

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON MUSLIM
MENJADI NASABAH DI PT. BPRS KOTABUMI
KC BANDAR LAMPUNG**

Oleh:

**NOVIANA HIDAYA
NPM. 1502100284**



**Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1441 H / 2020 M**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON MUSLIM
MENJADI NASABAH DI PT. BPRS KOTABUMI
KC BANDAR LAMPUNG**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

NOVIANA HIDAYA
NPM. 1502100284

Pembimbing I : Nizaruddin, S.Ag.,MH.
Pembimbing II : Esty Apridasari, M.Si

Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1441 H / 2020 M

HALAMAN PENGESAHAN

NOTA DINAS

Nomor :
Lampiran : 1 (satu) berkas
Hal : **Pengajuan untuk Dimunaqosyahkan
Saudara Noviana Hidayah**

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro
Di _
Tempat

Assalammu'alaikum Wr. Wb.

Setelah Kami mengadakan pemeriksaan, bimbingan dan perbaikan
seperlunya maka skripsi saudara:

Nama : **NOVIANA HIDAYA**
NPM : 1502100284
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON
MUSLIM MENJADI NASABAH DI PT. BPRS KOTABUMI
KC BANDAR LAMPUNG**

Sudah dapat kami setuju dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro untuk dimunaqosyahkan.

Demikianlah harapan kami dan atas perhatiannya, kami ucapkan terima
kasih.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Metro, Desember 2019

Pembimbing I,



Nizaruddin, S.Ag., MH.
NIP. 19740302 199903 1 001

Pembimbing II,



Esty Apridasari, M.Si
NIP. 19880427 201503 2 005

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON MUSLIM MENJADI NASABAH DI PT. BPRS KOTABUMI KC BANDAR LAMPUNG**

Nama : **NOVIANA HIDAYA**
NPM : **1502100284**
Fakultas : **Ekonomi dan Bisnis Islam**
Jurusan : **S1 Perbankan Syariah**

MENYETUJUI

Untuk dimunaqosyahkan dalam sidang munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.

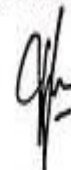
Metro, Desember 2019

Pembimbing I,



Nizaruddin, S.Ag., MH.
NIP. 19740302 199903 1 001

Pembimbing II,



Esty Apridasari, M.Si
NIP. 19880427 201503 2 005



**KEMENTERIAN AGAMA REPULIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan KH. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296 Website: www.metroiniv.ac.id E-mail: iaismetro@metroiniv.ac.id

PENGESAHAN SKRIPSI

No: 0153/In. 28.3/D/PP. 00.0/01/2020

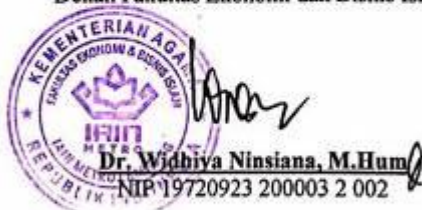
Skripsi dengan judul: **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON MUSLIM MENJADI NASABAH DI PT. BPRS KOTABUMI KC BANDAR LAMPUNG**, disusun oleh: **Noviana Hidayah, NPM. 1502100284**, Jurusan **S1 Perbankan Syariah** telah diujikan dalam Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada hari/ tanggal: **Kamis, 09 Januari 2020**.

TIM PENGUJI:

Ketua/Moderator : Nizaruddin, S,Ag., MH
Penguji I : Drs. M. Saleh. M.A
Penguji II : Esty Apridasari, M.Si
Sekretaris : Liana Dewi S, M.E.Sy



Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



ABSTRAK

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON MUSLIM MENJADI NASABAH DI PT. BPRS KOTABUMI KC BANDAR LAMPUNG

Oleh:
NOVIANA HIDAYA
NPM. 1502100284

Dengan menyesuaikan zaman dan adanya kebutuhan serta masukan dari masyarakat luas, perbankan yang ada saat ini banyak mengalami perkembangan. Perkembangan ini diwujudkan dalam bentuk yang bervariasi baik dari segi inovasi produk, prinsip, sistem operasionalnya serta pergeseran paradigma sampai pada pengembangan diri. Tujuan Penelitian ini untuk mengetahui faktor apa sajakah yang mempengaruhi non muslim menjadi nasabah di PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung. Beberapa faktor tersebut terdiri dari, pekerjaan, gaya hidup, tingkat sosial, pelayanan, promosi, *fee* dan lokasi.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan metode deskriptif kualitatif. Penelitian ini mengambil tempat di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung dengan subyek penelitian, adalah 9 Nasabah non-Muslim, Kepala Cabang, Manager Personalia, *Account Officer* dan *Funding Officer*. Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara dan dokumentasi untuk teknik analisis data adalah teknik analisis kualitatif dengan menggunakan metode berfikir deduktif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor pekerjaan, gaya hidup, tingkat sosial, pelayanan, promosi, *fee* dan lokasi mempengaruhi non muslim menjadi nasabah di BRPS Kotabumi KC Bandar Lampung. Diantara kedelapan faktor tersebut faktor promosi, gaya hidup dan tingkat sosial menjadi alasan dominan non muslim bersedia nasabah di BRPS Kotaabumi KC Bandar Lampung terutama nasabah pembiayaan.

Kata kunci: Faktor-faktor, mempengaruhi, Non-Muslim, nasabah, Bank Syari'ah

ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : NOVIANA HIDAYA

NPM : 1502100284

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnin Islam

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian tertentu yang di rujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Metro, Januari 2020
Yang Menyatakan,



Noviana Hidaya
NPM. 1502100284

MOTTO

“وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ...”

“ ... Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sungguh, Allah sangat berat siksaan-Nya.” (Al-Mai’dah : 2)¹

1

PERSEMBAHAN

Tiada kata yang pantas diucapkan selain bersyukur kepada Allah SWT yang telah memberikan begitu banyak berkah dalam hidup penulis. Penulis persembahkan skripsi ini sebagai ungkapan rasa hormat dan cinta kasih yang tulus kepada:

1. Kedua orang tuaku Ibu Sumini dan Bapak Mudakir yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk saya.
2. Kakak kandung saya Lailatul Badriah, Fauzi Usman dan Indah Fatmawati yang senantiasa memberikan, semangat, senyum dan do'anya untuk keberhasilan skripsi ini.
3. Kakak Ipar saya Selamat riayadi dan Imam Purnomo, beserta keponakan Habib Ramadan Saputra, Lutfia Ayu Alfatika dan Fatika Ayu Rahmadina yang saya sayangi, senantiasa memberikan, semangat, senyum dan do'anya untuk keberhasilan skripsi ini.
4. Bapak dan ibu dosen yang telah memberikan dan menyampaikan ilmunya kepada saya, akan selalu ku kenang apa yang telah engkau berikan.
5. Kedua pembimbingku Bapak Nizaruddin, S.Ag, MH dan Ibu Esty Apridasari, M.Si yang telah membimbing dan mengarahkan peneliti dalam penulisan skripsi ini dengan penuh rasa sabar.
6. Sahabat-sahabat terbaik yang selalu menyemangati dan membantu untuk menyelesaikan skripsi ini. Tanpa semangat, dukungan dan bantuan kalian semua tidak akan mungkin sampai di sini, terimakasih untuk canda tawa,

tangis, dan perjuangan yang kita lewati bersama dan terimakasih untuk kenangan manis yang telah mengukir selama ini.

7. Teman-teman S1 Perbankan kelas C angkatan 2015 tersayang, teman-teman S1 Perbankan angkatan 2015, teman-teman yang sudah menjadi teman sekaligus keluarga sejak SMA hingga saat ini, Day6 yang selalu memotivasi saya dengan karya-karyanya dan masih banyak lagi yang selalu memberikan semangat dan motivasi
8. Almamater Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan doa yang tulus dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan raqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Amiiinn

Akhirnya dengan segala keterbatasan dan kekurangan, peneliti memprsembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkan. Kritik dan .saran dari semua pihak sangatlah saya harapkan. Terima kasih.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT, atas taufik hidayah dan inayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini. Penelitian skripsi ini adalah sebagai salah satu bagian dari persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dalam upaya penyelesaian skripsi ini, peneliti telah menerima banyak bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karenanya peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Enizar, M.Ag, selaku Rektor IAIN Metro,
2. Ibu Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Ibu Reonika Puspita Sari, M.E.Sy, selaku ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah
4. Bapak Nizaruddin, S.Ag.,MH., selaku Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti.
5. Ibu Esty Apridasari, M.Si, selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti.
6. Bapak dan Ibu Dosen/Karyawan IAIN Metro yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan sarana prasarana selama peneliti menempuh pendidikan.

Kritik dan saran demi perbaikan Skripsi ini sangat diharapkan dan akan diterima dengan kelapangan dada. Dan akhirnya semoga skripsi ini kiranya dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu Perbankan Syariah.

Metro, Januari 2020
Peneliti,



Noviana Hidayah
NPM.1502100284

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN SAMPUL..... | i |
| HALAMAN JUDUL | ii |
| HALAMAN JUDUL | iii |
| NOTA DINAS..... | iv |
| HALAMAN PERSETUJUAN | v |
| HALAMAN ABSTRAK | vi |
| ORISINALITAS PENELITIAN..... | vii |
| MOTTO | viii |
| PERSEMBAHAN..... | ix |
| KATA PENGANTAR..... | xi |
| DAFTAR ISI..... | xii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Pertanyaan Penelitian | 7 |
| C. Tujuan dan Manfaat Penelitian | 7 |
| D. Penelitian Relevan | 8 |
| | |
| BAB II LANDASAN TEORI..... | 10 |
| A. Pengertian Nasabah Non-Muslim | 10 |
| B. Minat Nasabah | 11 |
| 1. Penertian Minat | 11 |
| 2. Macam-macam Minat | 12 |
| 3. Tahapan-tahapan Minat | 14 |
| C. Faktor-faktor Timbulnya Minat Nasabah..... | 15 |
| 1. Faktor Internal..... | 16 |

| | |
|---|-----------|
| 2. Faktor Eksternal | 18 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 22 |
| A. Jenis dan Sifat Penelitian..... | 22 |
| B. Sumber Data | 23 |
| C. Teknik Pengumpulan Data | 24 |
| D. Teknik Analisa Data | 25 |
| BAB II HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 26 |
| A. Gambaran Umum PT.BPRS Kotabumi KC Banda Lampung | 26 |
| 1. Sejarah Berdirinya PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung | 26 |
| 2. Visi dan Misi PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung | 28 |
| 3. Struktur Organisasi PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung | 29 |
| 4. Produk-produk pada PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung..... | 30 |
| B. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung | 35 |
| C. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung | 43 |
| BAB V PENUTUP | 51 |
| A. Kesimpulan | 51 |
| B. Saran | 51 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

| Gambar | Halaman |
|---|----------------|
| 4.1 Susunan Organisasi PT BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung Tahun 2019 | 30 |

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Bimbingan
2. Alat Pengumpul Data
3. Outline
4. Surat Research
5. Surat Tugas
6. Surat balasan Research
7. Surat Keterangan Bebas Pustaka
8. Formulir Konsultasi Bimbingan Skripsi
9. Foto Penelitian
10. Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan dunia usaha dalam berbagai jenis industri, seakan-akan tak pernah pupus karena pergeseran zaman. Demikian juga dengan perkembangan industri Perbankan yang tidak jauh berbeda tingkat perkembangannya dengan industri-industri lainnya. Dengan menyesuaikan zaman dan adanya kebutuhan serta masukan dari masyarakat luas, Perbankan yang ada saat ini banyak mengalami perkembangan. Perkembangan ini diwujudkan dalam bentuk yang bervariasi baik dari segi inovasi produk, prinsip, sistem operasionalnya serta pergeseran paradigma sampai pada pengembangan diri. Dari pergeseran dan perkembangan yang ada tersebut, dalam kurun waktu terakhir, muncul lembaga-lembaga keuangan berbasis syari'ah yang mana sebagai salah satu tonggak penting dalam pengembangan ekonomi Islam di Indonesia.

