

**PENGARUH PENGETAHUAN DAN PERSEPSI MAHASISWA
TENTANG PERBANKAN SYARIAH TERHADAP
KEPUTUSAN MENJADI NASABAH DI BANK SYARIAH
(Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto)**



IAIN PURWOKERTO

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto Untuk
Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)**

Oleh:

NURNGAENI

NIM. 1423203066

IAIN PURWOKERTO

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO**

2018

PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Nurngaeni**

NIM : **1423203066**

Jenjang : S.1

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Ekonomi Islam

Program Studi : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Mahasiswa Tentang Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto)**

Menyatakan bahwa Naskah Skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/ karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto, 6 Juni 2018

Saya yang menyatakan,



Nurngaeni

NIM. 1413203066



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PURWOKERTO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

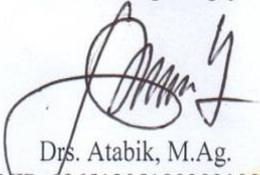
Alamat : Jl. Jend. A. Yani No.40A Purwokerto 53126
Telp. 0281-635624, 628250, Fax : 0281-636553, www.iainpurwokerto.ac.id

PENGESAHAN
Skripsi Berjudul

**PENGARUH PENGETAHUAN DAN PERSEPSI MAHASIWA
TENTANG PERBANKAN SYARIAH TERHADAP
KEPUTUSAN MENJADI NASABAH DI BANK SYARIAH
(Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto)**

Yang disusun oleh Saudari **Nurngaeni NIM. 1423203066** Jurusan/Program Studi **Ekonomi Syariah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto, telah diujikan pada hari **Kamis**, tanggal **02 Agustus 2018** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E)** oleh **Sidang Dewan Penguji Skripsi**.

Ketua Sidang/Penguji



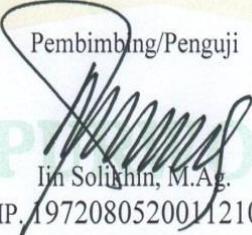
Drs. Atabik, M.Ag.
NIP. 196512051993031004

Sekretaris Sidang/Penguji



Dewi Laela Hilyatin, SE., M.S.I.
NIP. 19851112209122007

Pembimbing/Penguji



Iin Solikhin, M.Ag.
NIP. 197208052001121002

Purwokerto, Agustus 2018
Mengetahui/Mengesahkan
Dekan



Dr. H. Fathurrahman Aziz, M.M.
NIP. 196804031994031004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada
Yth: Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto
di
Purwokerto

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

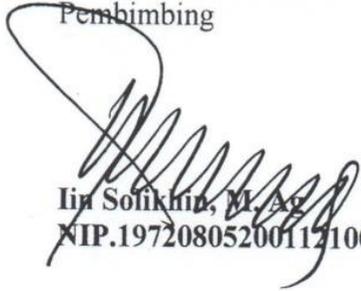
Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudara Nurngaeni NIM. 1423203066 yang berjudul :

Pengaruh Pengeatahuan dan Persepsi Mahasiswa Tentang Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto)

saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Purwokerto untuk diajukan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Syariah (S.E.).

Wassamu'alaikum Wr. Wb.

Purwokerto, 6 Juni 2018
Pembimbing



Iin Solikhin, M. Ag
NIP.197208052001121002

MOTTO

Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

QS AL Insyirah 5-6.



IAIN PURWOKERTO

PERSEMBAHAN

Buah Karya ini kupersembahkan kepada:
Kedua orang tuaku tercinta, Aris Prianto dan Nasriyah kepada kalian senantiasa kucurahkan semua baktiku. Tanpa do'a, dukungan, serta kasih sayang yang senantiasa kalian persembahkan, mungkin skripsi ini tidak kunjung selesai.



IAIN PURWOKERTO

PEDOMAN TRANSILITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	sa	ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	Je
ح	ḥ	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Zal	ẓ	za (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	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	Koma terbalik di atas
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

Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

Ta'marbutah di akhir kata Bila dimatikan tulis h

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan apada kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat, dan sebagainya, kecuali, bila dikehendaki lafal aslinya)

- a. Bila diketahui dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

IAIN PURWOKERTO

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya</i>
----------------	---------	--------------------------

- b. Bila *ta'marbutah* hidup atau dengan harakat, *fathah* atau *kasrah* atau *dammah* ditulis dengan *t*.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-fitr</i>
------------	---------	----------------------

B. Vokal Pendek

◌َ	fathah	Ditulis	A
◌ِ	kasrah	Ditulis	I
◌ُ	d'ammah	Ditulis	U

C. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif	Ditulis	Ā
	جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyah</i>
2.	Fathah + ya'mati	Ditulis	Ā
	تنسى	Ditulis	<i>Tansā</i>
3.	Kasrah + ya'mati	Ditulis	I
	كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4.	Dammah + wawu mati	Ditulis	Ū
	فروض	Ditulis	<i>Furūd</i>

D. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya'mati	Ditulis	Ai
	يسم	Ditulis	<i>Baḥakum</i>
2.	Fathah + wawu mati	Ditulis	Au
	قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

E. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>

لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>
-----------	---------	------------------------

F. Kata Sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf / (el)nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

G. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

ذو الفروض	Ditulis	<i>zawi al- furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

H. Singkatan

SWT : *Subhānahūwata'ālā*

SAW : *Sallāhu 'alaihiwasallama*

Q.S : Qur'an Surah

Hlm : Halaman

ES : Ekonomi Syariah

MPS : Manajemen Perbankan Syariah

PS : Perbankan Syariah

ZAWA : Zakat Wakaf

IAIN PURWOKERTO

**THE INFLUENCE OF KNOWLEDGE AND PERCEPTION OF STUDENTS
ABOUT SHARIA BANKING TO DECISION TO BECOME CUSTOMERS IN
SHARIA BANKS**

(Case Study of Students of the Islamic Faculty of Economics and Business IAIN Purwokerto)

By: Nurngaeni
NIM. 1423203066
Email: Goenie87@gmail.com

ABSTRACT

Islamic banks are financial institutions whose operations and various products are developed based on Islamic Shari'ah, specifically relating to the prohibition of riba (interest), maisir (speculation), and gharar (obscurity). Consumer knowledge about Islamic banking information will have an impact on consumer behavior. So that someone who has good knowledge and perception about Islamic banking will be more likely to choose to become a customer in Islamic banks.

