembimbing

Yogyakarta, 19 Juni 2023



Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Ak
NIP. 196709172005011001



Andi Pratama
NIM. 1900032002

MOTTO

“Kurangi mengeluh tentang beban kehidupan karena bukan hidup yang bikin kita sulit, tapi kita sendiri yang bikin hidup itu sulit”

(Andi Pratama)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas kehadiran-Nya dan semua karunia dan berkah-Nya. Alhamdulillah saya ucapkan juga kepada Allah SWT Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan saya kemudahan untuk menyelesaikan serta menyerahkan skripsi saya dengan judul, “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah Di Yogyakarta Menggunakan Bank Konvensional” yang merupakan salah satu dari persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan. Penulisan skripsi ini saya persembahkan kepada semua pihak yang terlibat, baik secara langsung maupun tidak langsung, antara lain:

1. Kepada kedua orang tua saya Bapak Marjani dan Ibu Ponikah yang tidak henti-hentinya mendoakan saya, memberikan kasih sayang dan dukungan yang tiada henti. Tak lupa juga kepada adik saya, saudara dan kerabat yang menjadi motivasi untuk selalu bersemangat dalam menyelesaikan studi ini.
2. Kepada PMB UAD 2022 dan 2023 terima kasih telah memberikan kesempatan, pengalaman yang sangat berharga dan untuk sahabat geng huruhara sekaligus rekan kerja di pmb terima kasih telah menjadi teman curhat, tempat berdiskusi dan penyemangat selama di Yogyakarta.
3. Kepada Sahabat saya Dewi dan Fina yang telah membantu memberikan semangat dan motifasi untuk menyelesaikan skripsi, serta teman-teman kuliah saya yang telah membantu untuk menyebarkan kuesioner penelitian dan

membantu kesuksesan Skripsi saya. Tanpa dorongan, dan dukungan yang telah kalian berikan kepada saya, saya mungkin bukan apa-apa saat ini.

4. Dosen Pembimbing Skripsi, Bapak Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Ak yang telah bersedia meluangkan waktunya dan banyak memberikan pengalaman dan pelajaran yang berharga untuk bekal saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Dosen Pembimbing Akademik, Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I., yang telah membimbing saya selama saya menjadi Mahasiswa di Universitas Ahmad Dahlan.
6. Seluruh Dosen Prodi Perbankan Syariah yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih banyak telah memberikan saya banyak ilmu yang berharga. Semoga kelak Allah SWT dapat membalas kebaikan Bapak/Ibu semuanya.
7. Almamater Universitas Ahmad Dahlan tempat dimana saya mencari ilmu dan juga pengalaman selama saya berkuliah di UAD.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Sholawat serta salam tak lupa saya haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW dan para sahabat yang telah menjadi suri tauladan yang baik sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Semoga kita termasuk umatnya yang kelak mendapatkan syafa'atnya di yaumul akhir.

Menurut penulis, tanpa bantuan berbagai pihak yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini, penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Muchlas, M.T., Selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan.
2. Bapak Dr. H. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I., selaku Kaprodi Perbankan Syariah dan juga selaku Dosen Pembimbing Akademik, yang telah memberikan bimbingan akademik dan juga arahan selama di bangku perkuliahan.
4. Bapak Drs. Priyono Puji Prasetyo, M.Si., Ak selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Prodi Perbankan Syariah dan Civitas Akademika Universitas Ahmad Dahlan.
6. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan dukungan penuh kepada saya

dalam berbagai kondisi.

Penulis skripsi ini menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan, isi, dan tata bahasa, oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca skripsi ini akan sangat saya hargai. Semoga karya ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan penulis pada khususnya.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis determinan keputusan mahasiswa Perguruan Tinggi Muhammadiyah di Yogyakarta Menggunakan Bank Konvensional. Objek penelitian dalam penelitian ini adalah mahasiswa dari program studi perbankan syariah dan ekonomi syariah. Penelitian ini menggunakan kuesioner sebagai instrumen untuk mengambil sampel sebanyak 100 responden yang menggunakan bank konvensional. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel lokasi dan variabel lingkungan sosial secara positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan bank konvensional, sedangkan variabel pengetahuan tidak berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan bank konvensional. Secara simultan variabel lokasi, pengetahuan, dan lingkungan sosial berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menggunakan bank konvensional.

Kata Kunci: Lokasi, Pengetahuan, Lingkungan Sosial, Keputusan, Bank Konvensional.