Dengan diberlakukannya Undang-Undang No 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syari'ah yang terbit tanggal 16 Juli 2008, maka perkembangan industri perbankan syari'ah nasional. Hal-hal yang mendorong perkembangan Perbankan Islam dalam kebijakan pemerintah yang membolehkan bank-bank umum yang beroperasi dengan system konvensional mengonversi dirinya menjadi bank Islam. Kebijakan lainnya adalah bank-bank konvensional dapat membuka kantor cabang atau kantor di bawah kantor cabang yang beroperasi dengan system syari'ah dan atau mengkonversi kantor cabang konvensional

ke dalam cabang syari'ah. semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi.²

Berdasarkan penjelasan di atas kebijakan pemerintah dapat memberikan suatu perwujudan dari pemerintah masyarakat yang membutuhkan suatu sistem Perbankan alternatif yang selain menyediakan jasa Perbankan atau keuangan yang sehat, juga memenuhi prinsip-prinsip syari'ah.

Menurut M. Luthfi Hamidi, Kepala Biro Perbankan Syari'ah Bank Indonesia bahwa:

Fenomena meningkatnya kebutuhan masyarakat terhadap keberadaan sistem Perbankan sesuai dengan prinsip Syari'ah mendapat respon positif dari pemerintah yang antara lain melalui dikeluarkannya UU No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan yang menetapkan bahwa Perbankan di Indonesia menganut dual banking sistem, yaitu Perbankan konvensional dan Perbankan Syari'ah.³

Keberhasilan sistem keuangan syari'ah hingga sekarang ini tidak semata-mata atas adanya dukungan regulasi pemerintah, namun juga didukung oleh kualitas dan pelayanan yang diberikan oleh lembaga tersebut. Lembaga Keuangan Syari'ah yang dalam hal ini adalah perbankan syari'ah secara umum, dianggap oleh sebagian orang sebagai alternatif bagi masyarakat yang sudah jenuh dengan sistem ekonomi kapitalis, sebuah sistem ekonomi yang sudah lama mendunia yang selalu mengutamakan kekayaan pribadi

² Resti, Yuliana, "*perkembangan Syariah di Indoneisa*" dalam <http://ekonomi.kompasiana.com> di unduh pada 17 juli 2019

³ M. Luthfi Hamidi, *Jejak-jejak Ekonomi Syari'ah* (Jakarta: Senayan Abadi Publishing, 2003), 1.

berdampak pada ketidak merataan distribusi kekayaan sehingga banyak terjadi kesengsaraan.

Namun di sisi lain, tidak sedikit masyarakat yang masih menganggap sistem ekonomi Islam hanya hadir untuk masyarakat Muslim. Tidak bisa dipungkiri, paradigma fanatisme agama masih kental terlihat dalam masyarakat kita, sehingga persepsi pasar syari'ah sendiri hanya dipahami sebagai pasar untuk kaum Muslim saja, pasar yang tertutup untuk kalangan non-Muslim. Padahal sistem bagi hasil yang merupakan salah satu elemen penting dari pasar syari'ah sudah sejak lama diterapkan Negara-negara Eropa, terutama Inggris.⁴

Berdasarkan berbagai penjelasan di atas, ekonomi konvensional tidak bisa mengatasi problem perekonomian masyarakat. Karena cenderung meninggalkan nilai agama dan tidak memperdulikan haram halal dalam upaya mencari rizki. Sehingga mulai muncul kesadaran dari masyarakat bahwa praktik ekonomi konvensional keliru, karena mengabaikan nilai moral, agama dan kemanusiaan. Sistem ekonomi Islam menjamin kesejahteraan masyarakat, tidak hanya mensejahterakan kaum atau golongan tertentu. Ekonomi Islam juga berlandaskan etika dengan dasar Al-Qur'an dan Hadis. Masyarakat Muslim yang menggunakan jasa keuangan syari'ah menganggap bahwa bunga adalah riba. Pelarangan riba tidak hanya tersedia dalam Islam, bahkan jauh sebelum Islam ada. Di India Kuno, hukum yang berdasarkan pada Weda, kitab

⁴ Hermawan Kartajaya dan Muhammad Syakir Sula, *Syari'ah Marketing*, (Bandung: PT Mizan Pustaka, 2006), 25.

suci yang diterima agama Hindu, mengutuk riba sebagai sebuah dosa besar dan melarang operasi bunga. Dalam agama Kristen, pelarangan atau restriksi keras atas riba berlaku selama lebih dari 1400 tahun. Secara umum, semua kontrol ini menunjukkan bahwa penarikan bunga apapun dilarang.⁵

Orang-orang Yahudi dilarang mempraktikkan pengambilan bunga, bebas bunga. Pelarangan ini banyak tersedia dalam kitab suci mereka, baik dalam *Old Testament* (Perjanjian Lama) maupun Undang-undang Talmud. Kitab Ulangan (Ulangan) pasal 23 ayat 19 menyatakan: *Janganlah engkau membungakan uang kepada saudarumu, baik uang maupun bahan makanan atau apapun yang dapat dibungakan.*⁶

Berdasarkan dari uraian di atas bahwa dalam ajaran Muslim dan non-Muslim sama-sama telah melarang adanya riba. Karena riba mengandung unsur eksploitasi dan tidak memakai konsep etika dan moralitas, yang dampaknya merugikan orang lain serta mencelakan umat manusia baik Muslim maupun non-Muslim.

Dengan tidak adanya unsur riba dalam perbankan syari'ah, menjadikan salah satu daya tarik kalangan non-Muslim untuk menginvestasikan dananya di perbankan syari'ah. Dalam ajaran Islampun diperbolehkan bermuamalah

⁵ Latifa M. Alguada dan Marvyn K. Lewis, *Perbankan Syari'ah Prinsip Praktik Prospek* (Jakarta: PT Serambi Ilmu Semesta, 2003), 264.

⁶ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insani Press, Cet1, 2001), 43.

antara Muslim dan non-Muslim, selama tidak bertransaksi yang mengandung unsur riba, maisir, gharar, dan zalim.⁷

Salah satu lembaga keuangan syariah yang memiliki nasabah non-Muslim adalah BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung. Dalam menjanjikan kegiatan usahanya bank syari'ah berperan sebagai lembaga yang menyalurkan dan menghimpun dana dari Masyarakat. Satu hal diketahui bahwa dari sekian banyak nasabah BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung hampir seluruh nasabah non-Muslim memilih pembiayaan sertifikasi dan tabungan. Pembiayaan sertifikasi menggunakan akad ijarah multijasa. Jumlah nasabah non-Muslim yang aktif bulan oktober 2019 sebanyak 65 nasabah non-Muslim.⁸

Diminatinya suatu lembaga keuangan sangat dipengaruhi oleh faktor-faktor yang sifatnya internal seperti aspek-aspek perilaku, sikap dan selera, dan bukan hanya faktor internal saja, ada banyak faktor eksternal yang mempengaruhi masyarakat untuk menggunakan jasa Lembaga Keuangan Syari'ah.

Berdasarkan hasil survey yang dilakukan peneliti terhadap salah satu nasabah non-Muslim yaitu Bapak IP. Beliau merupakan nasabah pembiayaan sertifikasi bahwa untuk di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung untuk melakukan pembiayaan syarat yang harus di siapkan tidak menyulitkan

⁷ Ismail, *Perbankan Syari'ah*, (Jakarta: Kencana, 2011), 59.

⁸ Riki Hamza, (Personalia BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung) wawancara pribadi, Bandar Lampung, 18 juni 2019.

nasabah. Jika berkas yang disiapkan sudah lengkap pencairan tidak memerlukan waktu lama hanya 2-3 hari. Hal lain yang menjadi pertimbangan nasabah-Non Muslim adalah di BPRS Kotabumi tidak membedakan ras, suku maupun agama. Untuk akad jika nasabah non-Muslim tidak paham atau tidak mengetahui tentang akad yang ada akan di jelaskan oleh AO yang bersangkutan. Bapak IP pun menambahkan salah satu faktor kenapa beliau memilih menjadi nasabah non-Muslim bahwa pelayanan di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung sangat baik dan memuaskan.⁹ Selain itu Ibu TC memaparkan bahwa pembiayaan sertifikasi di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung plafon pembiayaan bisa mencapai 80 juta dan tidak memerlukan survey lokasi sebagai *crosscek* ulang untuk agunan.¹⁰ Faktor inilah yang menjadi salah satu penentu keputusan non-Muslim Menjadi nasabah di bank syari'ah.

Pada penelitian ini, peneliti ingin mengetahui faktor-faktor apa yang mempengaruhi nasabah non-Muslim menjadi nasabah di bank syari'ah. Karena melihat fenomena menarik, ketika sebagian masyarakat Muslim masih memperdebatkan dan bahkan masih banyak yang belum mengenal produk dan sistem perbankan syari'ah, justru pada BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung kalangan non-Muslim beramai-ramai menikmati produk bank syari'ah tersebut. Peneliti ingin meneliti apakah ada faktor lain yang dapat menarik nasabah non-Muslim dalam mempengaruhi keputusannya untuk memilih jasa

⁹ IP, Nasabah no-Muslim BPRS KC Bandar Lampung, wawancara pribadi, Bandar Lampung, 6 Agustus 2019.

¹⁰ TC Nasabah no-Muslim BPRS KC Bandar Lampung, wawancara pribadi, Bandar Lampung, 6 Agustus 2019.

perbankan syariah. Berdasarkan uraian di atas, peneliti mencoba melakukan penelitian dengan judul “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON MUSLIM MENJADI NASABAH DI PT.BPRS KOTABUMI KC BANDAR LAMPUNG

B. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka yang menjadi pertanyaan peneliti yaitu faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi non Muslim menjadi nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi non-Muslim menjadi nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung.

2. Manfaat Penelitian

a. Manfaat secara teoritis

- 1) Bagi pihak Perbankan, dapat dijadikan informasi bagi manajemen bank khusus dalam menarik minat nasabah.
- 2) Memberikan kontribusi kepada para praktisi Perbankan, terutama terkait dengan peningkatan jumlah nasabah.

b. Manfaat secara praktis

Bagi peneliti, penelitian ini dapat menambah pengetahuan dan wawasan mengenai cara menarik nasabah, serta untuk memperoleh pengalaman menganalisis terkait dengan peningkatan jumlah nasabah non-Muslim di bank syariah.

D. Penelitian relevan

Penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian adalah

1. Penelitian dalam Jurnal Ekonomi dan keuangan Vol.1 No.1, Desember 2012 yang dilakukan Evi Yupiter dan Raina Linda Sari berjudul “Analisi Faktor-Faktor yang mempengaruhi Non Muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mandiri di Medan”. Penelitian ini meneliti tentang pengaruh variable fasilitas, promosi dan produk Bank Syari’ah Mandiri terhadap pemilihan nasabah non muslim menjadi nasabah Bank Syari’ah Mandiri.¹¹ Persamaan penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti terletak pada pembahsan penggalian informasi faktor-faktor yang memepengaruhi non muslim menjadi nasabah Bank Syari’ah.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian dilakukan oleh peneliti terletak pada jenis penelitiannya. Penelitian di atas merupakan penelitian kuantitatif, sedangkan penelitian yang dilakukan oleh peneliti kualitatif, sehingga peneliti menjelaskan hasil penelitian secara lebih terperinci. Perbedaan terletak pada waktu dan lokasi penelitian.