Knowledge is what is known or the results of the work know. The know-how is the result of being acquainted, aware, aware, understanding, and clever. Thus knowledge is the result of the process of human effort to know. While perception is an interval process carried out to select, evaluate and organize stimuli from the external environment.

This research is quantitative research. Using field research, the researchers went directly to the field by distributing questionnaires to students of the Purwokerto IAIN Faculty of Economics and Business, with the aim of knowing the influence of students' knowledge and perceptions on the decision to become customers in Islamic banks. The analytical method used is a multiple linear regression analysis method.

Based on the results of research processed using the Mixrosoft Exsel and SPSS 16 applications it can be seen that the variables of knowledge and perception have a partial or simultaneous influence on the decision to become a customer in Islamic banks. In the R Square test, explained that the variables of knowledge and perception have an influence on the decision variables to become customers in Islamic banks by 53.9%. While the remaining 46.1% is influenced by other variables not included in this research model.

Keywords: Knowledge, Perception, Islamic Banking and Decision to Become a Customer

**PENGARUH PENGETAHUAN DAN PERSEPSI MAHASISWA
TENTANG PERBANKAN SYARIAH TERHADAP
KEPUTUSAN MENJADI NASABAH DI BANK SYARIAH
(Studi Kasus Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto)**

Oleh : Nurngaeni
NIM. 1423203066
Email: Goenie87@gmail.com

ABSTRAK

Bank syariah adalah lembaga keuangan yang operasionalnya dan berbagai produknya dikembangkan berlandaskan syaria'ah Islam, khususnya berkaitan dengan pelarangan riba (bunga), maisir (spekulasi), dan gharar (ketidakjelasan). Pengetahuan konsumen tentang informasi perbankan syariah akan memberikan dampak terhadap perilaku konsumen. Sehingga seseorang yang memiliki pengetahuan dan persepsi baik tentang perbankan syariah maka akan semakin besar kemungkinannya untuk memilih menjadi nasabah di bank syariah. Pengetahuan adalah apa yang diketahui atau hasil pekerjaan tahu. Pekerjaan tahu tersebut adalah hasil dari kenal, sadar, insaf, mengerti, dan pandai. Dengan demikian pengetahuan merupakan hasil proses dari usaha manusia untuk tahu. Sedangkan persepsi adalah proses interval yang dilakukan untuk memilih, mengevaluasi dan mengorganisasikan rangsangan dari lingkungan eksternal. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Menggunakan jenis penelitian lapangan (*field research*), yaitu peneliti terjun langsung ke lapangan dengan membagikan kuesioner kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto dengan tujuan mengetahui pengaruh pengetahuan dan persepsi mahasiswa terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah. Metode analisis yang digunakan adalah metode analisis regresi liner berganda.

Berdasarkan hasil penelitan yang diolah dengan menggunakan Aplikasi Mixrosoft Exsel dan SPSS 16 dapat diketahui bahwa variabel pengetahuan dan persepsi memiliki pengaruh baik secara parsial maupun simultan terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah. Pada uji *R Square*, menjelaskan bahwa variabel pengetahuan dan persepsi memiliki pengaruh terhadap variabel keputusan menjadi nasabah di bank syariah sebesar 33,9%. Sedangkan sisanya sebesar 46,1% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian ini.

Kata Kunci : Pengetahuan, Persepsi, Perbankan Syariah Dan Keputusan Menjadi Nasabah

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.rb.

Segala puji syukur senantiasa penyusun haturkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayah-Nya kepada penyusun, sehingga penyusun dapat menyelesaikan Skripsi ini yang berjudul Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Mahasiswa Tentang Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto). Tidak lupa pula shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga serta para sahabat Beliau hingga akhir zaman. Aamiin.

Skripsi ini disusun untuk melengkapi salah satu syarat yang harus dipenuhi bagi mahasiswa yang telah menyelesaikan studinya di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto untuk program studi Ekonomi Syariah.

Untuk melangkah sampai disini, penulis tidaklah berjalan sendiri tanpa adanya doa dan dukungan serta bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung yang sangat berjasa dalam penyelesaian Skripsi ini. Oleh karena itu, dengan segala hormat dan kerendahan hati, perkenankanlah penyusun mengucapkan rasa syukur dan terimakasih kepada:

1. Dr. H. A. Luthfi Hamidi, M.Ag selaku Rektor IAIN Purwokerto.
2. Dr. Fathul Aminudin Azis, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto.
3. Dewi Laela Hilyatin, S.E., M.S.I., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Purwokerto.
4. Iin Solikhin, M. Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
5. Seluruh Dosen dan Staff Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu.
6. Seluruh Staff Perpustakaan IAIN Purwokerto.
7. Kedua orangtuaku Aris Prianto & Nasriyah yang selalu senantiasa mendoakan, memperhatikan, memberi support, memberikan yang terbaik untuk penulis

sehingga dapat melanjutkan ke jenjang pendidikan yang lebih baik sampai saat ini. Terimakasih banyak jasa kalian tidak pernah mampu terbalaskan. Peran kalian sungguh berarti bagi penulis. Kepada tiga adikku Nur Kholifah, Nur Ro'ah, Zakiah Nur Adibah. Terimakasih atas kasih sayang dan semangat yang sungguh berharga bagi penulis.

8. Teman-teman seperjuangan satu kelas Ekonomi Syariah B selama 4 tahun menimba ilmu bersama di IAIN Purwokerto.
9. Kepada seluruh responden mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto, terimakasih telah meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner. Dan juga kepada segenap pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, Terimakasih banyak telah membantu dan memberi masukan serta inspirasi bagi penulis, suatu kebahagiaan telah dipertemukan dengan kalian semua.

Dalam penyusunan Skripsi ini, penyusun menyadari masih terdapat banyak kekurangan yang dibuat, baik sengaja maupun tidak sengaja penyusun lakukan. Hal tersebut dikarenakan masih terbatasnya kemampuan, ilmu pengetahuan, pengalaman serta wawasan yang penyusun miliki. Untuk itu, penyusun mohon maaf atas segala kekurangan tersebut, serta penyusun tidak menutup diri terhadap saran dan kritik serta masukan yang bersifat membangun bagi penyusun.

