

**PERSEPSI NASABAH BANK KONVENSIONAL  
DI BANJARMASIN TERHADAP  
BANK SYARIAH**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**MUHAMMAD RAFII HAMDI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

**PERSEPSI NASABAH BANK KONVENSIONAL  
DI BANJARMASIN TERHADAP  
BANK SYARIAH**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:  
Muhammad Rafii Hamdi  
1601160412**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M / 1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

|                      |                            |
|----------------------|----------------------------|
| Nama                 | : Muhammad Rafii Hamdi     |
| Nim                  | : 1601160412               |
| Tempat/Tanggal Lahir | : Tamban, 17 November 1996 |
| Program Studi        | : Perbankan Syariah        |
| Fakultas             | : Ekonomi dan Bisnis Islam |

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ini 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, 27 Desember 2022

Yang membuat pernyataan,



METERAI  
TEMPEL  
78464AKX0664 75551

Muhammad Rafii Hamdi

#### PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Persepsi Nasabah Bank Konvensional di Banjarmasin Terhadap Bank Syariah

Ditulis oleh : Muhammad Rafii Hamdi

NIM : 1601160412

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan Tanggal Lahir : Tamban, 17 November 1996

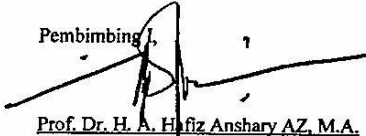
Alamat : Desa Tamban Jaya, Kec. Tamban Catur, Kab. Kapuas

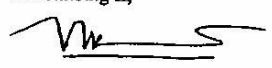
Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 29 Desember 2022

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A.  
NIP. 19560814 198203 1 005

  
Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.  
NIP. 19610625 198603 2 003



### PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Persepsi Nasabah Bank Konvensional di Banjarmasin Terhadap Bank Syariah," Ditulis oleh Muhammad Rafii Hamdi (1601160412), telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 16 Januari 2023

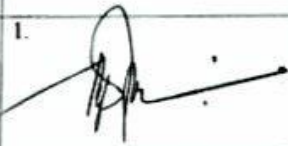
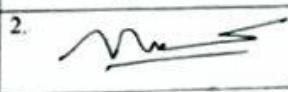
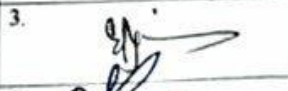
Dinyatakan *Lulus* dengan Predikat **A** Nilai **82,8**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



**Dr. H. Sukarni, M. Ag**  
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

| Nama                                      | Tanda Tangan                                                                            |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary A.Z., M.A | 1.  |
| 2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag       | 2.  |
| 3. Erisa Nilasari, S.P., M.P.             | 3.  |
| 4. Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn            | 4.  |

## ABSTRAK

**Muhammad Rafii Hamdi.** 2021. *“Persepsi Nasabah Bank Konvensional di Banjarmasin Terhadap Bank Syariah”*, Skripsi Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing I: Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. Pembimbing II: Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M. Ag.

**Kata Kunci :** Persepsi, Nasabah, Bank Konvensional, Bank Syariah.

Bank Syariah merupakan lembaga keuangan alternatif bagi masyarakat Indonesia yang mayoritas muslim agar dapat terhindar dari bunga atau riba, namun kenyataannya kehadiran bank Syariah justru masih dipandang sebelah mata bahkan masih banyak yang menganggap bank Syariah sama dengan bank konvensional. Penulis tertarik untuk meneliti persepsi nasabah bank konvensional terhadap bank Syariah. Penelitian ini bertujuan mengetahui persepsi nasabah bank konvensional (bank BRI dan Mandiri) di Banjarmasin terhadap bank Syariah serta mengetahui alasan informan memilih menjadi nasabah bank konvensional daripada bank Syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field reseacrh*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Data yang didapat dalam penelitian ini merupakan hasil wawancara dari 10 informan nasabah bank konvensional (bank BRI dan Mandiri) di Banjarmasin terhadap bank Syariah.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 10 informan nasabah bank konvensional (bank BRI dan Mandiri) masih kurang baik memahami bank Syariah. Persepsi nasabah bank konvensional (bank BRI dan Mandiri) terhadap bank Syariah terbagi menjadi 3 variasi persepsi yaitu: (1) bank yang berdasarkan hukum Islam, (2) tidak mengerti dan (3) bank Syariah sama dengan bank konvensional. Berdasarkan analisis Penulis bahwa persepsi yang dikemukakan informan dapat diklasifikasikan menjadi 4 persepsi yaitu persepsi kemudahan, kepercayaan, manfaat dan resiko. Selain itu persepsi yang dikemukakan informan tersebut dipengaruhi oleh faktor menduga-duga, alasan atau sebab, suatu hal yang baru, dan situasi pekerjaan. Alasan informan memilih bank konvensional (bank BRI dan Mandiri) terbagi menjadi 4 variasi yaitu: (1) terbiasa menggunakan bank konvensional, (2) lokasi, (3) pelayanan dan akses bank konvensional mudah, dan (4) pekerjaan. Alasan tersebut muncul karena dipengaruhi oleh faktor internal informan itu sendiri, yaitu persepsi, sebagaimana diketahui persepsi nasabah bank konvensional (bank BRI dan Mandiri) masih kurang baik memahami bank Syariah.