2. Penelitian Ratu Hum Aemeh, dalam tesisnya yang berjudul “faktor-faktor yang memepengaruhi etnis Cina non-Muslim menajdi nsabah Bank Syari’ah dan impliksinya terhadap strategi pemasaran (study kasus: PT Bank Syari’ah Mega Indonesia)”. Dalam penelitian tersebut diperoleh

¹¹ Evi Yupiter dan Raina Linda sari, “Analisi Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri di Medan” dalam Jurnal Ekonomi Keuangan “Medan: Universitas Sumatra Utara), No.1, Vol.1/Desember 2012, 46-60.

penjelasan tentang faktor mana yang paling dominan menjadi daya tarik etnis Cina non-Muslim menjadi nasabah Bank Syariah Mega Indonesia.¹²

Perbedaan dengan penelitian yang peneliti lakukan adalah dimana penelitian peneliti tidak hanya terpaku dengan satu etnis yaitu etnis Cina non-Muslim saja akan tetapi semua ras suku yang non-Muslim yang menjadi nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung. Penelitian ini juga menggunakan pendekatan kualitatif dan menggunakan teori Philip Kotler yang membagi perilaku konsumen dalam dua faktor yaitu faktor eksternal dan internal. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Aemah menggunakan metode kuantitatif dan menggunakan teori faktor Fredrick Herzberg yaitu teori dari faktor hygiene dan motivator.

3. Evi Kurnia Lesmana, dalam skripsi “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Non Muslim Menjadi Nasabah di Bank BRI Syariah Kota Metro”.¹³ Persamaan penelitian ini dengan penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti terletak pada pembahasan penggalan informasi faktor-faktor yang mempengaruhi non muslim menjadi nasabah Bank Syariah.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian peneliti adalah penelitian ini lebih menitik beratkan kepada strategi bank dalam menarik minat non-muslim untuk menjadi nasabah. Yang menjadi narasumber merupakan nasabah tabungan dimana nasabah mencari keuntungan dengan dana yang mereka simpan di bank syariah. Perbedaan yang lain terletak pada waktu dan lokasi penelitian.

¹² [Http://lib.ui.ac.id/ui/detail.jsp?id=90146&lokasi=lokal](http://lib.ui.ac.id/ui/detail.jsp?id=90146&lokasi=lokal) diakses tanggal 12 Juli 2019

¹³ Evi Kurnia Lesmana, “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Non Muslim Menjadi Nasabah di Bank BRI Syariah Kota Metro” (Metro: STAIN JURAI SIWO, 2015)

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Pengertian Nasabah Non-Muslim

1. Pengertian Nasabah

Menurut M. Nur Rianto Al Arif nasabah didefinisikan sebagai orang atau badan hukum yang mempunyai rekening simpanan atau pinjaman pada pihak bank. Sehingga nasabah merupakan orang yang biasa berhubungan dengan atau menjadi customer bank.¹

Dalam buku Kasmir menyebutkan pengertian nasabah dalam Undang-Undang tentang perubahan atas undang-undang nomor 7 tahun 1992 tentang perbankan pasal 1, bahwa nasabah adalah pihak yang menggunakan jasa bank.²

Berdasarkan pengertian di atas dapat dipahami nasabah adalah orang atau badan yang menggunakan jasa bank dalam menyimpan dananya atau menggunakan dana dalam bentuk produk pembiayaan yang telah disediakan bank dengan akad yang berlaku.

¹ M. Noor Rianto Al Arif, *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah* (Bandung: Alfabeta, 2012), 189.

² Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), 353.

2. Pengertian Nasabah Non-Muslim

Menurut kamus perbankan mendefinisikan nasabah adalah orang atau badan yang memiliki rekening simpan-meminjam pada bank.³ Non Muslim adalah seseorang yang mempunyai keyakinan di luar agama Islam.⁴

Jadi bisa diartikan nasabah non-Muslim adalah nasabah yang memiliki perbedaan keyakinan dengan agama Islam yang memilih untuk menggunakan jasa bank syari'ah.

B. Minat nasabah

1. Pengertian Minat Nasabah

Pengertian minat menurut Agus Sujanto diartikan sebagai suatu pemusatan perhatian yang tidak disengaja yang terlahir dengan penuh kemauannya dan yang tergantung dari bakat dan lingkungannya.⁵ Menurut Philip Kotler dan Kevin Lane Keller minat merupakan suatu rangsangan yang ada pada konsumen untuk mencari informasi mengenai inovasi tersebut.⁶

Menurut Abdul Rahman Shaleh dan Muhib Abdul Wahab pengertian minat secara sederhana dapat diartikan sebagai suatu kecenderungan untuk memberikan perhatian dan bertindak terhadap orang, aktivitas atau situasi yang menjadi objek dari minat tersebut dengan disertai perasaan senang. Artinya terkandung sebuah pengertian bahwa di dalam minat ada sebuah

³ Sigit Anggoro, "Bank dan Nasabah" dalam <http://politeknikpajajaran.ac.id/bank-dan-nasabah/> 17 Juli 2019.

⁴ Sri Wahyuni sebagaimana dikutip dari Poerwadi, *Kamus besar Bahasa Indonesia* Edisi Ketiga (Jakarta: Balai Pustaka, 2002), 19.

⁵ Agus Sujanto, *Psikologi Umum* (Jakarta: Bumi Aksara, 2009), 92.

⁶ Philip Kotler dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran* (Jakarta: PT Macan Jaya Cermelang, 2008), 20.

pemusatan perhatian subjek, ada usaha untuk mendekati, mengetahui memiliki, menguasai, berhubungan dari subyek yang dilakukan dengan perasaan senang, ada daya penarik dari objek.⁷

Berdasarkan dari beberapa definisi di atas dapat disimpulkan bahwa minat dapat diartikan sebagai pusat perhatian atau ketertarikan seseorang terhadap sesuatu yang menjadi sebuah dorongan yang ada pada diri seseorang, yaitu dengan melakukan sebuah usaha untuk mencapai sebuah tujuan yang diinginkan. Seperti hal minat nasabah mengambil sebuah produk pembiayaan yang ada di lembaga keuangan syariah untuk sebuah usaha. Adanya dorongan untuk hidup lebih maju membuat seorang nasabah berusaha keras untuk melakukan segala upaya agar tercapai tujuan hidupnya dengan cara mengambil sebuah pembiayaan guna memperlancar usahanya.

2. Macam-macam Minat Nasabah

Minat dapat digolongkan menjadi beberapa macam, ini sangat tergantung pada sudut pandang dan cara penggolongan misalnya berdasarkan timbulnya minat, berdasarkan arahnya minat, dan berdasarkan cara mendapatkan atau mengungkapkan minat.⁸

- a. Berdasarkan timbulnya minat, dan dapat dibedakan menjadi minat *primitif* dan minat *kultural*. Minat primitif adalah minat yang timbul karena kebutuhan biologis, misalnya kebutuhan akan makan atau kebutuhan kebebasan beraktivitas. Sedangkan minat kultural atau minat

⁷ Abdul Rahman Shaleh, Muhib Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam* (Jakarta: Prenada Media, 2004), 262-263.

⁸ Abdul Rahman Shaleh, Muhib Abdul Wahab, *Psikologi Suatu.*, 265.

sosial, adalah minat yang timbul karena proses belajar, minat ini tidak secara langsung berhubungan dengan diri kita. Sebagai contoh: keinginan untuk memiliki mobil.

- b. Berdasarkan arahnya, minat dapat dibedakan menjadi minat intrinstik dan ekstrinstik. Minat intrinstik adalah minat yang langsung berhubungan dengan aktivitas itu sendiri, ini merupakan minat yang lebih mendasar atau minat asli. Sebagai contoh: seseorang belajar karena memang pada ilmu pengetahuan atau karena memang senang membaca, bukan karena ingin mendapat pujian. Sedangkan minat ekstrinstik adalah minat yang berhubungan dengan tujuan akhir dari kegiatan tersebut, ketika tujuan sudah tercapai ada kemungkinan minat tersebut hilang.
- c. Berdasarkan cara mengungkapkan minat dapat dibedakan menjadi empat: *expressed interest*, *manifest interest*, *tested interest*, *inventoried interest*.⁹
 - 1) *Expressed interest*: adalah minat yang diungkapkan dengan cara meminta kepada subyek untuk menyatakan suatu kegiatan atau tugas baik yang disenangi maupun tidak yang disenangi. Dari jawabannya dapatlah diketahui minatnya.
 - 2) *Manifest interest*: adalah minat yang diungkapkan dengan cara mengobservasi terhadap aktivitas yang dilakukan oleh subyek.

⁹ *Ibid.*, 266.

- 3) *Tested interest*: adalah minat yang diungkapkan berdasarkan hasil jawaban sebuah tes yang diberikan.
- 4) *Inventoried interest*: adalah minat yang diungkapkan menggunakan alat-alat yang sudah distandardisasikan, dimana biasanya berisi pertanyaan-pertanyaan yang ditujukan kepada subjek apakah ia senang atau tidak.¹⁰

3. Tahapan-tahapan Minat

Donni Juni Priansa menyebutkan bahwa tahapan minat terdapat dua model, yaitu model AIDACS (*Attention, Interest, Desire, Action, Conviction, Satisfaction*) dan mengalami penurunan model menjadi model kedua yang disebut model CAB (*Cognitive, Affect, Behaviour*).¹¹

a. Model CAB

Donni Juni Priansa menyebutkan bahwa satu modifikasi yang paling signifikan adalah penurunan model AIDACS menjadi tiga tahap yaitu model *Cognitive, Affect, dan Behaviour (CAB)*.

- 1) *Cognitive*
Merupakan kepercayaan nasabah terhadap produk atau merek.
- 2) *Affect*
Merupakan pernyataan nasabah terhadap produk atau merek.
- 3) *Behaviour*
Merupakan kecenderungan nasabah untuk melakukan tindakan tertentu yang berkaitan terhadap produk atau merek.¹²

Pada model CAB ini dapat disimpulkan bahwa dalam lembaga keuangan syariah kepercayaan calon nasabah sangatlah penting, kepercayaan calon nasabah terhadap produk sangat berpengaruh

¹⁰ *Ibid.*,

¹¹ Donni Juni Priansa, *Prilaku Konsumen*, (Bandung: Alfabeta, 2017), 164.

¹² *Ibid.*, 166.

terhadap minat calon nasabah untuk mengambil produk yang ditawarkan, meyakinkan calon nasabah dengan cara memberi arahan mana produk yang sesuai dengan kebutuhan calon nasabah sehingga tujuan calon nasabah tercapai dan menimbulkan rasa kepuasan pada diri nasabah. Kepuasan pada diri nasabah membuat nasabah merasa senang sehingga nasabah mampu berargumentasi bahwa produk yang digunakan bagus.

C. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah

Menurut Kotler teori faktor terbagi menjadi dua yaitu faktor eksternal dan internal. Faktor eksternal adalah faktor yang berasal dari luar. Sedangkan faktor internal adalah faktor-faktor yang terdapat dalam diri individu.¹³

Berdasarkan pengertian di atas bahwa faktor eksternal adalah faktor yang berasal dari luar yang bersangkutan dengan hal-hal luar. Sedangkan faktor internal adalah faktor yang berasal dari dalam diri seorang itu sendiri yang terdiri dari dukungan keluarga dari psikologis. Prilaku nasabah dipengaruhi oleh beberapa faktor, yang dapat diuraikan sebagai berikut:

¹³ Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran Analisis, Perencanaan, Implementasi dan Kontrol* Jilid I (Jakarta: Prenhallindo, 1997), 162.

1. Faktor Internal

a. Faktor Pribadi

1) Pekerjaan

Sebuah pekerjaan merupakan gambaran dari pencerminan tugas-tugas, kewajiban-kewajiban, serta tanggung jawab nyata dari setiap anggota karyawan terhadap pekerjaannya.¹⁴ Pekerjaan seseorang pola konsumsinya. Semakin tinggi tingkat pekerjaannya semakin tinggi pendapatnya dan semakin tinggi pula tingkat konsumsi atau semakin tinggi tingkat kebutuhan akan Bank sebagai investasi

2. Gaya Hidup

Gaya hidup adalah pola hidup seseorang di dunia yang diekspresikan dalam aktivitas, minat, dan opini. Gaya hidup menggambarkan “keseluruhan diri seseorang” yang berinteraksi dalam lingkungan.¹⁵ Konsep gaya hidup dapat membantu pemasar memahami nilai konsumen yang berubah-ubah dan bagaimana gaya hidup mempengaruhi pada konsumen dalam perilaku pembelian.

¹⁴ Veithzal Rivai, *Manajemen Sumber Daya Manusia Untuk Perusahaan* (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2004), 106.

¹⁵ Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran Analisa, Perencanaan, Implementasi dan Kontrol* Jilid I., 162

b. Faktor Psikologis

Ketika seseorang membeli suatu produk, di dalam melakukan pemilihan ia dipengaruhi oleh faktor-faktor psikologis yang meliputi motivasi, persepsi, keyakinan, serta sikap.

1) Motivasi

Menurut Bereslon dan Steiner: “motivasi dapat diartikan sebagai keadaan kejiwaan dan sikap mental manusia yang memberikan energi, dorongan kegiatan atau gerakan dan mengarahkan perilaku ke arah mencapai kebutuhan yang memberikan kepuasan atau mengurangi ketidakseimbangan”.¹⁶ Motivasi bisa diartikan keinginan manusia untuk membeli suatu produk untuk memenuhi kebutuhan hidup.

2) Persepsi

Persepsi adalah proses bagaimana seseorang individu memilih, mengorganisasi dan menginterpretasi masukan-masukan informasi untuk menciptakan gambaran dunia yang memiliki arti.¹⁷

Persepsi tidak hanya dari rangsangan fisik tetapi juga pada hal-hal yang berhubungan dengan lingkungan sekitar serta individu yang bersangkutan,

¹⁶ B. Siswanto Sastrohadiwiryono, *Manajemen Tenaga Kerja Indonesia Penyelesaian Administrasi dan Operasional* (Jakarta: PT Bumi Aksara, 2003), 267.

¹⁷ Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran Analisis, Perencanaan, Implementasi dan Kontrol* Jilid I., 164

c. Sikap dan Keyakinan

Sikap dapat menggambarkan penilaian kognitif yang baik maupun tidak baik, perasaan emosional dan kecenderungan berbuat selama waktu tertentu terhadap beberapa objek atau gagasan. Sedangkan keyakinan merupakan gagasan deskriptif yang dianut oleh seseorang tentang sesuatu.¹⁸

Berdasarkan penjelasan di atas bahwa sikap dapat diartikan kesiapan konsumen untuk menanggapi apa yang mereka sukai dan tidak disukai karena adanya rangsangan. Sikap biasanya dipengaruhi oleh keyakinan begitu pun sebaiknya keyakinan menentukan sikap setiap individu.

Sikap dan keyakinan konsumen terhadap suatu produk dapat diubah melalui komunikasi persuasive dan pemberian informasi efektif kepada konsumen.

2. Faktor Eksternal

a. Budaya

Budaya adalah seperangkat nilai-nilai inti yang dipelajari, kepercayaan, standar, pengetahuan, moral, hukum dan perilaku yang disampaikan oleh individu-individu dan masyarakat yang menentukan seseorang bertindak, berperan dan memandang dirinya dan orang lain.¹⁹

¹⁸ Abdul Haris dan Nurhayati, *Psikologi dalam Pendidikan*, (Bandung: Alfabeta, 2010), 93.

¹⁹ Elly M. Setiadi, *et al.*, *Ilmu Sosial Budaya Dasar* (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2001), 27.

b. Tingkat Sosial

Faktor sosial salah satu faktor yang dinamik yang memiliki pengaruh sangat signifikan dalam perubahan selera pasar dan kebutuhan masyarakat, Faktor-faktor sosial yang memengaruhi ekstensi sebuah bank sangat luas mencakup; kepercayaan, nilai dan sikap sampai pada gerakan keagamaan, Faktor selera di era globalisasi seperti saat ini sangat memengaruhi dunia perbankan. Antara beberapa tingkat sosial inilah maka ditandai dengan beberapa ciri.²⁰

Antara budaya dan tingkat sosial saling berhubungan satu sama lain dalam menentukan keputusan per nasabah (Konsumen). Budaya merupakan salah satu adat kebiasaan masyarakat. Jika tingkat sosial adalah tingkat status pada masyarakat. Jika tingkat sosial masyarakat rendah yang dilihat dari segi ekonomi masyarakat itu sendiri, akan timbul kebudayaan yang baru untuk merubah tingkat sosial yang ada pada masyarakat itu sendiri.

c. Lokasi

Lokasi merupakan sebuah tempat dimana dapat digunakan sebagai tempat produksi atau tempat melayani konsumen. Konsumen atau nasabah pasti menginginkan lokasi bank yang strategis dan mudah dijangkau.²¹ Sehingga lokasi yang akan digunakan sebuah bank harus benar-benar strategis agar

²⁰ Muhammad, *Bank Syariah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005), 42.

²¹ Kasmir, *Kewirausahaan* (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2014), 340.

mempermudah para nasabah melakukan transaksi investasi maupun pembiayaan.

d. Pelayanan

Telah kita ketahui bahwa dalam memberikan pelayanan seorang pegawai bank dengan nasabah diperlukan etika yang baik, sehingga kedua belah pihak baik calon nasabah, nasabah maupun pegawai bank saling menghargai. Nasabah yang hendak melakukan investasi atau pembiayaan harus mendapatkan pelayanan yang baik agar nasabah merasa puas atas pelayanan yang ada pada bank tersebut dan dapat melanjutkan kerjasama yang sudah ada. Hasil yang diperoleh bank atas pelayanan jasa bank syar'ah yaitu berupa fee dan komisi.²²

Apabila kualitas pelayanan yang diberikan pada nasabah sangat baik dan mampu menarik banyaknya nasabah untuk berinvestasi pada sebuah bank syari'ah. Bank syariah tersebut akan berkembang dan akan memikat calon nasabah lainnya. Karyawan pun akan mendapatkan tambahan pendapatan dari hasil pelayanan yang cukup memuaskan bagi nasabah.

e. Fee

Fee atau upah (ujrah) menurut Idris Muhammad, sebagaimana dikutip oleh Hendi Suhendi, artinya mengambil manfaat tenaga

²² Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2005), 53.

orang lain dengan jalan memberi ganti menurut syarat-syarat tertentu.²³

f. Promosi

Promosi merupakan suatu ungkapan dari arti luas tentang kegiatan-kegiatan yang secara aktif dilakuakn oleh perusahaan (penjual) untuk mendorong konsumen membeli produk yang ditawarkan.²⁴ Dalam promosi ini merupakan tahapan penting untuk menarik minat konsumen atau nasabah agar tertarik terhadap produk yang ditawarkan.

²³ Hendi Suhendi, *Fiqih Muamalah*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010), 155

²⁴ Panji Anoraga, *Manajemen Bisnis* (Jakarta: Rineka Cipta, 2009), 222.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*), yaitu suatu penelitian yang dilakukan secara intensif, tentang latar belakang keadaan sekarang, dan interaksi lingkungan sesuatu unit sosial seperti individu, kelompok, lembaga, atau masyarakat.¹ Penelitian ini dilakukan di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung.

Tujuannya untuk mempelajari secara intensif tentang latar belakang keadaan sekarang, dan interaksi sosial sesuai unit sosial individu (perorangan), kelompok (suku bangsa, agama, ras), lembaga (kedudukan) atau masyarakat (keseluruhan dari individu atau kelompok).

2. Sifat Penelitian

Penelitian bersifat Deskriptif Kualitatif. Penelitian deskriptif yaitu penelitian yang berusaha untuk menuturkan pemecahan masalah yang ada sekarang berdasarkan data-data, jadi ia juga menyajikan data, menganalisis dan menginterpretasi.² Untuk memperoleh informasi-informasi mengenai keadaan saat ini dan hanya mendeskripsikan informasi apa adanya sesuai dengan variabel-variabel yang diteliti.

¹ Sumadi Suryabrata, *Metode Penelitian* (Jakarta: Rajawali Pers, 2010), 80

² Choid Narbuko, Abu Ahmadi, *Metodologi Penelitian* (Jakarta: Bumi Aksara, 2013), 44

Penelitian ini bermaksud untuk memberikan gambaran keterangan-keterangan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi non-Muslim menjadi nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung.

B. Sumber Data

1. Sumber Data Primer

Data primer adalah tempat atau gudang penyimpanan yang orisinal dari data sejarah. Data primer merupakan sumber-sumber dasar yang merupakan bukti atau saksi utama dari kejadian yang lalu.³ Data primer yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini adalah data yang berupa gambaran tentang faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi non-Muslim menjadi nasabah. Untuk memperoleh data-data yang diperlukan dalam penelitian ini maka peneliti menggunakan sistem pengumpulan data, jadi dalam penelitian ini yang menjadi sumber data ini adalah 9 nasabah non-Muslim, Kepala Cabang, Manager Personalia, *Account Officer* dan *Funding Officer* BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung.

2. Sumber Data Sekunder

Sumber data sekunder adalah catatan tentang adanya suatu peristiwa, ataupun catatan-catatan yang “jaraknya” telah jauh dari sumber orisinal.⁴ Data sekunder terdiri atas berbagai macam, dari surat-surat pribadi, kitab harian, notulen rapat perkumpulan, sampai dokumen-dokumen resmi dari berbagai instansi pemerintah.

³ Moh. Nazir, *Metode Penelitian* (Bogor: Ghalia Indonesia, 2009), 50

⁴ *Ibid.*, 50.

Data sekunder yang digunakan dalam penyusunan penelitian ini buku-buku yang berkaitan dengan permasalahan yang peneliti ambil.

C. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu wawancara dan dokumentasi dan dalam pelaksanaannya, peneliti langsung terjun pada objek penelitian yaitu melalui:

1. Wawancara

Untuk memperoleh data-data yang diperlukan dalam penelitian ini maka peneliti menggunakan sistem pengumpulan data, jadi dalam mengumpulkan data yaitu menggunakan pendekatan wawancara.

