

**FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN MAHASISWA FAKULTAS  
AGAMA ISLAM PROGRAM STUDI MUAMALAT (SYARIAH)  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA TIDAK MENABUNG  
DI BANK SYARIAH**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Tugas dan Syarat guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Syariah (S.Sy) Jurusan Muamalat (Syariah)

Oleh:

**FITRA ZULI TAUFAN JASA**

**NIM : I 000 090 010**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2014**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MENYEBABKAN MAHASISWA FAKULTAS  
AGAMA ISLAM PROGRAM STUDI MUAMALAT (SYARIAH)  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA TIDAK MENABUNG  
DI BANK SYARIAH**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Tugas dan Syarat guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Syariah (S.Sy) Jurusan Muamalat (Syariah)

Oleh:

**FITRA ZULI TAUFAN JASA**

**NIM : I 000 090 010**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2014**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Ahmad Yani, Tromol pos 1 Pabelan, Kartasura. Telp (0271) 717417. 719483  
Fax. 715448 Surakarta 57102

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam UMS

Di Surakarta

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Setelah melaksanakan beberapa kali bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan, dan setelah membaca skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : **Fitra Zuli Taufan Jasa**

NIM : **I 000 090 010**

Jurusan : **Syari'ah**

Judul skripsi : **Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Mahasiswa Fakultas Agama Islam Program Studi Muamalat (Syariah) Universitas Muhammadiyah Surakarta Tidak Menabung Di Bank Syariah**

Selaku pembimbing kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah layak diajukan untuk dimunaqasyahkan.

Surakarta, 13 Februari 2014

Pembimbing I

  
(Drs. Syarafuddin HZ, M.Ag)

Pembimbing II

  
(Dr. Supawi Pawenang, SE. MM)



PENGESAHAN

Nama : Fitra Zuli Taufan Jasa  
NIM : I 000 090 010  
Fakultas/Jurusan : FAI/Syariah  
Jenis : Skripsi  
Judul : Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Mahasiswa Fakultas Agama Islam Program Studi Muamalat (Syariah) Universitas Muhammadiyah Surakarta Tidak Menabung Di Bank Syariah

Telah dimunaqosyahkan dalam sidang ujian skripsi Program Studi Muamalat (Syariah) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta (FAI UMS) pada tanggal 22 Februari 2014 dan dapat diterima sebagai kelengkapan akhir dalam menyelesaikan studi program Sarjana Strata Satu (S1) guna memperoleh gelar Sarjana Syariah (S.Sy).

Surakarta, 04 Maret 2014

Dekan



*M. A. Fattah Santoso*  
Dr. M. A. Fattah Santoso, M.Ag.

Panitia Ujian

Penguji I

*Syarafudin HZ*  
Drs. Syarafudin HZ, M.Ag.

Penguji II

*Supawi Pawenang*  
Dr. Supawi Pawenang, MM.

Penguji III

*Nurul Huda*  
Nurul Huda, M.Ag.

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya:

Nama : Fitra Zuli Taufan Jasa  
NIM : I 000 090 010  
Fakultas/Jurusan : FAI/Syariah  
Jenis : Skripsi  
Judul : Faktor-Faktor Yang Menyebabkan Mahasiswa  
Fakultas Agama Islam Program Studi Muamalat  
( Syariah ) Universitas Muhammadiyah Surakarta  
Tidak Menabung Di Bank Syariah

Menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi. Sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau ditampilkan oleh orang lain kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang secara tertulis telah dijelaskan sumbernya serta disebut di dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dikemudian hari terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan saya di atas, maka saya akan bertanggungjawab sepenuhnya.

Surakarta, 04 Maret 2014

Penulis



**Fitra Zuli Taufan Jasa**  
**NIM: I 000 090 010**



## **PERSEMBAHAN**

### **Pertama**

#### **Ayah dan Mami**

**Dua sosok yang tidak akan bisa tergantikan dan terlupakan dalam hidupku. Do'a kalian mengiringi setiap langkahku. Setiap kata yang keluar hati dan fikiran kalian berdua sebagai motivasi bagi perjuangan ilmu dan karirku.**

### **Kedua**

**Saudara kandung and my family; Cuo, Cengah, Cik dan Para Kakak Iparku yang telah memberi motivasi selama ini**

### **Ketiga**

**Para asatidz dan dosen dosenku tercinta dimana pun berada, yang telah memberi bimbingan dan siraman rohani serta nasihat untuk diriku selama ini sehingga saya bisa tetap berdiri tegap walau badai menepa**