Akhir kata, semoga dukungan, bimbingan, dan doa, serta saran maupun masukan yang telah diberikan kepada penyusun selama ini mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT dan kita semua selalu berada dalam berkah dan lindungannya. Aamiin

IAIN PURWOKERTO
Wassalumu'alaikum wr. wb.

Purwokerto, 6 Juni 2018



Nurngaeni

NIM. 1423203066

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
PEDOMAN TRANSILITERASI ARAB-INDONESIA.....	vii
ABSTRACT.....	xi
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Definisi Operasional	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengetahuan dan Persepsi Konsumen.....	13
1. Pengertian Pengetahuan Konsumen	13
2. Macam-macam Pengetahuan Konsumen	14
3. Objek Ilmu dan Cara Memperolehnya	16
4. Pengertian Persepsi Konsumen.....	18
5. Faktor-faktor yang Berperan dalam Persepsi	19
6. Proses Terjadinya Persepsi	20
B. Perilaku Konsumen	21

1. Pengertian Perilaku Konsumen	21
2. Variabel Perilaku Konsumen	21
3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen	22
C. Perbankan Syariah.....	22
1. Pengertian Bank Syariah	22
2. Prinsip-prinsip Bank Syariah.....	23
3. Karakteristik Produk Bank Syariah.....	25
4. Produk-produk Bank Syariah.....	26
D. Model Pengambilan Keputusan Konsumen	28
E. Kajian Pustaka	29
F. Kerangka Pemikiran.....	34
G. Rumusan Hipotesis	35
H. Landasan Teologis	36
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	39
B. Tempat dan Waktu Penelitian.....	39
C. Populasi dan Sampel.....	39
D. Variabel dan Indikator Penelitian	41
E. Teknik Pengumpulan Data.....	43
F. Skala Pengukuran	44
G. Uji Kualias Data.....	44
H. Teknik Analisis Data.....	45
BAB IV PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	49
1. Sejarah Singkat FEBI IAIN Purwokerto	49
2. Visi dan Mtsi FEBI IA1N Purwokerto	51
B. Deskripsi Karakteristik Responden.....	51
C. Distribusi Tanggapan Responden	52
D. Hasil Uji Kualitas Data	56
E. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	59
F. Hasil Uji Hipotesis	63

G. Analisis dan Interpretasi Hasil Penelitian	67
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	68
B. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	



IAIN PURWOKERTO

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Jumlah Kantor Bank Syariah di Indonesia Tahun 2017	2
Tabel 2 Daftar Mahasiswa IAIN Purwokerto Tahun Akademik 2017/2018 ...	4
Tabel 3 Jumlah Mahasiswa Yang Memiliki Rekening	6
Tabel 4 Tingkat Pengetahuan Mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto	6
Tabel 5 Perbandingan Hasil Kajian Penelitian Terdahulu	33
Tabel 6 Indikator Variabel Pengetahuan.....	42
Tabel 7 Indikator Variabel Persepsi.....	43
Tabel 8 Indikator Variabel Keputusan Menjadi Nasabah.....	43
Tabel 9 Interval Skala Likert.....	44
Tabel 10 Karakteristik Responden	52
Tabel 11 Distribusi Jawaban Responden Variabel Pengetahuan	53
Tabel 12 Distribusi Jawaban Respoden Variabel Persepsi	54
Tabel 13 Distribusi Jawaban Responden Variabel Keputusan Menjadi Nasabah.....	55
Tabel 14 Hasil Uji Validitas Variabel Pengetahuan	57
Tabel 15 Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi.....	58
Tabel 16 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan Menjadi Nasabah.....	58
Tabel 17 Hasil Uji Realibilitas.....	61
Tabel 18 Hasil Uji Normalitas	62
Tabel 19 Hasil Uji Multikolenaritas	66
Tabel 20 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	64
Tabel 21 Hasil Uji t.....	65
Tabel 22 Hasil F.....	66
Tabel 23 Hasil Koefisen Determinasi (R).....	66

IAIN PURWOKERTO

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Hasil Uji Normalitas.....	60
Gambar 2 Hasil Uji Heretoskedasitas	63



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner
Lampiran 2	Daftar Responden
Lampiran 3	Hasil Output
Lampiran 4	Tabel t
Lampiran 5	Tabel r
Lampiran 6	Tabel F
Lampiran 7	Surat Usulan Menjadi Pembimbing
Lampiran 8	Surat Pernyataan Kesediaan Menjadi Pembimbing
Lampiran 9	Surat Bimbingan Skripsi
Lampiran 10	Surat Keterangan PPL
Lampiran 11	Surat Keterangan Lulus Seminar
Lampiran 12	Surat Keterangan Lulus Komprehensif
Lampiran 13	Surat Keterangan Wakaf
Lampiran 14	Sertifikat PPL
Lampiran 15	Sertifikat KKN
Lampiran 16	Sertifikat Bahasa
Lampiran 17	Sertifikat BTA PPI
Lampiran 18	Sertifikat Aplikom

IAIN PURWOKERTO

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Penduduk Indonesia mayoritas beragama Islam, sehingga dalam setiap melakukan aktifitas khususnya dalam bidang ekonomi seharusnya juga menggunakan transaksi yang sesuai dengan prinsip Islam. Salah satunya dengan cara memilih produk dari lembaga keuangan syariah yaitu bank syariah. Bank syariah dikenal dengan bank Islam tanpa riba. Riba disini berarti menetapkan bunga atau melebihi jumlah pinjaman pokok secara bathil, dan riba hukumnya haram. Sesuai dengan firman Allah SWT dalam Q.S Al- Baqarah : 275

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ
مِنَ الْمَسِّ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ
الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانْتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ
وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Artinya : “Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.”¹

Bank syariah adalah bank yang menggunakan sistem bagi hasil dalam pembagian nisbah atau keuntungan. Keberadaan perbankan syariah di Indonesia merupakan jawaban dari keresahan masyarakat dengan adanya bunga bank.

¹Tim Penyusun al-Qur'an Terjemah Agama RI, *Al - Qur'an dan Terjemahnya* (Bandung: PT. Sygma Axamedia Arkanleema, 2009), hlm . 47.