Menurut S. Nasution wawancara atau interview adalah “suatu bentuk komunikasi verbal jadi semacam percakapan yang bertujuan memperoleh informasi”.⁵

Metode wawancara yang peneliti gunakan dalam penelitian ini adalah metode wawancara terstruktur, yaitu pedoman wawancara yang semuanya telah dirumuskan dengan cermat sehingga dalam wawancara menjadi lancar dan kaku.⁶ Metode ini peneliti gunakan karena untuk menghindari pembicaraab yang menyimpang dari permasalahan yang akan diteliti dan wawancara berjalan lancar tidak kaku dengan Tanya jawab langsung pada pihak BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung dan para nasabah. Adapun yang diwawancarai dalam penelitian ini adalah 9 nasabah non-Muslim, Iwan setiawan, S.E sebagai kepala cabag, Riki Hamza sebagai manager

⁵ S. Nasution, *Metode Research (Penelitian Ilmiah)*, (Penelitian Ilmiah) (Jakarta: Bumi Aksara, 2009), 113.

⁶ *Ibid.*, 117.

personalia, Echa Eriya sebagai *Account Officer* dan Juli Zulfazri sebagai *Funding Officer*.

2. Dokumentasi

Metode dokumentasi, yaitu mencari data mengenai hal-hal atau variabel yang berupa catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, prasasti, notulen rapat, agenda dan sebagainya.⁷

Pada penelitian ini berupa sejarah berdirinya visi dan misi, struktur organisasi serta job description dari PT. BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung.

D. Teknik Analisis Data

Analisis data menurut Patton adalah proses mengatur urutan data, mengorganisasikannya dalam suatu pola, kategori, dan satuan uraian dasar. Analisis ini bertujuan untuk menemukan tema dan hipotesis kerja yang akhirnya diangkat menjadi konsep, proporsi, kategori atau variabel, yang berguna untuk membangun teori substantif.⁸

Data yang peneliti peroleh dari BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung merupakan data kualitatif. Sebab itulah, teknik analisis data yang peneliti gunakan pun adalah teknik analisis kualitatif dengan menggunakan metode berfikir deduktif. Metode berfikir deduktif adalah metode berfikir yang menerapkan hal-hal yang umum terlebih dahulu untuk seterusnya dihubungkan dalam bagian-bagiannya yang khusus.

⁷ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik.*, 231.

⁸ Moh. Kasiram, *Metodologi Penelitian Kuantitatif-Kualitatif*, (Malang: UIN-MALIKI PRESS, 2010), 288.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung

1. Sejarah Berdirinya PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung

PT. BPR Syariah Kotabumi adalah merupakan bentuk Investasi penanaman modal oleh Pemerintah Kabupaten Lampung Utara dalam bentuk Badan Usaha Milik Daerah di bidang jasa perbankan, BUMD ini mulai beroperasi pada tanggal 29 Juli 2008 diresmikan oleh Gubernur Lampung Bpk. Drs. Syamsurya Ryacudu dengan modal dasar Rp. 15.000.000.000,- (Lima belas milyar Rupiah) dari jumlah modal dasar tersebut, modal yang sudah disetor kepada PT. BPR Syariah Kotabumi per desember 2014 adalah sebesar Rp. 9.025.000.000,- (Sembilan milyar dua puluh lima juta Rupiah) berdasarkan persentase kepemilikan saham, maka Pemerintah Kabupaten Lampung Utara merupakan Pemilik Saham Pengendali (PSP) karena memiliki 99,72 % dari total seluruh saham PT. BPR Syariah Kotabumi.

Setelah sembilan tahun beroperasi, PT. BPR Syariah Kotabumi semakin maju dan berkembang. Berdasarkan data yang ada bahwa perseroan berhasil menghimpun dana masyarakat dari berbagai kalangan yang berada di Provinsi Lampung, Sumatera Barat, Sumatera Selatan, Bangka Belitung. Produk yang menjadi andalan untuk

menghimpun dana adalah produk Deposito dengan bagi hasil yang sangat tinggi.¹

Penandatanganan Prasasti Peresmian PT. BPR Syariah Kotabumi 29 Juli 2008 oleh Drs Syamsurya Ryacudu didampingi oleh Hairi Fasyah dan Pemimpin Bank Indonesia Bandar Lampung, Bapak Dahlan. Melaksanakan Kegiatan Operasional berdasarkan surat perizinan:

- a. Peraturan daerah nomor 2 tahun 2007 tentang perusahaan daerah bank perkreditan rakyat syariah (PD. BPRS) Kotabumi.
- b. Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor: 10/50/KEP.GBI/DpG/2008 Tentang Pemberian Izin Usaha PD. BPR Syariah Kotabumi.
- c. Peraturan Daerah No. 7 tahun 2009 tentang perubahan peraturan daerah Kabupaten Lampung Utara nomor 2 tahun 2007 tentang Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Syariah (PD. BPRS) Kotabumi.
- d. Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor : 13/6/KEP.PBI/2011 tanggal 29 November 2011 Tentang Penetapan Penggunaan Izin Usaha PD. BPRS Kotabumi menjadi PT. BPRS Kotabumi.

Kantor pusat PT. BPRS Kotabumi terletak di JL. Soekarno Hatta No. 181 Kotabumi Lampung Utara. Pada saat ini PT. BPRS Kotabumi memiliki dua kantor cabang yaitu Kantor Cabang Bandar Lampung

¹ <https://bprskotabumi.co.id> di unduh pada tanggal 30 November 2019

yang terletak di Jl. Zainal Abidin Pagar Alam No. 25D Gedong Meneng dan Kantor Cabang Panaragan yang terletak di Jl. Brawijaya Panaragan Tulang Bawang Barat. Selain itu PT. BPRS Kotabumi juga memiliki kantor kas Bukit Kemuning yang terletak di Jl. Sumber Jaya Lingkungan 4 No. 33 Bukit Kemuning.²

2. Visi dan Misi PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung

a. Visi

Menjadi Bank Syariah yang dapat berdaya saing serta berpartisipasi dalam membangun daerah untuk menuju kemakmuran dan kesejahteraan Umat.³

b. Misi

Berpartisipasi dalam membangun daerah, memberikan pelayanan dan jasa perbankan dengan menggunakan prinsip-prinsip Syariah sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku.

- 1) Mengajak seluruh masyarakat untuk menghindari praktik pelepas uang (rentenir).
- 2) Mengajak masyarakat untuk meningkatkan persatuan dan kesatuan (*Ukhuwwah Islamiyah*) Meningkatkan taraf ekonomi serta mengajak mereka untuk bersama mengembangkan sistem ekonomi Islam untuk mewujudkan masyarakat yang makmur dan sejahtera.

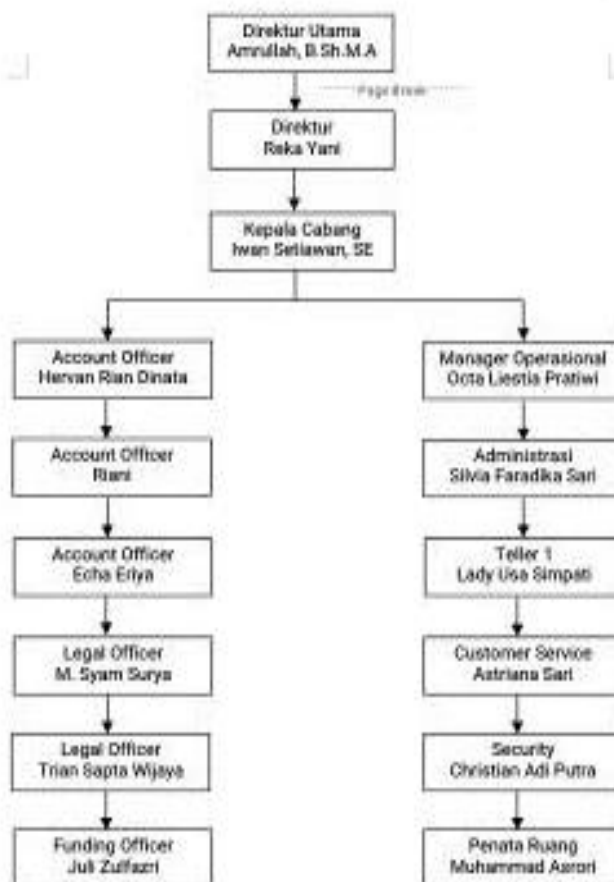
² Dokumentasi PT. BPR Syariah Kotabumi, JL. Soekarno Hatta No. 181/45 Tanjung Harapan Kotabumi Lampung Utara

³ *Ibid*,

3. Struktur Organisasi PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung

Struktur organisasi merupakan sarana yang menentukan keberhasilan perusahaan dengan adanya struktur organisasi berarti telah terdapat pembagian tugas yang jelas dan tegas untuk mencapai tujuan yang telah ditentukan. Organisasi BPR Syariah Kotabumi secara skema terdapat pada lampiran. Berikut adalah tugas dan tanggung jawab dari masing-masing bagian (*Job Description*) BPR Syariah Kotabumi KC Bandar Lampung :

Gambar 4.1
Struktur Organisasi
PT. BPRS Kotabmu KC Bandar Lampung



4. Produk-produk pada PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung

Saat ini PT. BPRS kotabumi KC. Bandar Lampung telah melayani lebih dari 1000 nasabah. Sebagai lembaga yang berfungsi menjadi intermediasi antara masyarakat yang memiliki kelebihan dana (shahibul maal) dengan masyarakat yang membutuhkan dana (mudharib), dalam menjalankan operasional perbankan syariah, produk – produk PT. BPRS Kotabumi adalah sebagai berikut:

a. Pendanaan

1) Tabungan

a) Tabungan Wadi'ah

Tabungan wadi'ah adalah simpanan pihak ketiga pada bank syariah Kotabumi yang penarikannya dapat dilakukan kapan saja. Dana tabungan ini dikelola secara amanah oleh bank syariah Kotabumi sebagai mudharib. Penabung memperoleh imbalan sebagai bonus. Tabungan bisa dimiliki perorangan maupun perusahaan.

Manfaat:

- i. Aman, karena dijamin oleh LPS (Lembaga Penjamin Simpanan)
- ii. Bonus akan diberikan setiap bulannya kerekening penabung
- iii. Setoran ringan dan bebas biaya administrasi
- iv. Membantu progeram perencanaan keuangan investasi

v. Membantu pengembangan ekonomi umat

b) Tabungan Pendidikan

Tabungan yang ditunjukan untuk para pelajar dalam merencanakan pendidikan dimasa yang akan datang.

c) Tabungan Qurban

Manfaat:

- i. Menawarkan terwujudnya ibadah qurban.
- ii. Menawarkan keringanan persiapan ibadah qurban.
- iii. Sarana cepat terwujud ibadah qurban

Keuntungan:

- i. Tanpa biaya administrasi dan pengelolaan.
- ii. Menawarkan bantuan penyaluran qurban kepada yang berhak.
- iii. Dapat diikutsertakan dalam acara qurban yang diselenggarakan Bank Syariah Kotabumi.
- iv. Mendapatkan bonus bagi hasil.

c) Tabungan Haji

Tabungan Haji diperuntukan bagi kaum muslimin dan muslimat calon jamaah haji dalam rangka persiapan biaya perjalanan ibadah haji. Tabungan Haji merupakan simpanan syariah berakad wadiah adh dhamanah diperuntukkan bagi perorangan untuk membantu mewujudkan/merencanakan naik haji (membayar Biaya

Penyelenggaraan Ibadah Haji / BPIH) yang memberikan kemudahan dan keamanan dalam penyetoran, bebas biaya bulanan dan mendapatkan bonus yang menguntungkan.