## **MOTO**

“Dan janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu bersedih hati,  
padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu beriman.”

(Q.S. Ali-Imran/3: 139)

## **KATA PERSEMBAHAN**

Sujud syukurku kusembahkan kepada Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang yang selalu memberikan nikmat yang tidak terkira kepada setiap hamba-hambanya. Shalawat serta salam selalu kucurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad saw. Dengan segala kerendahan hati dan segenap rasa hormat, ku persembahkan karya sederhana ini untuk orang istimewa yang telah banyak menginspirasi:

Orang tua

Istri

Guru-guru

sahabat

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### 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'  | Ṣ                  | 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                          |
| 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 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

|         |         |                     |
|---------|---------|---------------------|
| متعقدين | Ditulis | <i>Muta’aqqidin</i> |
| عدة     | Ditulis | ‘iddah              |

## 3. Ta’ marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

|      |         |               |
|------|---------|---------------|
| جزية | Ditulis | <i>Jizyah</i> |
| هبة  | Ditulis | <i>Hibbah</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.

|               |         |                           |
|---------------|---------|---------------------------|
| كرمة الأولياء | Ditulis | <i>Karāmah al auliya’</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<br>جاهلية     | Ditulis | Ā<br><i>Jāhiliyyah</i> |
| 2 | Fathah + ya' mati<br>يسعى   | Ditulis | Ā<br><i>yas'ā</i>      |
| 3 | Kasrah + ya' mati<br>كريم   | Ditulis | Ī<br><i>Karīm</i>      |
| 4 | Dhammah + wawu mati<br>فروض | Ditulis | Ū<br><i>Furūd</i>      |

#### 6. Vokal rangkap

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

#### 7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

|                 |         |                        |
|-----------------|---------|------------------------|
| أَنْتُمْ        | Ditulis | <i>A'antum</i>         |
| أَعَدْتُ        | Ditulis | <i>U'iddat</i>         |
| لَنْ شَكَرْتُمْ | Ditulis | <i>La'in syakartum</i> |

## 8. 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-qiyaṣ</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> |

## 9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

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

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا وَمَوْلَانَا مُحَمَّدٍ، وَعَلَى آلِهِ  
وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ . أَمَّا بَعْدُ

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT, Tuhan Semesta Alam karena berkat limpahan rahmat dan karunia-Nya penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Persepsi Nasabah Bank Konvensional di Banjarmasin Terhadap Bank Syariah”. Shalawat serta salam selalu dihaturkan keharibaan junjungan Nabi Besar Muhammad SAW beserta para sahabat, kerabat, serta pengikutnya hingga akhir zaman. Pada kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih yang mendalam atas segala bantuan yang diberikan kepada penyusun selama pembuatan skripsi ini. Ucapan terima kasih penyusun tujukan kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Sukarni. M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Annisa Sayyid, S. H. I., M.S.I., dan Yusuf Asyahi SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. selaku dosen pembimbing akademik I yang telah memberikan bimbingan dan pengetahuan selama Penulis berstudi dan telah banyak memberikan bimbingan, kritik dan saran kepada peneliti dalam penelitian skripsi ini.

4. Dra. Hj. Noorwahidah Haisyi, M. Ag. selaku dosen pembimbing akademik II yang juga telah memberikan bimbingan dan pengetahuan selama Penulis berstudi dan telah banyak memberikan bimbingan, kritik dan saran kepada peneliti dalam penelitian skripsi ini.
5. Seluruh Dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing peneliti, baik dalam perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini.
6. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin beserta seluruh staf karyawan dan karyawan yang telah melayani Penulis dalam peminjaman sejumlah literatur untuk menyusun skripsi ini.
7. Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta stafnya yang telah memberikan pelayanan dalam membantu mengurus keperluan perkuliahan hingga kelengkapan penyusunan skripsi.
8. Semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan oleh peneliti satu-persatu, yang telah banyak memberikan dukungan dan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut Penulis berdoa semoga amal baik yang telah diberikan diterima oleh Allah SWT dan mendapat limpahan rahmat dari Nya.  
*Aamiin Yaa Robbal 'Alamin.*

Banjarmasin, 16 Januari 2023

A handwritten signature in red ink, appearing to be 'M. D. S.', is centered on the page. The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke extending to the left.