### **Keempat**

**Para konco – konco dan holo kurowo, Mukhlisin, Esvan, Rahmat S, Izzatullhayati, Sisul, Uun, Tina, Syafi'ul, Khoirin, Toha, Rois, Fathur, Tahlil, Turip, Joksu, Zulaikha, Septi, Echa, Fika, Afif dan semua teman seperjuangan baik di kampus maupun di luar kampus yang telah membantu mempelancar saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini, semoga apa yang kalian berikan bernilai berkah dan pahala di sisi Allah swt.**

## ABSTRAK

Perkembangan sebuah bank diantaranya dipengaruhi oleh keadaan nasabah yang menabung di bank tersebut. Seperti yang diketahui bahwa, kesenjangan jumlah aset bank konvensional dan bank syariah itu dipengaruhi oleh jumlah nasabah dan kepercayaan mereka menginvestasikan dananya kepada bank syariah. Kepercayaan nasabah bank syariah ini tentunya dipengaruhi oleh banyak faktor, karena nasabah yang menabung pun dari beragam bentuk lapisan, baik dari kalangan kelas menengah, atas, maupun bawah, pejabat, mahasiswa maupun guru sekalipun. Mayoritas ini dapat mempengaruhi tingkat jumlah kepercayaan nasabah yang lainnya untuk berinvestasi maupun dalam hal menabung.

Berargumen dari beberapa statemen di atas, maka permasalahan yang dikaji di dalam penelitian ini adalah apa saja faktor-faktor yang mempengaruhi Mahasiswa Fakultas Agama Islam Program Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta Tidak Menabung di Bank Syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi Mahasiswa Fakultas Agama Islam (Syariah) Universitas Muhammadiyah Surakarta tidak menabung di bank syariah. Untuk mencapai tujuan tersebut penelitian menggunakan Field Research (penelitian lapangan) dengan metode pengumpulan data yaitu wawancara dan dokumentasi. Adapun analisis data dengan menggunakan metode deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pemahaman mahasiswa syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta terhadap perbankan syariah pada tingkat tinggi, adapun faktor yang menyebabkan kurang berminat mahasiswa syariah untuk menabung di bank syariah adalah: Pertama, karena lokasi kantor bank syariah yang kurang strategis dari pemukiman mahasiswa; Kedua, belum percaya sepenuhnya terhadap perbankan syariah. Ketiga, karena jumlah ATM (Anjungan Tunai Mandiri) yang disediakan oleh pihak bank syariah kurang begitu banyak; Keempat, karena potongan pada bank syariah relatif lebih tinggi; Kelima, karena pelayanan dari bank syariah dirasakan oleh konsumen kurang memuaskan; Keenam, belum percaya sepenuhnya terhadap implementasi terhadap sistem perbankan syariah yang benar-benar syariah.

Sebagai saran dalam penelitian ini adalah perlu adanya sosialisasi terhadap perkembangan dan sistem perbankan syariah. bagi para mahasiswa syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk lebih mendalami dan menghayati pentingnya keberadaan perbankan syariah, agar dapat dijadikan alternatif untuk meninggalkan bank konvensional.

**Kata Kunci:** *Sosialisasi, Investasi.*

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadiran Allah Swt yang telah memberikan rahmat, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan sebagian tugas dalam syarat menempuh jenjang Sarjana Strata Satu S1 Syariah (S.Sy) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta. Shalawat serta salam kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW, kepada sahabat, tabiin, tabiut-tabiin, keluarga dan seluruh umat manusia menjalankan risalahnya, yang menjadi suri teladan bagi umatnya, sekaligus sebagai sosok Insan termulia dalam sejarah peradaban manusia.

Keperihatinan Penulis dengan banyaknya mahasiswa yang tidak tertarik menabung diperbankan syariah menyebabkan keinginan kuat penulis untuk mengadakan penelitian (skripsi) dengan judul “faktor-faktor yang menyebabkan mahasiswa Syariah FAI UMS tidak menabung di bank syariah. Di dalamnya telah dibahas secara cermat bagaimana tingkat pemahaman mahasiswa Syariah FAI UMS terhadap bank syariah dan kendala tidak menabungnya.