Perbankan syariah adalah salah satu aplikasi sistem ekonomi syariah yang sesuai dengan prinsip Islam baik secara komperhensif maupun universal.² Komperhensif berarti mencakup seluruh aspek kehidupan, baik ritual maupun sosial kemasyarakatan yang bersifat universal. Universal bermakna bahwa syariat Islam dapat diterapkan dalam setiap waktu dan tempat tanpa memandang ras, suku, golongan dan agama sesuai prinsip Islam sebagai “*Rahmatān lī al alamīn*”.

Dalam Undang-Undang Nomor.7 Tahun 1992 tentang Perbankan, bank syariah diposisikan sebagai bank umum (*commercial bank*) atau bank pengkreditan rakyat syariah (BPRS). Dalam pasal 6 Undang-Undang Nomor. 10 Tahun 1998 tentang perbankan yang merupakan perubahan dari Undang-Undang Nomor.7 Tahun 1992 dipertegas bahwa *pertama*, bank umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatan usahanya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran; *kedua*, bank perkreditan rakyat adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.

Dengan adanya landasan yuridis di atas, maka keberadaan bank syariah mendapat pijakan yang kokoh untuk beroperasi sekaligus menandai adanya fenomena baru di dunia perbankan di tanah air sehingga memberikan kesempatan luas untuk pengembangan jaringan perbankan syariah. Selain itu, Undang-Undang Nomor. 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia telah menugaskan kepada Bank Indonesia (BI) untuk mempersiapkan perangkat aturan dan fasilitas-fasilitas penunjang lainnya yang mendukung kelancaran operasionalisasi bank berbasis syariah serta penerapan *dual banking system*.³

Namun ternyata dengan adanya kebijakan *dual banking system* membuat persepsi dan sikap masyarakat menjadi beragam, sehingga akan memberikan nuansa yang cukup menarik sebagai gambaran tentang pengetahuan, sikap, persepsi serta perilaku masyarakat dalam menyikapi hal tersebut.

² Muhammad, *Bank Syariah* (Yogyakarta: Ekonisia, 2006), hlm. 55-56.

³Muhammad, *Bank Syariah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005), hlm. 4.

Di bawah ini tabel 1 menjelaskan tentang jumlah kantor bank syariah yang ada di Indonesia di tahun 2017.

Tabel 1
Jumlah kantor Bank syariah di Indonesia Tahun 2017

Kelompok bank	KC	KCP	KK	Total
Bank Umum Syariah	471	1.176	178	1,825
Unit Usaha Syariah	154	139	51	344
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	-	-	-	441
Jumlah	625	1.315	229	2.610

Sumber: Statistik Perbankan Syariah Desember 2017

Pada tabel di atas dapat dilihat bahwa jumlah bank syariah sampai pada bulan Desember 2017 adalah 2.610 kantor yang terdiri dari bank umum syariah 1.825, unit usaha syariah 344 dan bank pembiayaan rakyat syariah adalah 441 kantor di Indonesia.

Dari data tersebut menunjukkan bahwa kesadaran masyarakat untuk menggunakan jasa perbankan saat ini sudah cukup baik, tidak terkecuali kesadaran masyarakat menggunakan layanan jasa keuangan syariah. Hal ini dibuktikan dengan banyaknya perbankan konvensional yang mendirikan unit syariah. Dengan asumsi bahwa nasabah akan lebih berminat dengan menggunakan layanan secara syariah karena lebih tenang dan mengutamakan kemaslahatan.

Fungsi utama bank syariah adalah sebagai lembaga intermediasi keuangan dimana ada kegiatan menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan, menyalurkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dalam bentuk pembiayaan dan pelayanan jasa-jasa.⁴

Bank syariah memiliki beberapa produk yang menggunakan prinsip syariah seperti *mudārabah*, *musyārahah*, *murābahah*, *wad'iah*, *salām* dan *istishnā*.⁵ Sesuai dengan tujuan perbankan syariah, menurut M. Umar Chapra

⁴ Kasmir, *Manajemen Perbankan* (Jakarta: Rajawali Press, 2011), hlm. 11.

⁵ Muhammad, *Bank Syariah*, hlm. 18.

yaitu untuk meningkatkan kesempatan kerja dan kesejahteraan masyarakat Islam yang sesuai dengan nilai-nilai Islam. Oleh karena itu semua produk yang dikeluarkan bank syariah menggunakan sistem bagi hasil bukan bunga bank. Sebagai lembaga keuangan yang masih tergolong baru keberadaan perbankan syariah merupakan suatu pilihan yang mungkin diminati ataupun tidak. Keputusan konsumen untuk memilih atau mengkonsumsi produk dan jasa akan terdiri atas tahap pengenalan kebutuhan, pencarian informasi, evaluasi alternative, pembelian dan kepuasan konsumen.⁶

Mahasiswa sebagai salah satu komponen masyarakat adalah pangsa pasar yang layak untuk diperhatikan dalam menambah jumlah nasabah. Institut Agama Islam Negeri Purwokerto adalah perguruan tinggi yang berbasis agama Islam di kota Purwokerto dengan jumlah mahasiswa sebanyak 7.544 mahasiswa pada tahun akademik 2017/2018.⁷

Tabel 2
Daftar Mahasiswa IAIN Purwokerto
Tahun Akademik 2017/2018.

No	Nama Fakultas	Jumlah Mahasiswa
1	FADA	1.155
2	FEBI	1.360
3	FTIK	3.359
4	SYARIAH	1.197
5	FUAR	316
	Jumlah	7.544

Sumber: Bidang Akadamik FEBI IAIN Purwokerto

Mahasiswa merupakan sasaran yang tepat bagi pihak bank syariah dalam memperbesar perkembangannya. Produk tabungan di perbankan syariah sangat dibutuhkan untuk kalangan mahasiswa yang hidup jauh di perantauan.

⁶Ujang Sumarwan, *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2011), hlm. 357.

⁷ Data dari Akademik FEBI IAIN Purwokerto tahun 2017/2018.

Terutama mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Purwokerto yang dianggap jauh lebih mengenal dunia bisnis terutama dibidang perbankan.