Manfaat:

- i. Memperoleh nomor alokasi porsi keberangkatan ibadah haji. Kepastian keberangkatan apabila kuota haji masih tersedia dan tabungan telah mencapai syarat saldo minimal Rp. 25.000.000,- atau syarat lain yang ditentukan oleh Kementerian Agama.
- ii. Dapat dibuka di kantor Bank Syariah Kotabumi yang terhubung dengan sekohat Departemen Agama yang bekerja sama dengan Bank Syariah lainnya.
- iii. Mendapatkan bagi hasil dari keuntungan Bank Syariah Kotabumi setiap bulan sehingga saldo tabungan dapat bertambah.
- iv. Tanpa biaya administrasi.
- v. Insya Allah lebih berkah dan menjadi haji yang mabrur.

d) Tabungan Mudharabah

Tabungan Mudharabah adalah produk penghimpunan dana bank syariah dengan akad mudharabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat

tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek/bilyet giro.

b. Deposito

Deposito Mudharabah

Berdasarkan prinsip mudharabah mutlaqah. Dengan prinsip ini anda diperlakukan sebagai investasi. Bank Syariah Kotabumi memanfaatkan dana deposito anda secara produktif dalam bentuk pembiayaan kepada masyarakat atau dalam bentuk harta produktif lainnya secara professional dan sesuai syariah. Hasil usaha ini dibagi antara nasabah dan Bank Syariah Kotabumi sesuai porsi (Nisbah) yang disepakati bersama.

Manfaat:

- 1) Aman dan Terjamin
- 2) Diikut sertakan dalam program peminjaman
- 3) Bagi hasil yang kompetitif diberikan setiap bulan secara tunai atau dipindah bukukan secara otomatis kerekening tabungan anda.
- 4) Turut membantu pengembangan usaha kecil atau menengah
- 5) Insya Allah lebih berkah dan bermanfaat.

c. Pembiayaan

1) Pembiayaan Bagi Hasil (Mudharabah/Musyarakah)

Pada prinsipnya sama dengan pembiayaan mudharabah hanya saja dalam pembiayaan Musyarakah modal bersama

antara nasabah dan Bank Syariah Kotabumi. Perhitungan bagi hasil yang di hitung dari keuntungan modal.

2) Pembiayaan Pengadaan Barang/Jual Beli (Murabahah)

Pembiayaan pengadaan barang (Murabahah) merupakan pembiayaan dengan sistem jual beli barang. Bank Syariah Kotabumi menjual barang yang sesuai dengan keinginan calon pembeli (nasabah) dengan harga yang telah di sepakati bersama (harga pokok pembeli ditambah keuntungan) atau Bank Syariah Kotabumi memberi kuasa kepada nasabah. Pola pembiayaan dengan konsep Al-Murabahah (jual-beli) mengutamakan azas keterbukaan, keadilan dan kesetaraan. Hubungan kemitraan dilakukan dengan dasar suka sama suka, tanpa ada paksaan dan mengetahui semua hal yang disepakati dalam perjanjian tanpa ada yang ditutup-tutupi.

Manfaat:

- a) Untuk menambah modal usaha bagi pedagang, usaha mikro kecil, dan menengah.
- b) Untuk pembiayaan konsumsi, investasi atau modal kerja bagi PNS, CPNS dan pegawaiian

3) Sewa Menyewa (Ijarah)

Akad sewa menyewa antara pemilik objek sewa termasuk kepemilikan terhadap hak pakai atas objek sewa, antara pemilik objek sewa dan penyewa, untuk mendapatkan imbalan atas

objek sewa yang disewakannya. Misal: sewa rumah, sewa mobil, dll.

4) Pembiayaan Sewa Jasa (Ijarah Multijasa)

Pada prinsipnya sama dengan Ijarah, hanya saja dalam ijarah multijasa menyewakan jasa yang bersifat konsumsi seperti untuk keperluan biaya pendidikan, biaya kesehatan, dan lain-lain.

5) Pembiayaan Pinjaman Murni (Qard'h)

Pinjaman dana yang dapat mensyaratkan atau dapat tidak mensyaratkan adanya imbalan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan untuk jangka waktu tertentu antara peminjam (pihak nasabah) dan pemberi pinjaman (Pihak Bank).⁴

B. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung

Berdasarkan hasil wawancara yang di latar belakang dengan faktor-faktor yang mempengaruhi non-Muslim menjadi nasabah BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung maka di dapatkan hasil. Nasabah pada BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung umumnya di latar belakang dengan berbagai macam pendapat yang dipaparkan oleh para nasabah. Dalam penelitian ini peneliti melakukan wawancara dengan 9 nasabah non-Muslim, Kepala Cabang, Manager Personalia, *Account Officer* dan

⁴ *Ibid*,

Funding Officer BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi non-Muslim menjadi Nasabah di PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung.

Wawancara dengan Bapak IP beliau mengatakan “Saya mengetahui BPRS Kotabumi dari promosi yang dilakukan pihak bank ke sekolah tempat saya mengajar. Dilihat dari *fee* yang di tawarkan yang bisa disepakati dengan tawar menawar dan agunan yg bisa digunakan menjadikan saya tertarik mengajukan pembiayaan di bank ini. Faktor lainnya karena saya membutuhkan dana untuk biaya anak saya sekolah dan kuliah”.⁵ Beliau juga mengatakan bahwa beliau sudah mengajukan pembiayaan untuk kedua kalinya karena rasa percaya dan pesyaratan yang tidak menyulitkan nasabah ketika mengajukan pembiayaan. Untuk pelayanan dan pegawai beliau menambahkan bahwa pegawai dan pelayanan yang diberikan kepada nasabah sangat ramah, selalu menyapa nasabah, tersenyum dan sangat membantu nasabah. Pihak bank akan selalu memberikan kesempatan nasabah untuk mengambil uang sisa gaji sertifikasi yang ada di ATM yang menjadi agunan pada bank.

Bapak S dan Ibu TC menjelaskan mengetahui adanya BPRS ini dikarenakan promosi yang dilakukan pihak bank tersebut ke instansi tempat kerja, dimana pihak bank menawarkan produk-produknya. Nasabah juga memaparkan agama bukan menjadi hambatan untuk mengajukan pembiayaan. Ketika melakukan akad pihak bank akan

⁵ IP, Nasabah no-Muslim BPRS KC Bandar Lampung, wawancara pribadi, Bandar Lampung, 6 Agustus 2019

menjelaskan secara detail tentang apa yang di perlukan dan akad pembiayaan yang digunakan. Dilihat dari jarak dan lokasi pun bukan menjadi kendala untuk kedua nasabah bertempat tinggal disekitaran Bandar Lampung. Nasabah juga menambahkan untuk fasilitas yang diberikan pihak bank memudahkan pihak nasabah dan pelayanan yang diberikan memuaskan nasabah⁶

Dari hasil wawancara dengan Bapak Y. Nasabah memaparkan yang menjadi daya tarik tersendiri bagi BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung “Faktor agama dan budaya bukan menjadi penghambat untuk Antara manusia saling melakukan kerjasama. Dalam agama saya pun memperbolehkan bekerja sama dengan siapapun dan saya mengetahui bahwa agama islam pun memperbolehkan melakukan kegiatan kerja sama antara manusia dengan manusia tanpa melihat agamanya apa selagi hal yang dilakukan itu jelas. Saya juga merupakan nasabah pembiayaan sertifikasi. Agunan yang digunakan membuat saya tertarik untuk melakukan pembiayaan di bank ini. Untuk lokasinya walau rumah saya berada di Lampung Timur mungkin membutuhkan waktu yang cukup lama hal ini tidak memberatkan saya karena pembayaran angsuran dilakukan 3 bulan tidak setiap bulan. Untuk *fee* sendiri tidak memberatkan saya pribadi dan untuk pelayanannya saya merasa puas pegawainya ramah-ramah tidak canggung dan sering berbaur dengan nasabah. Saya melakukan pembiayaan ini didasari atas kebutuhan konsumtif dan

⁶ S dan TC Nasabah no-Muslim BPRS KC Bandar Lampung, wawancara pribadi, Bandar Lampung, 4 Desember 2019

setengah dari uang yang cair saya gunakan sebagai tambahan modal usaha”.⁷

Hasil wawancara dari Ibu NMS mengatakan “saya menjadi nasabah di BPRS Kotabumi Bandar Lampung merupakan nasabah pembiayaan sertifikasi, karena agunan yang digunakan saya menjadi tertarik di bank tersebut. Pelayanan yang diberikan memuaskan syarat untuk mengajukan pembiayaan sangatlah mudah tidak menyusahkan nasabah. Hal lainnya tentang pelayanan karyawannya sangat sopan dan santun, satpam selalu membantu pertama kali dan selalu menyapa, karyawannya pun murah senyum. Ketika melakukan akad pihak AO akan menjelaskan secara mendetail tentang apa yang harus nasabah lakukan dan memberikan penjelasan yang mudah di pahami saya sebagai non-Muslim. Dengan adanya pembiayaan sertifikasi ini sangat membantu saya dikarenakan jika SK jabatan yang menjadi agunan gaji bulanan saya akan berkurang. Saya mengajukan pembiayaan untuk modal usaha karena semakin saya tua anak saya semakin besar dan membutuhkan biaya yang banyak untuk pendidikannya jika dengan gaji saya saja sendiri tidak akan cukup. Untuk lokasi sebenarnya menurut saya lumayan jauh karena saya sendiri merupakan orang Lampung Selatan tapi hal ini tidak menyulitkan saya karenan akses yang mudah jalan yg sudah baik dan lokasi bank yang mudah ditemukan”.⁸

⁷ Y, Nasabah no-Muslim BPRS KC Bandar Lampung, wawancara pribadi, Bandar Lampung, 2 Desember 2019.

⁸ NMS, Nasabah no-Muslim BPRS KC Bandar Lampung, wawancara pribadi, Bandar Lampung, 3 Desember 2019.