ABSTRACT

This study aimed to analyze the determinants of the decision of students at Perguruan Tinggi Muhammadiyah in Yogyakarta to use conventional banks. The research objects were the students in the Sharia Banking and Sharia Economy study programs. This quantitative study uses the multiple linear regression test for the analysis method. This study used a questionnaire as the instrument for collecting the data, using the Lemeshow formula, and obtained 100 respondents who used conventional banks. The results showed that, based on the partial t-test, (1) the variable Location had a positive and significant effect on the decision to use conventional banks, (2) the variable Knowledge had no positive and significant effect on the decision to use conventional banks, and (3) the variable Social Environment had a positive and significant effect on the decision to use conventional banks. At the same time, based on the simultaneous f-test, the variable's Location, Knowledge, and Social Environment had positive and significant effects on the decision to use conventional banks.

Keywords: Location, knowledge, Decision, Conventional Banks.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ħa	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik
غ	gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	ditulis	' <i>iddah</i>

3. *Ta'marbutah* di Akhir Kata ditulis *h*

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	' <i>illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāh al-ḥiṭri</i>

4. Vokal Pendek

َ	<i>Faṭḥah</i>	ditulis	<i>a</i>
فعل		ditulis	<i>fa'ala</i>
_____	<i>kasrah</i>	ditulis	<i>i</i>
ُ		ditulis	<i>ḥukira</i>
ذکر		ditulis	<i>ḥukira</i>
َ ُ	<i>ḍammah</i>	ditulis	<i>u</i>
يذهب		ditulis	<i>yaḥhabu</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati تنسى	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	<i>i</i>
		ditulis	<i>karīm</i>
4	Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū</i>
		ditulis	<i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fatḥah + ya' mati بينكم	ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2	Fatḥah + wawu mati قول	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لعن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
السماء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syam</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

NOTA DINAS	iv
SURAT PERNYATAAN	v
LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR	vi
PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN SKRIPSI	vii
SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	viii
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES	ix
MOTTO	x
HALAMAN PERSEMBAHAN	xi
KATA PENGANTAR	xiii
ABSTRAK	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvii
DAFTAR ISI	xx
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Sistematika Pembahasan	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
A. Perbankan	15
B. Fungsi Bank.....	16
C. Bank Konvensional	19
1. Pengertian Bank konvensional	19
2. Dasar Hukum Bank Konvensional	20
3. Tujuan Bank Konvensional	20
D. Bank Syariah	20
E. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	23
F. Perilaku Konsumen	25

1. Pengertian Perilaku Konsumen	25
2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Konsumen	26
G. Penelitian Terdahulu	31
H. Pengembangan Hipotesis	35
1. Kerangka Pemikiran	35
2. Hipotesis Penelitian	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	39
A. Jenis Penelitian	39
B. Tempat Penelitian	39
C. Definisi Operasional Variabel	40
D. Populasi dan Sampel	43
E. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data	44
F. Uji Instrumen Penelitian	47
G. Teknik Analisis Data	48
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	53
A. Karakteristik Responden	53
B. Hasil Uji Validitas	58
C. Hasil Uji Reliabilitas	61
D. Hasil Uji Asumsi Klasik	62
E. Pengujian Hipotesis	65
F. Pembahasan	72
BAB V PENUTUP	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	86

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dengan perbankan syariah.....	24
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Nilai Skala Likert	45
Tabel 3.2 Instrumen Penelitian	45
Tabel 3.3 Nilai Koefisien Korelasi.....	51
Tabel 4.1 Jenis Kelamin Responden	53
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Angkatan	54
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Asal Institusi.....	55
Tabel 4.4 Jenis Bank Konvensional	56
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Asal Provinsi	57
Tabel 4.6 Uji Validitas Lokasi X_1	59
Tabel 4.7 Uji Validitas Pengetahuan X_2	59
Tabel 4.8 Uji Validitas Lingkungan Sosial X_3	60
Tabel 4.9 Uji Validitas Keputusan Menggunakan Bank Konvensional Y	60
Tabel 4.10 Uji Reliabilitas	61
Tabel 4.11 Uji Multikolinearitas	63
Tabel 4.12 Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov	65
Tabel 4.13 Uji Parsial (T).....	66
Tabel 4.14 Uji Simultan (F)	68
Tabel 4.15 Uji Koefisien Determinasi	69
Tabel 4.16 Regresi Linier Berganda	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>market share</i> Perbankan Syariah 2021	6
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	35
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64