Halangan dan rintangan selalu datang silih berganti yang dialami diri penulis, yang menyebabkan tidak fokus dalam proses penggarapan. Namun, Alhamdulillah pada akhirnya skripsi ini berhasil diselesaikan juga. Hal ini terlihat jelas, betapa maha besar kekuasaan-Nya, atas segala bentuk kehidupan umat manusia. Atas berkat Rahmat, Rahman, dan Rahim-NYA, karya yang sangat sederhana ini dapat diselesaikan. Keberhasilan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari motivasi, dorongan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis haturkan terima kasih yang sebesar-besarnya khususnya kepada:

1. Dr. M. A. Fattah Santoso, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dra. Mahasri Shobiya, M.Ag Selaku Wakil Dekan I Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Drs. Syarafuddin HZ, M.Ag. selaku pembimbing I, yang dengan sabar dan tekun menyediakan waktu untuk membimbing, mengarahkan dan memberi petunjuk serta saran kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Dr. Supawi Pawenang MM. selaku pembimbing II, yang telah membimbing dan mengarahkan penulis selama proses penyusunan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
5. Nurul Huda, M.Ag. selaku penguji III, pada munaqashah guna mempertahankan hasil penelitian ini.
6. Segenap dosen Program Studi Syariah (Muamalah) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta atas ilmu, bimbingan, arahan, kritik, saran, motivasi dan nasehat-nasehatnya.
7. Staf dan karyawan Fakultas Agama Islam dan perpustakaan Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah meminjamkan buku-buku ilmiyahnya, sehingga mempermudah penulis dalam penyusunan skripsi.
8. Teman-teman seperjuangan, terutama kepada Zahid, Danang Mukhtar Syafi'I, Syifa'ul Wahid, Abadoni dan e-Haddad jasa kalian sangat berarti untuk selesainya skripsi ini.

9. Semua pihak yang tak bisa disebutkan satu-persatu, terima kasih atas segala bantuan dan dukungannya.

Semoga amal kebaikan semua pihak bernilai ibadah dan diganjar pahala yang setimpal oleh Allah SWT. Tentunya tiada gading yang tak retak, kritik konstruktif sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan tulisan ini. Penulis berharap semoga bermanfaat bagi semua pihak dan terutama bagi mereka yang tamak akan ilmu pengetahuan.

Surakarta, 04 Maret 2014  
Penulis



**Fitra Zuli Taufan Jasa**  
NIM: I 000 090 010

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>I</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING .....</b>	<b>II</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>III</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>IV</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>V</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>VI</b>
<b>ABSTRAKSI .....</b>	<b>VII</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>VIII</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>XI</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>XIII</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>XIV</b>
<b>BAB I : PENDAHULUAN .....</b>	
A. LatarBelakangMasalah.....	1
B. PenegasanIstilah.....	7
C. RumusanMasalah.....	8
D. TujuandanManfaatPenelitian.....	8
E. TinjaunPustaka.....	9
F. MethodePenelitian.....	11
G. SistematikaPembahasan.....	15
<b>BAB II :LANDASAN TEORI PERBANK SYARIAH</b>	
A. Pengertian dan Konsep Perbankan Syariah.....	16
B. Dasar Hukum Bank Syariah .....	18

C. Bisnis dan Usaha Yang Dibiayai .....	19
D. Lingkungan Kerja dan Corporate Culture .....	20
E. Prinsip-prinsip Syariah dalam Kegiatan Ekonomi .....	20
F. Struktur Organisasi .....	22
G. Perbedaan Bank Syariah dan Konvensional .....	38
<b>BAB III : SURVEI LAPANGAN</b>	
A. Profil Program Studi Syariah (Muamalah) .....	41
B. Mahasiswa Program Syariah.....	43
C. Tingkat Pemahaman Mahasiswa Syariah tentang Perbankan Syariah .....	45
D. Alasan Mahasiswa Syariah Tidak Menabung di Bank Syariah .....	48
<b>BAB IV : ANALISIS</b>	
A. Analisis Tingkat Pemahaman Mahasiswa Program Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta terhadap Perbankan Syariah .....	51
B. Analisis Faktor-faktor Penyebab Mahasiswa Syariah Universitas Muhammadiyah Surakarta Tidak Menabung di Bank Syariah .....	56
<b>BAB IV : PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	61
B. Saran .....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>64</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>66</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1 .....	22
Tabel 2 .....	38
Tabel 3 .....	43
Tabel 4 .....	46
Tabel 5 .....	48

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1 ..... 26