Bapak A selaku Nasabah non-Muslim “Lokasi BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung mungkin sedikit jauh dari rumah akan tetapi itu bukan sebuah hambatan untuk mengajukan pembiayaan disana dan juga pembayaran angsuran dilakukan tiga bulan sekali hal tersebut tidak membebankan saya untuk setiap bulan harus bolak-balik ke Bandar Lampung. Saya seorang Guru di salah satu SMP di Lampung Tengah memilih BPRS Kotabumi karena beberapa hal, yaitu fee yang diberikan tidak terlalu berat dan plafon yang diberikan cukup besar dengan sertifikasi yang saya terima setiap 3 bulan. Saya mengajukan pembiayaan untuk membeli mobil dan membayar sekolah anak. Untuk pegawai BPRS Kotabumi menurut saya ramah. Ketika pembayaran angsuran saya selalu kelantai dua dan selalu di ajak berbicara dengan pegawai dan kadang ada beberapa pegawai yang mengajak saya becanda. Saya mengetahui BPRS Kotabumi dari promosi yang dilakukan pihak bank tapi waktu itu saya belum tertarik tidak lama setelah itu saya membutuhkan dana teman saya ada yg memberi saran untuk mengajukan pembiayaan di BPRS Kotabumi. Saya bandingkan dengan bank lain menurut saya sama saja yang menjadi pembeda jika di bank syari’ah kalau terlambat membayar angsuran tidak dikenakan denda beda dengan bank konvensional”.⁹

Bapak S dalam wawancara mengatakan bahwa “Saya mengetahui adanya BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung dari promosi yang dilakukan perbankan di sekolahan tempat dia bekerja. Saya mengajukan

⁹ A, Nasabah no-Muslim BPRS KC Bandar Lampung. Wawancara pribadi, Bandar Lampung, 4 Desember 2019.

pembiayaan sertifikasi karena agunan yang bisa di gunakan adalah sertifikasi mengajarnya dan untuk gaji sertifikasi yang diterima lumayan. Untuk *Fee* yang ditetapkan di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung menurut saya standar tidak terlalu berbeda dengan bank-bank yang lainnya dan tidak memberatkan pihak nasabah karena juga jika nasabah keberatan bisa mengajukan keberatan saat akad terjadi. Pegawai yang ada di bank memuaskan dan ramah menurut saya. Saya sudah kedua kalinya mengajukan pembiayaan di BPRS Kotabumi dan yang sekarang sudah hampir selesai. Saya mengajukan pembiayaan saat ini untuk membeli ladang untuk investasi masa tua. Untuk lokasi sendiri menurut saya mudah di jangkau dan saya membayarkan angsuran setiap tiga bulan sekali hal ini menyebabkan saya tidak harus bolak-balik setiap bulannya ke bank”.¹⁰

Ibu B dan Ibu A memaparkan bahwasanya nasabah mengetahui BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung dari promosi yang dilakukan pihak bank ke sekolahan tempat nasabah bekerja. Mereka memilih produk pembiayaan sertifikasi karena sertifikasi mengajar bisa digunakan untuk agunan. *Fee* yang ditawarkan pihak bank tidak terlalu menyulitkan. Mereka juga mengatakan bahwa memilih BPRS Kotabumi karena rasa kepercayaan terhadap bank syari’ah dan jika nasabah telat membayar tidak dikenakan denda. Pelayanan yang diberikan sangat memuaskan, syarat untuk pembiayaan tidak menyulitkan nasabah, pegawai selalu tanggap terhadap nasabah, ramah dan murah senyum. Untuk lokasinya sebenarnya

¹⁰ S, Nasabah no-Muslim BPRS KC Bandar Lampung. Wawancara pribadi, Bandar Lampung, 3 Desember 2019.

sangat jauh karena nasabah bertempat tinggal di Lampung yang dimana membutuhkan perjalanan yang sedikit membutuhkan waktu akan tetapi untuk tempat BPRS Kotabumi sangat strategis dan mudah di akses karena berada di depan jalan arteri. Ibu A mengajukan pembiayaan untuk renovasi rumahnya dan ibu B untuk membeli kendaraan baru. Nasabah menyebutkan plafon yang di berikan pihak bank bisa tinggi sampai dengan seratus juta rupiah tergantung seberapa gaji sertifikasi yang diterima guru setiap tiga bulannya.¹¹

Pada wawancara kepada pihak bank untuk mendapatkan data sebagai penunjang data dari nasabah-Nonmuslim. Bapak Juli Zulfazri selaku *Funding Officer* mengatakan “Muamalat merupakan hubungan Antara manusia-dengan manusia dimana kita sebagai manusia boleh melakukan transaksi dengan siapapun tanpa terkecuali asal transaksi muamalat tersebut jelas dan tidak mengandung unsur Ghahar, Riba dan Maisir maka dari itu kita juga menggaet non-Muslim untuk menjadi nasabah. Di dalam pertauran yang ada di BPRS Kotamu juga pegawai harus mengikuti SOP yang sudah. Antara pegawai dan nasabah rasanya tidak seperti rekan bisnis akan tetapi seperti keluarga dimana pegawai bank akan selalu menyairkan suasana agar tidak kaku ketika bertemu dengan nasabah. Pegawai BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung dituntut untuk menjadi pegawai yang ramah dan kekeluargaan kepada setiap nasabah disini bekerja bukan hanya menjadi formalitas semata antara pegawai dan nasabah tapi bisa menjadi

¹¹ A dan B, Nasabah no-Muslim BPRS KC Bandar Lampung. Wawancara pribadi, Bandar Lampung, 2 Desember 2019.

saudara. Hubungan tersebut bisa membuat kemistri antara pegawai bank dan nasabah menjadi terjaga dan nasabah merasa nyaman dan tidak berpindah ke bank lain.

Untuk promosi yang kami lakukan untuk menggaet nasabah Muslim maupun non-Muslim adalah dengan setiap bulannya melakukan setidaknya 1-3 promosi di setiap instansi pemerintah atau sekolah-sekolahan untuk menawarkan produk-produk kami dan menggaet nasabah dimana promosi ini dilakukan secara langsung di beberapa kabupaten/kota seperti, Kota Bandar Lampung, Kota Metro, Kabupaten Lampung Tengah, Kabupaten Lampung Timur, Kabupaten Pesawaran dan Kabupaten Lampung Selatan. *Fee* yang ditetapkan di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung sekitar 14%-16% dan itu berlaku selama periode peminjaman, *fee* juga bisa dinego lebih rendah lagi biasanya produk yang bisa ditawarkan *feenya* adalah pembiayaan umum”.¹²

Bapak Riki Hamzah selaku Manager Operasional memaparkan. “Nasabah non-Muslim *landing* pada tiga tahun mengalami kenaikan. Pada tahun 2017 sebanyak 28 nasabah non-Muslim, pada tahun 2018 bertambah 24 nasabah menjadi 52 nasabah non-Muslim dan pada oktober 2019 tercatat nasabah non-Muslim bertambah 13 orang menjadi 65 nasabah. Untuk rata-rata produk yang dipilih nasabah non-Muslim adalah produk pembiayaan sertifikasi yang diminati oleh guru yang sudah menjadi pegawai negeri sipil.

¹² Juli Zulfarizi, Funding Officer BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung. Wawancara pribadi, Bandar Lampung, 28 November 2019.

Nasabah non-Muslim kebanyakan dari Lampung Timur, Lampung selatan dan Bandar Lampung. Promosi yang dilakukan biasanya mendatangi instansi pemerintahan dan sekolahan setidaknya setiap 1-3 kali dalam satu hari bisa mendatangi 2-5 instansi atau sekolahan. Besaran dana yang di dapat dilihat dari seberapa besar gaji sertifikasi yang di dapat, biasanya plafon pembiayaan sertifikasi dari 10-100 juta rupiah. Plafon dilihat dari gaji sertifikasi yang dapat mengcover angsuran selama tiga bulan hal ini bisa dilihat dari 85% gaji sertifikasi yang didapatkan”.¹³

C. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non-Muslim Menjadi Nasabah PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung

Untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat non-Muslim menjadi nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung, maka penulis melakukan wawancara dengan nasabah non-Muslim BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung. Sampai September 2019 nasabah yang non-Muslim yang tercatat sebanyak 66 nasabah. Banyaknya nasabah non-Muslim tersebut dikarenakan BPRS Kotabumi Bandar Lampung menyediakan permodalan untuk siapa saja yang membutuhkan. Pada dasarnya faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah non-Muslim menjadi nasabah di BPRS Kotabumi Bandar Lampung dipengaruhi oleh faktor eksternal dan internal yang dapat diuraikan sebagai berikut:

¹³ Juli Zulfarizi, Manager Personalia BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung. Wawancara pribadi, Bandar Lampung, 28 November 2019.

1. Faktor Internal

Faktor Internal bersumber dari diri nasabah itu sendiri, diantaranya sebagai berikut:

a. Faktor Pekerjaan

Salah satu faktor pribadi yang ada dalam diri nasabah itu sendiri adalah pekerjaan. Semakin tinggi pekerjaan maka semakin tinggi pula pendapatannya dan semakin tinggi tingkat konsumsinya. Dari hasil penelitian sebanyak 9 yang menjadi responden merupakan nasabah yang memiliki pekerjaan sebagai guru pegawai negeri sipil di sekolahan yang ada di sekitar daerah kota dan kabupaten yang tidak jauh dari Bandar Lampung. Hal ini bisa dilihat dari agunan yang digunakan adalah sertifikasi mengajar. Pekerjaan menjadi guru bisa menjadikan salah satu faktor non-Muslim menjadi nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung.

b. Gaya Hidup

Faktor pribadi terhadap gaya hidup yang sangat mempengaruhi perilaku nasabah. Mayoritas nasabah non-Muslim BPRS Kotabumi Bandar Lampung bekerja sebagai Guru Pegawai Negeri Sipil. Maka Pekerjaan menjadi faktor utama para PNS sebagai pendorong untuk menjadi nasabah BPRS Kotabumi Bandar Lampung. Menurut Philip Kotler dan Gary Armstrong mengatakan gaya hidup merupakan pola hidup seseorang yang diekspresikan dalam

aktivitas. Semakin tinggi pekerjaan akan semakin tinggi juga mempengaruhi gaya hidup seseorang. Dari penelitian yang sudah di 4 nasabah dari 9 responden nasabah non-Muslim melakukan pembiayaan untuk hal-hal yang menunjang kehidupannya, seperti modal usaha, membayar sekolah anak hingga jenjang yang tinggi, membeli tanah untuk investasi hingga digunakan untuk hal konsumtif seperti membeli kendaraan. Gaya hidup yang demikian menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi nasabah non-Muslim menjadi nasabah BPRS Kotabumi Bandar Lampung.

c. Sikap dan Keyakinan

Sikap dan keyakinan menurut Kotler sikap dapat di definisikan sebagai evaluasi, perasaan emosional dan kecenderungan tindakan yang menguntungkan atau tidak menguntungkan dan bertahan lama dari seseorang terhadap obyek atau gagasan. Dari hasil wawancara yang sudah dilakukan, 3 nasabah dari 9 responden memilih sikap dan keyakinan merupa faktor penunjang dari faktor-faktor sebelumnya. Ketika nasabah dengan tingkat konsumsi yang tinggi akan mencari cara untuk mempertahankan gaya hidupnya hal ini menyebabkan nasabah non-Muslim mengambil sikap dan berkeyakinan untuk melakukan pembiayaan di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung sebagai penunjang gaya hidupnya atau sebagai investasi dimasa depan.

Yang menjadi faktor utama dalam faktor internal adalah faktor pekerjaan dan gaya hidup. Dari wawancara yang telah dilakukan dapat dilihat bahwasanya yang menjadi responden dalam penelitian ini adalah guru yang sudah pegawai negeri sipil yang sudah menerima gaji sertifikasi. Hal tersebut menjadikan agunan yang di gunakan nasabah dalam mengajukan pembiayaan adalah sertifikasi. Dalam analisis juga menyebutkan rata-rata nasabah yang mengajukan pembiayaan membutuhkan dana guna menunjang kehidupannya seperti mebayar sekolah anak, membeli kendaraan dan investasi di masa tua. Ketika seseorang memiliki pekerjaan yang baik, gaya hidup akan mengikuti seiring waktu hal ini menyebabkan kebutuhan akan terus berkembang. Ketika seseorang memiliki kebutuhan diluar kendali mereka akan melakukan berbagai cara untuk memenuhi kebutuhan tersebut. Salah satunya adalah dengan mengajukan pembiayaan dari sikap dan keyakinan yang ada, nasabah mengambil sikap dan keyakinan untuk memenuhi kebutuhannya. Akan tetapi sikap dan keyakinan ini bukan menjadi faktor utama di dalam faktor internal.