Menurut Sidi Gayalba, pengetahuan adalah apa yang diketahui atau hasil pekerjaan tahu. Pekerjaan tahu tersebut adalah hasil dari kenal, sadar, insaf, mengerti, dan pandai. Dengan demikian pengetahuan merupakan hasil proses dari usaha manusia untuk tahu.⁸ Pengetahuan mengenai perbankan syariah bisa ditempuh melalui jalur pendidikan formal maupun nonformal.

Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto telah mengetahui banyak tentang perbankan syariah melalui jalur formal dengan diberikan mata kuliah perbankan syariah dan lembaga keuangan syariah. Dalam perkuliahan tersebut dibahas mengenai perbedaan bank syariah dan bank konvensional, prinsip-prinsip bank syariah, produk-produk bank syariah, serta keunggulan bank syariah.

Sementara itu, persepsi adalah proses internal yang dilakukan untuk memilih, mengevaluasi dan mengorganisasikan rangsangan dari lingkungan eksternal.⁹ Dalam filsafat, persepsi didefinisikan sebagai metode kompleks untuk mendapatkan informasi tentang dunia di lingkungan sekitar, terutama lewat panca indera, serta mengadopsi informasi ini sebagai suatu keyakinan.¹⁰ Dengan pengetahuan dan persepsi yang baik maka sebagai mahasiswa tertarik untuk menggunakan produk-produk di Bank Syariah dan mulai meninggalkan bank yang masih konvensional.

Dari sumber data yang diperoleh, mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang tercatat sudah mempunyai rekening pada bank syariah, yaitu sebanyak 716 mahasiswa yang terdiri dari Jurusan Ekonomi Syariah, Perbankan Syariah, Program D.III Manajemen Perbankan Syariah, serta Manajemen Zakat

⁸ Amsal Bakhtiar, *Filsafat Ilmu*, (Jakarta: PT RajaGrafindo, 2010), hlm. 85.

⁹ Ahmad Sihabudin, *Komunikasi Antarbudaya Satu Perspektif Multidimensi*, (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2011), hlm. 38.

¹⁰ Philip Carter, *Tes IQ dan Tes Kepribadian*, (Jakarta: PT Indeks, 2009), hlm. 193.

dan Wakaf.¹¹ Sedangkan untuk jumlah seluruh mahasiswa yang mempunyai rekening di bank syariah dapat dilihat dalam tabel di bawah ini.

Tabel 3
Jumlah Mahasiswa Yang Memiliki Rekening

Prodi	Jumlah seluruh mahasiswa FEBI	Mahasiswa yang sudah memiliki rekening bank syariah.	Prosentase
EI	744	417	56%
PS	374	273	73%
MPS	199	105	53%
ZW	43	43	100%
Total	1.360	838	63,7%

Sumber: Survei lapangan

Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto telah memiliki pengetahuan lebih tentang bank syariah, semakin banyak pengetahuan tentang bank syariah, maka mahasiswa dapat mempersepsikan bahwa bank syariah lebih baik dan semakin tinggi kemungkinan untuk berhubungan dengan bank syariah.

Dari hasil wawancara dengan 40 mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto diperoleh hasil bahwa pengetahuan mahasiswa mengenai perbankan syariah secara umum sudah cukup tinggi. Hal itu bisa dilihat dalam tinjauan tabel di bawah ini.

IAIN PURWOKERTO

Tabel 4
Tingkat Pengetahuan Mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto.

No	Uraian	EI	MPS	PS	ZW
1	Definisi umum bank syariah	90%	100%	80%	40%
2	Prinsip dan Produk bank syariah	70%	80%	70%	10%

Sumber: data diolah

¹¹Wawancara, Bapak Lukman pegawai pada kantor layanan akademik FEBI IAIN Purwokerto, pada tanggal 5 February 2018, Pukul 10.30 WIB.

Tabel di atas menjelaskan bahwa 90% mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Syariah telah mengetahui definisi umum tentang bank syariah, sedangkan 10% sisanya mereka sama sekali belum mengetahui tentang apa itu bank syariah. Begitupun dengan mahasiswa program studi Manajemen Perbankan Syariah, Perbankan Syariah dan mahasiswa program studi Manajemen Zakat dan Wakaf sesuai dengan yang tertulis dalam tabel.

Sedangkan hasil survai yang dilakukan terhadap mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto tentang bagaimana pandangan mahasiswa tentang bank syariah terkait sistem operasional bank syariah, bank syariah adalah bank tanpa bunga dan kualitas produknya, 20% mahasiswa berpendapat bahwa bank syariah itu sebenarnya sama dengan bank konvensional, 40% mahasiswa berpendapat bank syariah berbeda dengan bank konvensional karena bank syariah menggunakan sistem bagi hasil dan 40% mahasiswa berpendapat bahwa bank syariah itu berbeda dengan bank konvensional walaupun secara sistem operasionalnya belum sepenuhnya sesuai prinsip syariah tetapi masih mengikuti seperti bank konvensional.

Seperti yang dipaparkan mahasiswi Ekonomi Syariah Fitriia Nurul Aziah bahwa “Bank syariah secara operasionalnya berbeda dengan bank konvensional tetapi untuk saat ini masih belum sepenuhnya karena di Indonesia sendiri masih mengikuti sistem yang ada di bank konvensional namun dengan memilih bank syariah masyarakat lebih merasa aman dan tidak terlalu dibebani oleh riba yang terdapat dalam bunga bank”. Kemudian pendapat dari salah satu mahasiswi Perbankan Syariah yaitu Dosila APR B mengatakan lebih tertarik dengan bank syariah karena di bank syariah tidak dibebani biaya administrasi perbulannya.¹²

Dari latar belakang masalah di atas maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Mahasiswa Tentang Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto)”**.

¹² Wawancara dengan mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto pada tanggal 26 Februari 2018.

