

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEPUTUSAN
MASYARAKAT MUSLIM KOTA BANJARMASIN
MEMILIH MENJADI NASABAH DI BANDING
KONVENSSIONAL DI BANDING BANK
SYARIAH(STUDI PEDAGANG
KONVEKSI PASAR BARU)**

SKRIPSI

**OLEH
NOORJANNAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2017 M/1438 H**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI KEPUTUSAN
MASYARAKAT MUSLIM KOTA BANJARMASIN
MEMILIH MENJADI NASABAH DI BANK
KONVENSIIONAL DI BANDING BANK
SYARIAH (STUDI PEDAGANG
KONVEKSI PASAR BARU)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**Oleh:
Noorjannah
1301160297**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2017 M/1438 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Noorjannah
NIM : 1301160297
Tempat/ Tgl. Lahir : Anjir Serapat Baru 1, 03 Januari 1995
Jurusan : Perbankan Syariah/Strata Satu (S1)
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari
Banjarmasin.

menyatakan, dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin,
Yang membuat pernyataan,
Tanda tangan



Noorjannah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Faktor –Faktor yang memengaruhi keputusan masyarakat muslim kota Banjarmasin memilih menjadi nasabah di bank konvensional di banding bank syariah (studi pedagang konveksi pasar baru)

Ditulis oleh : Noorjannah
N-I M : 1301160297
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2016/2017
Tempat dan Tanggal lahir : Anjir Serapat Baru 1, 03 Januari 1995
Alamat : Desa Anjir Serapat Baru 1, kecamatan Anjir Muara kabupaten Barito Kuala

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. M. Ma'ruf Abdullah, SH, MM
NIP.1940830 191704 1001

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
UIN Antasari Banjarmasin.


Sahma Helmi, S.Ag., MSI
NIP.196305081999031002

Banjarmasin, 11 Juli 2017

Pembimbing II,


Sarmiji Asri, S.Ag., MHI
NIP.19661221 199503 1001

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Muslim Kota Banjarmasin Memilih Menjadi Nasabah di Bank Konvensional di Banding Bank Syariah (Studi Pedagang Koveksi Pasar Baru)* ditulis oleh Noorjannah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Ar-Raniry Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 26 Juli 2017

Dinyatakan LULUS dengan predikat: 80,5 (A)



Tim Penguji

No	Nama	Tanda Tangan
1.	Prof. Dr. H. M. Ma'rif Abdulliah, SH., MM (Ketua)	1.
2.	Rahman Helmi, S.Ag., MHI (Anggota)	2.
3.	Imam Alfiannor, MHI (Anggota)	3.
4.	Sarniji, S.Ag., MHI (Anggota)	4.

ABSTRAK

Noorjannah, 2017. *Faktor-faktor yang memengaruhi keputusan masyarakat muslim kota Banjarmasin memilih menjadi nasabah di bank konvensional di banding bank syariah (studi pedagang konveksi pasar baru)* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing (I) Prof. Dr. H. M. Ma'ruf Abdullah. SH, MM, Pembimbing (II) Sarmiji Asri, S,Ag.,MHI.

Kata Kunci: Masyarakat muslim, nasabah bank konvensional

Penelitian ini dilatar belakangi karena masyarakat muslim kota banyak Banjarmasin khususnya pedagang konveksi pasar Baru lebih memilih menjadi nasabah di bank konvensional dibanding bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh variabel independen (X) yaitu lokasi, pelayanan, sosial, budaya dan informasi terhadap variabel dependen (Y) yaitu keputusan pedagang konveksi pasar Baru memilih menjadi nasabah di bank konvensional di banding bank syariah.

Jenis penelitian ini lapangan dengan pendekatan kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini berjumlah 302 pedagang konveksi pasar Baru dan sampel berjumlah 75 responden menggunakan rumus slovin dengan teknik pengambilan sampel *Random Sampling*.

Dari hasil penelitian data didapatkan model regresi linier berganda $Y = 13,657 + 0,348 X_1 + 0,144 X_2 + 0,394 X_3 + 0,352 X_4 + 0,240 X_5$. Uji t menunjukkan Dari hasil penelitian data didapatkan model regresi linier berganda $Y = 13,657 + 0,348 X_1 + 0,144 X_2 + 0,394 X_3 + 0,352 X_4 + 0,240 X_5$. Uji t menunjukkan bahwa masing-masing variabel independen ada yang berpengaruh positif dan signifikan serta ada yang tidak berpengaruh positif dan signifikan. Dari nilai F_{hitung} sebesar 3.549 dengan taraf signifikansi sebesar 0.006 lebih besar dari nilai F_{tabel} dan nilai R^2 sebesar 0.147 menunjukkan bahwa adanya peran atau kontribusi variabel bebas yang meliputi lokasi (X_1), pelayanan (X_2), sosial (X_3), budaya (X_4) dan informasi (X_5) mempengaruhi variabel terikat keputusan masyarakat muslim kota Banjarmasin memilih menjadi nasabah di bank konvensional (Y) yaitu sebesar 14,7% Sementara sisanya disebabkan oleh variabel lain di luar variabel penelitian yang dilakukan sebesar 85.3%. Berdasarkan hasil deskriptif variabel bahwa pedagang konveksi pasar Baru kota Banjarmasin tidak menjadi nasabah di bank syariah karena orang disekitar menjadi nasabah di bank konvensional 24 sangat setuju 45 orang setuju dan sudah terbiasa menjadi nasabah di bank konvensional 21 sangat setuju 44 orang setuju.

