

**PERTIMBANGAN MASYARAKAT DALAM MEMUTUSKAN BERALIH  
DARI BANK KONVENSIONAL KE BANK SYARIAH  
(Studi Kualitatif di Kota Banjarmasin)**

**SKRIPSI**

**OLEH:  
SITI RAHMATUN**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**

**2026 M/1447H**

**PERTIMBANGAN MASYARAKAT DALAM MEMUTUSKAN BERALIH  
DARI BANK KONVENSIONAL KE BANK SYARIAH  
(Studi Kualitatif di Kota Banjarmasin)**

**Skripsi**

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi

**Oleh :**

Nama : Siti Rahmatun  
NIM : 220105020237

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
2026**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Rahmatun

NIM 220105020237

Tempat/Tgl.Lahir : Bahitom, 05 Desember 2005

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul :

“Pertimbangan Masyarakat dalam Memutuskan Beralih dari Bank Konvensional ke Bank Syariah (Studi Kualitatif di Kota Banjarmasin)” Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 3 Juni 2026  
Yang membuat pernyataan



*Siti Rahmatun*  
Siti Rahmatun



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 678 3434,  
e-mail: [febimail@uin-antasari.ac.id](mailto:febimail@uin-antasari.ac.id), website: [febi.uin-antasari.ac.id](http://febi.uin-antasari.ac.id)

**SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI**

Nomor : B-166/Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06/2026

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : siti rahmatun  
NIM : 220105020237  
Program Studi : S1 Perbankan Syariah  
Judul : Pertimbangan Masyarakat dalam Memutuskan Beralih dari Bank Konvensional ke Bank Syariah (Studi Kualitatif di Kota Banjarmasin)

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

**BEBAS PLAGIASI**  
Dengan Presentasi Plagiat 11 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 4 Juni 2026  
Ketua Prodi Perbankan Syariah



Fadil El Wafa S.H.I.M.S.I  
NIP. 199005232018011002

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pertimbangan Masyarakat Dalam Memutuskan Beralih Dari Bank Konvensional Ke Bank Syariah (Studi Kualitatif Di Kota Banjarmasin)

Ditulis oleh : Siti Rahmatun

N I M : 220105020237

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2025/2026

Tempat dan tanggal lahir : Bahitom, 05 Desember 2005

Alamat : Jln.jendral sudirman, RT.9/RW.3

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, 13 Mei 2026

Pembimbing I



Dra. Naimah, M.H.  
NIP. 196006091988031003

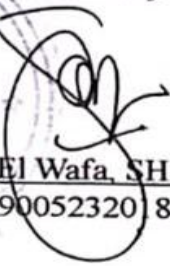
Pembimbing II



Difi Dahliana, M.E.I.  
NIP. 198503292018012001

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



  
Faqih El Wafa, SHI, MSI.  
NIP. 1990052320 8011002

## PENGESAHAN


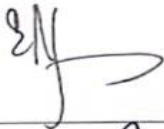


Skripsi yang berjudul “Pertimbangan Masyarakat dalam Memutuskan Beralih Dari Bank Konvensional ke Bank Syariah (Studi Kualitatif di Kota Banjarmasin)”, ditulis oleh Siti Rahmatun NIM: 220105020237 telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu  
Tanggal : 01 Juli 2026  
Dinyatakan LULUS dengan Predikat : 83,6

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

  
**Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin**  
NIP. 197710312002121002

## TIM PENGUJI

NAMA	TANDA TANGAN
1. Dra. Naimah M.H.	1. 
2. Erisa Nilasari, S.P., M.P.	2. 
3. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I.	3. 
4. Novita Alfinuri B.Sc., M.A.	4. 

## **MOTTO**

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama  
kesulitan ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“aku membahayakan nyawa ibuku untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin aku  
tidak ada artinya”

“Orang tua dirumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan, jangan  
kecewakan mereka. Simpah keluhmu, sebab letihmu tak sebanding dengan perjuangan  
mereka menghidupimu”.

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat, dan karunia-Nya. Atas izin, kekuatan, dan kemudahan yang diberikan, penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah ini tepat pada waktunya. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Besar Muhammad SAW, suri teladan umat sepanjang masa.

Karya sederhana ini penulis persembahkan kepada:

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda H.Tuni dan pintu surgaku Ibunda Hj.Rahimah, Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang di berikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senan tiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga ayah dan ibu sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
2. kakak penulis, kakak Irfan dan Siti Wahdaniah,S.Pd, dan suaminya Muthohir serta adik tercinta Siti Rahmadita sosok luar biasa yang telah menjadi sumber kekuatan dan harapan selama perjalanan pendidikan ini.
3. keponakan tercinta Muhammad Ali Usman, terimakasih atas kelucuaan yang membuat Penulis semangat dan selalu membuat Penulis senang, sehingga Penulis semangat untuk mengerjakan skripsi ini sampai selesai.
4. Keluarga besar penulis yang senantiasa memberikan dukungan, baik secara moral maupun material, sehingga penulis mampu menyelesaikan karya ini dengan baik.

5. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya. Yusup terima kasih telah menjadi bagian dalam proses perjalanan penulis menyusun skripsi. berkontribusi baik tenaga, waktu, menemani, mendukung, serta menghibur penulis dalam kesedihan, mendengarkan keluh kesah dan meyakinkan penulis untuk pantang menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.
6. Terima kasih kepada Dosen Pembimbing I Ibu Dra. Naimah, M.H. dan Dosen Pembimbing II Ibu Difi Dahliana, M.E.I. yang selalu sabar membimbing penulis dalam penulisan skripsi ini hingga menuju kelulusan.
7. Kepada sahabat ku Anna Hafidz, Annisa Aulia, Deti Noraini, dan teman-teman Lokal B Perbankan Syariah 2022 lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, bantuan, motivasi, serta cerita yang telah dilalui bersama selama masa perkuliahan. Terima kasih sudah menjadi bagian dari perjalanan ini, baik dalam suka maupun duka.
8. Terakhir, penulis mempersembahkan karya ini untuk diri sendiri yang telah berusaha, bertahan, dan berjuang hingga tahap ini. Semoga pencapaian ini menjadi motivasi untuk terus berkembang dan memberikan manfaat di masa yang akan datang

## ABSTRAK

**Siti Rahmatun**, 220105020237. *Pertimbangan Masyarakat Dalam Memutuskan Beralih Dari Bank Konvensional Ke Bank Syariah (Studi Kualitatif di Kota Banjarmasin)*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Antasari Banjarmasin, 2026

**Kata Kunci:** *Pertimbangan, Keputusan Nasabah, Bank konvensional, Bank Syariah*

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia memberikan alternatif layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip Islam. Kondisi ini mendorong sebagian masyarakat Kota Banjarmasin berpindah dari bank konvensional ke bank syariah. Penelitian ini bertujuan mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi keputusan perpindahan tersebut serta memahami persepsi masyarakat setelah menggunakan layanan bank syariah.

Penelitian menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi terhadap 10 informan yang telah beralih dari bank konvensional ke bank syariah di Kota Banjarmasin. Analisis data dilakukan melalui reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *factor push* berasal dari keinginan informan menghindari riba dan ketidaknyamanan terhadap sistem bunga bank konvensional. *Factor pull* muncul karena bank syariah dianggap lebih sesuai dengan prinsip Islam, memiliki akad yang jelas, sistem yang transparan, serta memberikan rasa tenang dan nyaman. Sementara itu, *factor mooring* berkaitan dengan kebiasaan dan kenyamanan menggunakan bank konvensional sebelum akhirnya beralih. Setelah menggunakan bank syariah, sebagian besar informan merasa lebih tenang, nyaman, dan yakin karena sistem yang diterapkan sesuai dengan nilai-nilai keislaman.

## ABSTRACT

**Siti Rahmatun**, 220105020237. *Community Considerations in Deciding to Switch from Conventional Banks to Sharia Banks (Qualitative Study in Banjarmasin City). Thesis, Sharia Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Antasari Banjarmasin, 2026*

**Keywords:** *Considerations, Customer Decisions, Conventional Banks, Sharia Banks*

*The development of Islamic banking in Indonesia provides alternative financial services that align with Islamic principles. This situation has prompted some residents of Banjarmasin City to switch from conventional banks to Islamic banks. This study aims to determine the factors influencing this decision to switch and understand public perceptions after using Islamic banking services.*

*The study used a qualitative method with a descriptive approach. Data were obtained through interviews and documentation with 10 informants who had switched from conventional to Islamic banks in Banjarmasin City. Data analysis was conducted through data reduction, data presentation, and conclusion drawing.*

*The results indicate that push factors stem from informants' desire to avoid usury and the discomfort associated with conventional bank interest systems. Pull factors arise because Islamic banks are perceived as more in line with Islamic principles, have clear contracts, a transparent system, and provide a sense of peace and comfort. Meanwhile, mooring factors relate to the habit and comfort of using conventional banks before ultimately switching. After using Islamic banks, most informants felt calmer, more comfortable, and more confident because the system implemented aligns with Islamic values.*

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s\`a'	s\`	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	z\`al	z\`	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	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

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu&gt;s</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja&gt;mi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami&gt;lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

#### IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	A
◌ِ	Kasrah	ditulis	I
◌ُ	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yant}iqu

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>ka&gt;milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>s}alla&gt;</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i&gt;</i> <i>syadi&gt;d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u&gt;</i> <i>s}udu&gt;r</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta&gt;d</i>

**VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

**VIII. Kata sandang alif+lam**

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a&gt;n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita&gt;b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}~s}ubh}u</i>
الساھرة	Ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

**IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa&gt;lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pertimbangan Masyarakat dalam Beralih dari Bank Konvensional ke Bank Syariah (Studi Kualitatif di Kota Banjarmasin)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin\_ selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Dra. Naimah, M.H. dan Ibu Difi Dahliana, M.E.I. selaku pembimbing skripsi yang telah memberi saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis
5. Ibu dan Bapakku, yang telah memberikan dukungan dan doa, yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangnya yang akan tak pernah terlupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 05 Juni 2026

Penulis

Siti Rahmatun

## DAFTAR ISI

<b>SKRIPSI</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>PERSETUJUAN</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>PENGESAHAN</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>i</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Signifikansi Penelitian.....	10
E. Definisi Operasional.....	11
F. Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II PERILAKU KONSUMEN, <i>PUSH, PULL, DAN MOORING</i> BANK KONVENSIONAL, DAN BANK SYARIAH</b> .....	<b>15</b>
A. Kajian Teori .....	15
1. Teori Perilaku Konsumen .....	15
2. <i>Push, Pull, Dan Mooring</i> .....	20
3. Bank Konvensional.....	24
4. Bank Syariah.....	28
5. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	35
B. Kajian Penelitian Terdahulu .....	38
C. Kerangka Pikir.....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>48</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	48
B. Lokasi Penelitian .....	48
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	49
D. Data dan Sumber Data .....	49
E. Teknik Pengumpulan Data.....	50
F. Teknik Analisis Data.....	50
G. Tahapan Penelitian.....	52

<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>54</b>
A. Hasil Penelitian.....	54
B. Pembahasan .....	90
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>107</b>
A. Simpulan.....	107
B. Saran .....	109
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>111</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>.....</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kajian Penelitian Terdahulu .....	38
Tabel 2. 2 Kerangka Pikir.....	47