B. Definisi Operasional

Untuk menghindari kesalahpahaman tentang penafsiran dan sekaligus memperjelas judul penelitian ini, “Pengaruh Pengetahuan dan Persepsi Mahasiswa Tentang Perbankan Syariah Terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Syariah (Studi kasus mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto), maka akan dijelaskan beberapa istilah yang digunakan dalam penelitian ini, antara lain:

1. Pengetahuan Konsumen

Pengetahuan adalah apa yang diketahui atau hasil pekerjaan tahu. Pekerjaan tahu tersebut adalah hasil dari kenal, sadar, insaf, mengerti, dan pandai. Dengan demikian pengetahuan merupakan hasil proses dari usaha manusia untuk tahu.¹³ Konsumen adalah setiap orang pemakai barang atau jasa baik untuk diri sendiri maupun makhluk hidup lain dan konsumen adalah orang yang terpenting dalam dunia usaha/bisnis.¹⁴

Pengetahuan konsumen adalah semua informasi yang dimiliki konsumen mengenai berbagai macam produk dan jasa, serta pengetahuan lainnya yang terkait dengan produk dan jasa dan informasi yang berhubungan dengan fungsinya sebagai konsumen.¹⁵

Dalam penelitian ini yang dimaksud dengan pengetahuan mahasiswa tentang perbankan syariah adalah informasi yang telah dikombinasikan dengan pemahaman dan potensi untuk menindaki yang lantas melekat di benak mahasiswa tentang perbankan syariah itu sendiri meliputi pengetahuan produk, pengetahuan pembelian dan pengetahuan pemakaian.

2. Persepsi

Persepsi adalah proses internal yang dilakukan untuk memilih, mengevaluasi dan mengorganisasikan rangsangan dari lingkungan eksternal.¹⁶ Dalam filsafat, persepsi didefinisikan sebagai metode kompleks

¹³ Amsal Bakhtiar, *Filsafat Ilmu*, (Jakarta: PT RajaGrafindo, 2010), hlm. 85.

¹⁴ Pendit dan Tata Sudarta, *Psychology of Service (Sebuah Pengantar dalam Memberikan Pelayanan secara Paripurna)*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2004), hlm. 23.

¹⁵ Ujang Sumarwan, *Perilaku Konsumen*, hlm. 147.

¹⁶ Ahmad Sihabudin, *Komunikasi Antarbudaya*, hlm. 38.

untuk mendapatkan informasi tentang dunia di lingkungan sekitar, terutama lewat panca indera, serta mengadopsi informasi ini sebagai suatu keyakinan.¹⁷

Persepsi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto tentang perbankan syariah (variabel Independen). Dalam penelitian ini yang dimaksud dengan persepsi mahasiswa tentang perbankan syariah adalah proses yang didahului oleh penginderaan yang berwujud diterimanya stimulus mahasiswa tentang bank syariah. Stimulus berupa sistem operasional bank syariah dan Layanan Bank Syariah.

3. Perbankan Syariah

Perbankan syariah yaitu segala sesuatu yang berkaitan dengan bank syariah dan unit usaha syariah yang mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, hingga proses pelaksanaan kegiatan usahanya. Sedangkan Bank syariah merupakan bank yang menjalankan aktivitas usahanya dengan menggunakan landasan prinsip-prinsip syariah.¹⁸

Dengan demikian, yang dimaksud dengan judul “Pengaruh Pengatahuan dan Persepsi Mahasiswa tentang Perbankan Syariah terhadap Keputusan Menjadi Nasabah di Bank Syariah(studi kasus mahasiswa FEBI IAIN Purwokerto) dalam penelitian ini adalah meneliti pengaruh pengetahuan dan persepsi mahasiswa dalam mengambil keputusan menjadi nasabah di Bank Syariah. Keputusan menjadi nasabah merupakan tahap akhir dalam pengambilan keputusan konsumen yaitu mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang memiliki rekening di Bank Syariah setelah melalui tahap evaluasi terhadap beberapa alternatif merek atau pilihan yang ada

IAIN PURWOKERTO

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang disebutkan di atas, maka penyusun akan merumuskan apa yang menjadi masalah. Adapun yang menjadi rumusan pokok masalahnya adalah bagaimana pengaruh pengetahuan dan

¹⁷ Philip Carter, *Tes IQ*, hlm. 193.

¹⁸ Muhammad, *Bank Syariah Problem dan Prospek Perkembangannya di Indonesia*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005), hlm. 4.

persepsi mahasiswa terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah. Dari rumusan pokok masalah tersebut dapat diturunkan menjadi beberapa item masalah, antara lain:

1. Apakah terdapat pengaruh pengetahuan mahasiswa tentang perbankan syariah terhadap keputusan menjadi nasabah?
2. Apakah terdapat pengaruh persepsi mahasiswa tentang perbankan syariah terhadap keputusan menjadi nasabah?
3. Apakah terdapat pengaruh pengetahuan dan persepsi mahasiswa tentang perbankan syariah secara *simultan* terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah?
4. Dari variabel pengetahuan dan persepsi mahasiswa tentang perbankan syariah manakah yang paling berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui apakah pengetahuan mahasiswa tentang perbankan syariah berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah.
- b. Untuk mengetahui apakah persepsi mahasiswa tentang perbankan syariah berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah.
- c. Untuk mengetahui apakah pengetahuan dan persepsi mahasiswa tentang bank syariah secara *simultan* berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah.
- d. Untuk mengetahui variabel manakah yang paling berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah.

IAIN PURWOKERTO

2. Manfaat Penelitian

a. Bersifat Ilmiah atau teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran dan dapat dijadikan sebagai rujukan bagi penelitian yang selanjutnya.

b. Bersifat terapan atau praktis

Hasil yang diperoleh diharapkan dapat menjadi masukan bagi pihak-pihak yang berkepentingan khususnya bagi penyusun, umumnya bagi instansi yang bersangkutan dan lembaga-lembaga yang berkencipung dalam dunia ekonomi dan bisnis Islam.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk lebih memudahkan pemahaman, penjelasan dan penelaahan bahasan pokok permasalahan yang akan dibahas, maka penelitian ini disusun dengan sistematika berikut:

Bab pertama, merupakan pendahuluan yang berisi tentang A. Latar Belakang masalah yang memaparkan latar belakang permasalahan yang menjadi alasan mengapa penyusun melakukan penelitian ini, B. Definisi Operasional yang menjelaskan beberapa istilah yang digunakan dalam penelitian ini, C. Rumusan Masalah yaitu hal yang menjadi fokus penelitian yang dilakukan oleh penyusun, D. Tujuan dan Manfaat penulisan yang berisi tentang tujuan dan manfaat yang dapat diperoleh dengan adanya penelitian ini dan terakhir E. Sistematika Pembahasan yang menjelaskan tentang jenis penelitian yang dilakukan oleh penyusun, dimana lokasi dan waktu penelitian ini dilakukan penyusun serta bagaimana metode analisis data atas data yang telah diperoleh tersebut.