Moto

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ

﴿٧﴾ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ ﴿٨﴾

"Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah Engkau berharap."

(Q.S . Al Insyirah , 6-8)

PERSEMBAHAN:

Alhamdulillahirabbil'alamin, tak henti-hentinya ku ucap rasa syukur kepada Allah SWT. karena berkat rahmat dan karunia-Nya lah skripsi ini dapat terselesaikan. shalawat serta salam tak lupa ku haturkan kepada junjungan kita nabi Muhammad SAW. yang telah membimbing umat manusia dari jaman kegelapan menuju jaman yang terang benderang. dengan kerendahan hati yang tulus ku persembahkan karya tulis ini untuk mereka yang berarti dalam hidupku:

Kepada kedua orang tua ku (SABRIANSYAH DAN ISNANI) Yang selalu mencurahkan cinta dan kasih sayangnya untukku dan mendo'akanku abadi sepanjang masa, atas kesabaran beliau, pengorbanan dan perjuangan hidupnya dalam mendidik dan bimbingan yang beliau berikan baik spiritual maupun finansial.

Adikku Muhammad Sapuani dan Syifa, Nenek Dan Kakek, Bibi dan Paman yang selalu memberikan dukungan,

semangat dan selalu mengisi hari-hariku dengan canda tawa dan kasih sayangnya ,

Sahabat seperjuangan Ku Nur Nida Karimah SE, Miftahul Jannah, Noor Majdiah, Nor Hafizah Putri Dan Nur Halipah dan kepada seluruh teman-teman khususnya Perbankan Syariah Lokal C angkatan 2013 , yang selalu memberikan motivasi, masukan semangat dan dukungan serta canda tawa yang sangat mengesankan selama masa perkuliahan, susah senang di rasakan bersama.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
أَلْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ الصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا وَ
مَوْلَانَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَأَصْحَابِهِ أَجْمَعِينَ وَمَنْ تَبِعَهُمْ بِإِحْسَانٍ إِلَى يَوْمِ الدِّينِ.
أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur kehadiran Allah swt. penguasa alam semesta karena segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan ṣalawat dan salam kepada Nabi besar Muhammad saw, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “ Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keputusan Masyarakat Muslim Kota Banjarmasin Memilih Menjadi Nasabah di Bank Konvensional di Banding Bank Syariah (Studi Pedagang Konveksi Pasar Baru)”. Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program Strata Satu/S1 pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di Institut Agama Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, MH selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Bapak Rahman Helmi, S,Ag., MSI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan arahan penulisan skripsi ini yang sesuai dengan pengembangan jurusan tersebut.
3. Bapak Prof. Dr. H. M. Ma'ruf Abdullah, SH., MM selaku pembimbing I dan Bapak Sarmiji Asri, S,Ag., MHI selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Para Dosen maupun Asisten Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari Banjarmasin yang selama ini memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sampai penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas ini.
5. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan UIN Antasari, Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Antasari yang telah memberikan layanan yang baik bagi penulis dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.

6. Dinas Perdagangan dan Perindustrian kota Banjarmasin beserta seluruh Pegawai yang telah banyak membantu dalam memberikan data informasi yang diperlukan penulis selama melakukan penelitian.
7. Semua responden yang telah bersedia meemberikan data yang diperlukan dalam penelitian dan semua pihak yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

Semoga semua bantuan yang diberikan mendapat pahala di sisi Allah swt. Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan para pembacanya. *Amin Ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin,



Noorjannah

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓa	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
سین	Syin	Sy	es dan ye
ك	Şad	Ş	es (dengan titik di bawah)
كس	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 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	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>Muta'qqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta' marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dhammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fiṭri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal pendek

◌	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌	fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>Ā Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati يسعى	Ditulis	<i>Ā yas'ā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	Ditulis	<i>Ī Karīm</i>
4	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Ū Furūd</i>

6. Vokal rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>Ai Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>Au Qaulun</i>

7. 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>

6. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-qiyās</i>

b) Apabila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-syams</i>

7. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
Signifikansi Penelitian	7
D. Definisi Operasional	7
E. Kerangka Pemikiran.....	9
F. Hepotesis Penelitian	10
G. Kajian Pustaka	11
H. Sistematika Penulisan	12