Penulis

## DAFTAR ISI

|                                                                                  |             |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>                                                       | <b>i</b>    |
| <b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>                                         | <b>ii</b>   |
| <b>PERSETUJUAN.....</b>                                                          | <b>iii</b>  |
| <b>PENGESAHAN .....</b>                                                          | <b>iv</b>   |
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                             | <b>v</b>    |
| <b>MOTTO .....</b>                                                               | <b>vi</b>   |
| <b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>                                                    | <b>vii</b>  |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>                                               | <b>viii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                                       | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                                           | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                                        | <b>xvi</b>  |
| <br>                                                                             |             |
| <b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>                                                   | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang Masalah.....                                                   | 1           |
| B. Pokok Masalah.....                                                            | 7           |
| C. Tujuan Penelitian .....                                                       | 7           |
| D. Kegunaan Penulisan.....                                                       | 7           |
| E. Definisi Operasional .....                                                    | 8           |
| F. Penelitian Terdahulu .....                                                    | 9           |
| G. Sistematika Pembahasan .....                                                  | 12          |
| <br>                                                                             |             |
| <b>BAB II PERSEPSI NASABAH BANK KONVENSIONAL TERHADAP<br/>BANK SYARIAH .....</b> | <b>15</b>   |
| A. Persepsi .....                                                                | 15          |
| 1. Definisi Persepsi .....                                                       | 15          |
| 2. Syarat Terjadinya Persepsi .....                                              | 19          |
| 3. Proses Terjadinya Persepsi .....                                              | 20          |
| 4. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Persepsi .....                                | 21          |
| 5. Persepsi dalam Islam .....                                                    | 21          |
| 6. Macam-Macam Persepsi.....                                                     | 22          |
| B. Nasabah .....                                                                 | 23          |
| C. Bank Konvensional dan Bank Syariah.....                                       | 26          |
| 1. Bank Konvensional .....                                                       | 26          |
| 2. Bank Syariah .....                                                            | 28          |
| D. Perbedaan Antara Bank Konvensional dan Bank Syariah .....                     | 31          |

|                                                          |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>                   | <b>35</b> |
| A. Jenis dan Pendekatan penelitian.....                  | 35        |
| B. Subjek dan Objek Penelitian .....                     | 36        |
| C. Populasi dan Sampel .....                             | 36        |
| D. Jenis dan Sumber Data .....                           | 37        |
| E. Teknik Pengumpulan Data.....                          | 38        |
| F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....             | 39        |
| G. Tahapan Penelitian .....                              | 40        |
| <b>BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN .....</b> | <b>42</b> |
| A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....                 | 42        |
| B. Penyajian Data.....                                   | 47        |
| C. Analisis Data .....                                   | 60        |
| <b>BAB V PENUTUP .....</b>                               | <b>82</b> |
| A. Simpulan .....                                        | 82        |
| B. Saran.....                                            | 84        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                              | <b>85</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>                                 |           |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>                              |           |

## **DAFTAR TABEL**

|                                                                                    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....                       | 32 |
| Tabel 4.1 Jumlah Penduduk Kota Banjarmasin Tahun 2019 .....                        | 43 |
| Tabel 4.2 Luas Wilayah Kota Banjarmasin .....                                      | 43 |
| Tabel 4.3 Nama dan Alamat Bank BRI, Mandiri, dan Syariah Kota Banjarmasin<br>..... | 46 |
| Tabel 4.4 Matrik.....                                                              | 57 |
| Tabel 4.5 Katagori Informan Menurut Tempat Tinggal .....                           | 60 |
| Tabel 4.6 Katagori Informan Menurut Usia.....                                      | 61 |
| Tabel 4.7 Katagori Informan Menurut Jenis Kelamin .....                            | 61 |
| Tabel 4.8 Katagori Informan Menurut Pendidikan .....                               | 62 |
| Tabel 4.9 Katagori Informan Menurut Pekerjaan .....                                | 62 |
| Tabel 4.10 Persepsi Nasabah Bank Konvensional Terhadap Bank Syariah .....          | 66 |
| Tabel 4.11 Tingkat Kepuasan Informan Menggunakan Bank Konvensional .....           | 71 |
| Tabel 4.12 Alasan Informan Memilih Bank Konvensional .....                         | 78 |