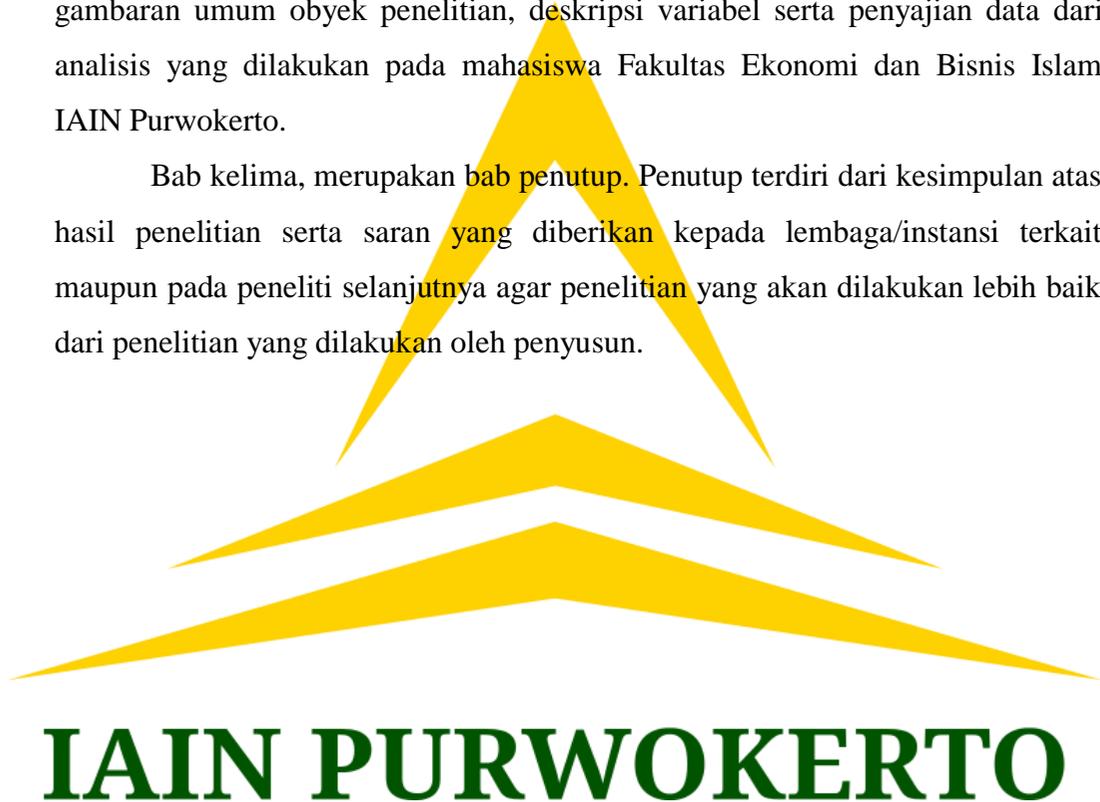
Bab kedua, merupakan kerangka teori terkait dengan pengaruh pengetahuan dan persepsi mahasiswa tentang perbankan syariah terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah meliputi teori tentang pengetahuan, persepsi, perilaku konsumen, perbankan syariah dan keputusan pembelian, kemudian kajian pustaka yang merupakan studi penelitian terdahulu yang pernah dilakukan peneliti terdahulu yang mempunyai keterkaitan dengan materi yang

akan dibahas sehingga dapat dijadikan sebagai acuan penyusun dalam menyusun skripsi dan terakhir hipotesis yang merupakan dugaan sementara dari hasil penelitian ini.

Bab ketiga, merupakan metode penelitian yang berisi tentang jenis penelitian, tempat dan waktu penelitian, populasi dan sampel, variabel dan indikator penelitian, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data yang digunakan penyusun dalam penelitian ini.

Bab keempat, membahas tentang hasil penulisan yang berisi tentang gambaran umum obyek penelitian, deskripsi variabel serta penyajian data dari analisis yang dilakukan pada mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto.

Bab kelima, merupakan bab penutup. Penutup terdiri dari kesimpulan atas hasil penelitian serta saran yang diberikan kepada lembaga/instansi terkait maupun pada peneliti selanjutnya agar penelitian yang akan dilakukan lebih baik dari penelitian yang dilakukan oleh penyusun.



BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan rumusan masalah dan hasil hipotesis yang telah diajukan dengan model analisis regresi linier berganda maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil uji secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa variabel pengetahuan mahasiswa berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar 3,834 dengan nilai Sig. sebesar 0,000. Hal ini menunjukkan bahwa nilai t hitung lebih besar dari pada t tabel yakni sebesar 1,666 dengan tingkat Sig. lebih kecil dari pada 0,1, sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel pengetahuan mahasiswa tentang perbankan syariah secara parsial berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah.
2. Berdasarkan hasil uji secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa variabel persepsi mahasiswa berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung sebesar 3,778 dengan nilai Sig. sebesar 0,000. Hal ini menunjukkan bahwa nilai t hitung lebih besar dari pada t tabel sebesar 1,666 dengan tingkat Sig. lebih kecil dari pada 0,1, sehingga H_0 ditolak dan H_a diterima. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi mahasiswa tentang perbankan syariah secara parsial berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah.
3. Berdasarkan uji simultan (uji F) menunjukkan bahwa terdapat pengaruh antara variabel pengetahuan dan persepsi mahasiswa secara bersama-sama terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah. Dalam penelitian ini diperoleh nilai F hitung sebesar 50,893 dengan nilai Sig sebesar 0,000. Hal ini menunjukkan bahwa nilai F hitung lebih besar dari F tabel 2,36 dan nilai Sig lebih kecil dari 0,1. Dengan demikian H_0 ditolak dan H_a diterima. Hal ini diartikan bahwa pengetahuan dan persepsi mahasiswa secara bersama-sama mempunyai pengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah.