BAB II LANDASAN TEORI

A. Transaksi Dalam Hukum Islam	14
B. UKM di bidang Perdagangan	18
C. Perilaku Konsumen	22
D. Asal Mula Kegiatan Perbankan	29
E. Bank Syariah di Indonesia	30
F. Dasar Hukum Bank Syariah	32
G. Perbedaan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional	25
H. Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Masyarakat Muslim	
Kota Banjarmasin Memilih Menjadi Nasabah di Bank Konvensional di Banding Bank Syariah.	
1. Keputusan menjadi Nasabah	42
2. Faktor Lokasi	45
3. Faktor Pelayanan	47

4. Faktor Sosial	48
5. Faktor budaya	50
6. Faktor Informasi	51

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Sifat dan Pendekatan Penelitian	53
B. Lokasi penelitian	53
C. Populasi dan Sampel	53
D. Data dan Sumber Data	55
E. Teknik Pengumpulan Data.....	56
F. Teknik Pengolahan Data	56
G. Desain Pengukuran	56
H. Instrumen Penelitian	58
I. Teknik Analisa Data.....	59

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Data Penelitian	
1. Karakteristik Responden	69
2. Deskriptif Variabel	71
B. Analisis Data	
1. Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	86
2. Uji Asumsi Klasik	89
3. Analisis Regresi Linier Berganda	97

BAB V PENUTUP

A. Simpulan	106
B. Saran	107

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbedaan Antara Bank Syariah Dan Bank Konvensional	25
Tabel 2.2	Perbandingan Antara Bank Syariah Dan Bank Konvensional	26
Tabel 2.3	Perbedaan Khusus Bunga Dan Bagi Hasil	27
Tabel 3.1	Instrumen Penelitian	50
Tabel 4.1	Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
Tabel 4.2	Data Rekening Bank Yang Di Miliki Masyarakat	59
Tabel 4.3	Jawaban Responden Tentang Lokasi Bank Strategis Berstrategis	60
Tabel 4.4	Jawaban Responden Tentang Lokasi Bank Dekat Dengan Tempat Usaha	
Tabel 4.5	Jawaban Responden Tentang Pelayanan Bank Konvensional Ramah, Sopan Santun, Sigap.....	62
Tabel 4.6	Jawaban Responden Tentang Bank Konvensional Memiliki Fasilitas Dan Teknologi Dan Peralatan Yang Lengkap	63
Tabel 4.7	Jawaban Responden Tentang Keluarga Menggunakan Bank Konvensional	64
Tabel 4.8	Jawaban Responden Tentang Orang Disekitar Menggunakan Bank Konvensional	64
Tabel 4.9	Jawaban Responden Tentang Menggunakan Bank Konvensional Tanpa Tekanan Dari Siapa Pun	65
Tabel 4.10	Jawaban Responden Tentang Sudah Terbiasa Menjadi Nasabah Di Bank Konvensional.....	66
Tabel 4.11	Jawaban Responden Tentang Bank Konvensional Sesuai Dengan Kelas Sosial Yang Di Miliki	67
Tabel 4.12	Jawaban Responden Tentang Jaringan Yang Dimiliki Bank Konvensional Sudah Sangat Banyak.....	68
Tabel 4.13	Jawaban Responden Tentang Pernah Mendapat Informasi Yang Kurang Berkenan Terhadap Bank Syariah	69
Tabel 4.14	Jawaban Responden Tentang Bank Syariah Tidak Pernah Sosialisasi Dengan Pedagang	70
Tabel 4.15	Jawaban Responden Tentang Bank Syariah Tidak Pernah Sosialisasi Dengan Pedagang	71
Tabel 4.16	Jawaban Responden Tentang Kurang Mengenal Bank Syariah.....	72
Tabel 4.17	Jawaban Responden Tentang Tidak Berminat Terhadap Bank Syariah.....	73
Tabel 4.18	Jawaban Responden Tentang Kurang Informasi Terhadap Bank Syariah	74
Tabel 4.19	Jawaban Responden Tentang Bank Syariah Promosi Kurang Meyakinkan	74
Tabel 4.20	Jawaban Responden Tentang Mempunyai Pengalaman Yang Berkesan Terhadap Bank Syariah	75

Tabel 4.21	Hasil Uji Validitas.....	77
Tabel 4.22	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Lokasi.....	78
Tabel 4.23	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Pelayanan	78
Tabel 4.24	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Sosial.....	78
Tabel 4.25	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Budaya	78
Tabel 4.26	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Informasi.....	78
Tabel 4.27	Hasil Uji Reliabilitas Variabel Keputusan	79
Tabel 4.28	Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov	80
Tabel 4.29	Hasil Uji Multikolinearitas	83
Tabel 4.30	Hasil Uji Autokorelasi.....	85
Tabel 4.31	Hasil Uji Koefisien Determinasi	87
Tabel 4.32	Hasil Uji T	88
Tabel 4.33	Hasil Uji F	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Pemikiran	10
Gambar 4.1	Histogram.....	81
Gambar 4.2	Normal P-P Plot Of Resression Standardized Residual	82
Gambar 4.3	Scatterplot	84