IAIN PURWOKERTO

4. Dari hasil penelitian yang diperoleh variabel yang paling berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah adalah variabel pengetahuan dengan nilai t hitung sebesar 3,834.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dapat diketahui bahwa pengetahuan dan persepsi mahasiswa berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah. Namun peneliti menyadari masih terdapat banyak kekurangan di dalamnya. Untuk itu, peneliti memberikan saran agar mendapat gambaran sebagai bahan pertimbangan dan penyempurnaan penelitian selanjutnya terkait dengan penelitian yang serupa. Maka penulis menyarankan beberapa hal sebagai berikut:

1. Bagi Lembaga Perbankan Syariah

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa pengetahuan dan persepsi mahasiswa tentang perbankan syariah berpengaruh terhadap keputusan menjadi nasabah di bank syariah. Oleh karena itu penulis menyarankan kepada semua bank umum syariah untuk menambahkan beberapa kantor cabang unit syariah di wilayah yang strategis dan terus meningkatkan sosialisasi terkait perbankan syariah dengan cara penyuluhan, pemberian beasiswa, penyelenggaraan seminar, membuka peluang karir atau magang kepada mahasiswa Fakultas Ekonomi di setiap Universitas khususnya di Sekolah-sekolah Tinggi Agama Islam agar menjadi peluang segmentasi yang luas.

2. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu tambahan referensi mengenai keputusan menjadi nasabah di bank syariah dan bagi peneliti selanjutnya yang tertarik untuk meneliti dengan topik yang sama, diharapkan dapat mengembangkan penelitian ini dengan cara menambah variabel lain yang tidak diteliti oleh penulis atau menambahkan teori dan metode yang baru sehingga diperoleh informasi yang lebih lengkap tentang faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan menjadi nasabah di bank syariah. Dalam penelitian ini diketahui terdapat 46,1% faktor-faktor lain yang mempengaruhi keputusan menjadi nasabah di bank syariah.

IAIN PURWOKERTO

DAFTAR PUSTAKA

- Bakhtiar, Amsal. *Filsafat Ilmu*. PTRaja Grafindo. Jakarta, 2010.
- Bugin, Burhan. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Kencana. Jakarta, 2013.
- Cangara, Hafied. *Pengantar Ilmu Komunikasi*. PT Raja Grafindo Persada. Jakarta, 2012.
- Carter, Philip. *Tes IQ Dan Tes Kepribadian*. PT Indeks. Jakarta, 2009.
- Dahlan, Ahmad. *Bank Syariah Teoritik Pratik, Dan Kritik*. Teras. Yogyakarta, 2012.
- Desmita, *Psikologi Perkembangan Peserta Didik*. PT Remaja Rosdakarya. Bandung, 2012.
- G. Schiffman, Leon Dan Leslie Lazar Kanuk. *Perilaku Konsumen*. PT Indeks. Jakarta Barat, 2008.
- Husaini, Adian. *Filsafat Ilmu Persepektif Barat Dan Islam*. Gema Insani. Jakarta, 2013.
- Karim, Adiwarman A. *Bank Islam Analisis Fiqh Dan Keuangan*. Raja Grafindo. Jakarta, 2014.
- Kasmir. *Manajemen Perbankan*. Rajawali Press. Jakarta, 2011.
- Kuncoro, Mudrajad. *Metode Kuantitatif Teori Dan Aplikasi Untuk Bisnis Dan Ekonomi*. UPP STIM YKPN. Yogyakarta, 2005.
- Muhamad, Bank Syariah Ekonsista. Yogyakarta, 2005.
- IAIN PURWOKERTO**
- Muhamad. *Bank Syariah Problem dan Prospek Perkembanganya di Indonesia*. Graha Ilmu. Yogyakarta, 2005.
- Muhamad. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*. PT Raja Grafindo Persada. Jakarta, 2008.
- Mundiri. *Logika*. PT Raja Grafindo Persada. Jakarta, 2008.
- Naf'an. *Pembiayaan Musyarakah Dan Mudharabah*. Graha Ilmu. Jogjakarta, 2012.
- Rochiyati, Eti dkk. *Metodologi Penelitian Bisnis Dengan Aplikasi Spss*. Mitra Wacana Media. Jakarta, 2011.

Sihabudin, Ahmad. *Komunikasi Antar Budaya Satu Perspektif Multidimensi*. PT Bumi Aksara. Jakarta, 2011.

Sillahi, Ulber. *Metode Penelitian Sosial*. PT Refika Aditama. Bandung 2010.

Sobur, Alex. *Psikologi Umum*. Pustaka Setia. Bandung, 2003.

Sugiyono. *Metodologi Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D)*. ALFABETA. Bandung, 2012.

Sumar'in. *Konsep Kelembagaan Bank Islam*. Graha Ilmu. Yogyakarta, 2002.

Sumarni, Murti. *Manajemen Pemasaran Bank*. Liberty Yogyakarta. Yogyakarta 2002.

Sumarwan, Ujang. *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya Dalam Pemasaran*. Ghalia Indonesia. Bogor, 2011.

Suryabata, Sumandi. *Metodologi Penelitian*. Raja Grafindo Persada. Jakarta, 1994.

Tanjung, Hendri dan Abrista Devi. *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*. Gramata publisng. Bekasi, 2013.

Tanzeh, Ahmad. *Pengantar Metodologi Penelitian*. Penerbit Teras. Yogyakarta, 2009.

Tata Sudarta Dan Pedit. *Psychology of Service (Sebuah Pengantar Dalam Memeberikan Pelayanan Secara Parnipura)*. Graha Ilmu. Yogyakarta, 2004

Tim Penyusun al-Quran Terjemah Agama RI, *Al-Quran Dan Terjemahnya*, PT. Sygama Axamedia Arkan Lema. Bandung, 2009.

Wangito, Binto. *Pengantar Psikologi Umum*. Andi Wayan. Yogyakarta, 2002

Wayan Koster, Boediono. *Statistika dan Probabilitia*. PT Remaja Rosdakarya. Bandung, 2001.

<http://febi.iainpurwokerto.ac.id/>