2. Faktor Eksternal

a. Promosi

Dalam promosi ini merupakan tahapan penting untuk menarik minat konsumen atau nasabah agar tertarik terhadap produk yang ditawarkan. Faktor promosi mempengaruhi nasabah non-Muslim BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung hal ini dapat dilihat

dari hasil wawancara yang sudah dilakukan peneliti bahwasanya 9 nasabah yang menjadi responden mengetahui adanya produk yang ada di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung karena adanya promosi secara langsung yang dilakukan pihak bank. BPRS Kotabumi juga setiap satu bulan sekali melakukan promosi di berbagai instansi pemerintahan daerah atau kota yang ada di sekitar Bandar Lampung. Setidaknya dalam satu bulan BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung akan melakukan promosi 1-3 kali dalam sehari 2-5 tempat instansi pemerintahan yang ada di Lampung Timur, Lampung Tengah, Metro, Bandar Lampung, Lampung Selatan dan Pesawaran.

Berdasarkan pemaparan diatas dapat dipahami bahwa faktor promosi menjadi faktor yang dominan mempengaruhi non-Muslim menjadi nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung.

b. Tingkat Sosial

Menurut Elly M Setiadi faktor sosial yang dinamik yang memiliki pengaruh sangat signifikan dalam perubahan selera pasar dan kebutuhan masyarakat. Melihat dari tingkat sosial nasabah non-Muslim yang ada di BPRS Kotabumi Bandar Lampung rata-rata berasal dari kalangan sosial menengah ke atas yang berprofesi sebagai guru sehingga sertifikasi yang mereka miliki bisa menjadi jaminan untuk melakukan pembiayaan di BPRS Kotabumi KC

Bandar Lampung yang menawarkan produk pembiayaan dengan jaminan sertifikasi untuk memenuhi kebutuhan yang ada pada nasabah tersebut. Dalam penelitian ini sebanyak 6 nasabah dari 9 responden beranggapan bahwasanya tingkat sosial menjadi faktor dominan non-Muslim untuk menjadi nasabah.

c. Pelayanan

Apabila kualitas pelayanan yang diberikan pada nasabah sangat baik dan mampu menarik banyaknya nasabah untuk berinvestasi dan melakukan pembiayaan di bank syari'ah. Dari hasil penelitian 9 nasabah yang menjadi responden mengatakan puas dengan pelayanan yang di berikan seperti, tidak sulitnya persyaratan yang dibutuhkan, cepatnya pencairan dana ketika mengajukan pembiayaan. karyawan sangat sopan santun dan murah senyum, satpam selalu membantu pertama kali dan selalu menyapa. Ketika melakukan akad pihak AO akan menjelaskan secara mendetail tentang apa yang harus di nasabah lakukan dan memberikan penjelasan yang mudah di pahami saya sebagai non-Muslim. Ketika sertifikasi turun pasti ada sisa gaji sesudah di potong untuk membayar angsuran, pihak bank akan selalu memberi kesempatan kepada nasabah seperti saya ini untuk mengambil sisa gaji sertifikasi yang ada di ATM yang menjadi agunan. Pelayanan yang baik akan membuat nasabah merasa puas terhadap pelayanan yang

diberikan dan tidak membuat kecewa nasabah yang menyebabkan nasabah akan berpindah ke bank lain.

d. *Fee*

Fee merupakan mengambil manfaat tenaga orang lain dengan jalan memberi ganti menurut syarat-syarat tertentu. *Fee* yang di dapatkan pihak bank merupakan hasil kesepakatan bersama antara bank dan pihak nasabah. Dari hasil wawancara yang dilakukan 6 nasabah dari 9 responden menyebutkan *fee* juga menjadi faktor yang mempengaruhi karena di perbankan syariah akan selalu melakukan tawar menawar *fee* yang akan disepakati. Hal ini menjadi menjadikan nasabah non-Muslim memilih BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung karena adanya tawar menawar untuk menentukan *fee* yang akan nasabah dapatkan.

e. Lokasi

Lokasi sangat mempengaruhi ketertarikan nasabah untuk memutuskan menjadi nasabah pada bank yang mana akan mereka pilih. Lokasi yang mudah terjangkau dapat mempengaruhi minat seseorang untuk berkerjasama dengan BPRS Kotabumi Bandar Lampung dan letak yang strategis mempermudah untuk mencari lokasi. BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung menurut nasabah sangat strategis berada di kota dan pas di depan jalan arteri. Akan tetapi tidak semua nasabah sepakat lokasi mudah di jangkau karena jarak antar tempat tinggal dan bank jauh hanya 2 nasabah yang

menjadi responden yang bertempat tinggal di sekitaran Bandar Lampung. Karena rata-rata nasabah non-Muslim bukan penduduk Bandar Lampung. Akan tetapi hal tersebut juga bukan penghambat untuk menjadi nasabah di bank tersebut karena kebutuhan yang ada nasabah akan melakukan apapun cara yang akan dilakukan walau jarak lokasi jauh. Dan juga pembayaran angsuran tidak dilakukan setiap bulan yaitu tiga bulan sekali hal tersebut meringankan nasabah yang jarak tempat tinggalnya jauh untuk membayar angsuran.

Faktor promosi, pelayanan, tingkat sosial dan *fee* menjadi faktor utama yang mempengaruhi non-Muslim menjadi menjadi nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung. Semua nasabah menyebutkan bahwasanya ke empat faktor di atas menjadi beberapa faktor yang mereka pertimbangkan ketika memilih BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung. Faktor lokasi bukan menjadi faktor utama dikarenakan beberapa responden menyatakan lokasi memang strategis akan tetapi jarak antara rumah dengan bank membutuhkan waktu yang lumayan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan terkait dengan faktor-faktor yang mempengaruhi non-Muslim Menjadi nasabah di PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung, peneliti dapat mengambil kesimpulan bahwa ada beberapa faktor yang mempengaruhi non-Muslim menjadi nasabah PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung diantaranya untuk faktor internal adalah faktor pekerjaan dan faktor gaya hidup. Faktor eksternal yang mempengaruhi non-Muslim adalah faktor promosi, faktor pelayanan, faktor tingkat sosial dan faktor *fee*. Faktor lokasi, faktor sikap dan keyakinan merupakan faktor penunjang nasabah non-Muslim menjadi Nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung.

B. Saran

Berdasarkan hasil peneliti dan pembahasan, pada bagian bab ini maka peneliti dapat memberikan saran kepada BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung terkait faktor-faktor yang mempengaruhi non-Muslim menjadi nasabah tersebut dari ke kenema faktor antara lain faktor pekerjaan, faktor gaya hidup, faktor promosi, faktor pelayanan, faktor tingkat sosial dan faktor *fee*. Dari keenam faktor tersebut menurut peneliti harus di pertahankan kinerjanya atau sebaiknya ditingkatkan karena hal tersebut dapat menguntungkan pihak bank dan

hal ini juga tidak hanya nasabah muslim saja akan tetapi nasabah non-Muslim berminat menjadi nasabah di perbankan syari'ah. Keenam faktor tersebut menurut peneliti merupakan faktor yang sangat bagi sistem kerja dan oprasional sebuah perbankan untuk tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Alguada M, Latifa dan Marvyn K.Lewis. *Perbankan Syari'ah Prinsip Praktik Prospek*. Jakarta: PT serambi Ilmu semesta, 2003.
- Al Arif, M. Noor Rianto *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah Bandung*: Alfabeta, 2012
- Anoraga, Panji. *Manjemen Bisnis*. Jakarta: Rineka Cipta, 2009.
- Antonio, Muhammad Syafi'I. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Cet. ke-2 Jakarta: Gema Insani Press, 2001.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2006
- Hamidi, M. Lutfi. *Jejak-jejak Ekonomi Syari'ah*. Jakarta: Senayan Abadi Publishing, 2003.
- Haris, Abdul dan Nurhayati, *Psikologi dalam Pendidikan*, Bandung: Alfabeta, 2010
- Ismail. *Perbankan Syari'ah*. Jakarta: Kencana, 2011.
- Kartajaya, Hermawan dan Muhammad Syakir Sula. *Syari'ah Marketing Bandung*: PT Mizan Pustaka, 2006.
- Kasiram, Moh. *Metodologi Penelitian Kuantitaif-Kualitatif*. Malang: UIN-Maliki Press, 2010.
- Kasmir. *Bank dan lembaga keuangan lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers, 2014
- *Kewirausahaan*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2014
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: PT Macan Jaya Cermelang, 2008.
- Kotler, Philip. *Manajemen Pemasaran Analisi. Perencanaan. Implementasi dan Kontrol* Jilid I. Jakarta: Prenhallindo, 1997.
- Muhammad. *Bank Syari'ah Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005.
- *Manajemn Bank Syari'ah* Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

- Narbuko, Choid. Abu Ahmadi. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Bumi Aksara, 2013.
- Nasution, S. *Metode Research Penelitian Ilmiah*. Jakarta: Bumi Aksara, 2009.
- Nazir, Moh. *Metode Penelitian*. Bogor: Ghalia Indonesia, 2009.
- Poerwadi. *Kamus besar Bahasa Indonesia*. Edisi Ketiga. Jakarta: Balai Pustaka, 2002.
- Rivai, Veithzal. *Manajemen Sumber Daya Manusia Untu Perusahaan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2004.
- Sastrohadiwiryono, B. Siswanto. *Manajemen Tenaga Kerja Indonesia Pensekatan Adminitrasi dan Oprasional*. Jakarta: PT Bumi Aksara, 2003
- Shaleh, Abdul Rahman dan Muhib Abdul Wahab. *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*. Jakarta: Prenada Media, 2004.
- Stetiadi, Elly M. *et al. Ilmu Sosial Budaya Dasar*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2001.
- Suhendi, Hendi. *Fiqih Muamalah*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010
- Sujanto, Agus. *Psikologi Umum*. Jakarta: Bumi Aksara, 2009.
- Suryabrata, Sumadi. *Metode Penelitian*. Jakarta: Rajawali Pers, 2010.
- Anggoro, Sigit. “Bank dan Nasabah” <http://politeknikpajajaran.ac.id/bank-dan-nasabah/> 17 Juli 2019.
- Kurnia Lesmana, Evi. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Non Muslim Menjadi Nasabah di Bank BRI Syariah Kota Metro*. Metro: STAIN JURAI SIWO, 2015.
- Yuliana. Resti. “perkembangan Syariah di Indoneisa” dalam <http://ekonomi.kompasiana.com> di unduh pada 17 juli 2019
- Yupitri, Evi dan Raina Linda sari. “Analisi Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri di Medan” *Jurnal Ekonomi Keuangan “Medan: Universitas Sumatra Utara. No.1. Vol.1/Desember 2012.*
- <https://bprskotabumi.co.id> di akses pada tanggal 30 November 2019
- <http://lib.ui.ac.id/ui/detail.jsp?id=90146&lokasi=lokal> diakses tanggal 12 Juli 2019



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iningulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296
Website www.metrouniv.ac.id, email: iaimetro@metrouniv.ac.id

Nomor : 0377/ln.28.3/D.1/PP.00.9/01/2019

31 Januari 2019

Lampiran : -

Perihal : Pembimbing Skripsi

Kepada Yth:

1. Nizaruddin, S.Ag., M.H
2. Esty Apriadasari, M.Si.
di - Tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka membantu mahasiswa dalam penyusunan Proposal dan Skripsi, maka Bapak/Ibu tersebut diatas, ditunjuk masing-masing sebagai Pembimbing I dan II Skripsi mahasiswa :

Nama : Noviana Hidayah
NPM : 1502100284
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1-Perbankan Syariah (S1-PBS)
Judul : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Di PT. BPRS Kota Bumi KC Bandar Lampung

Dengan ketentuan :

1. Pembimbing, membimbing mahasiswa sejak penyusunan Proposal sampai selesai Skripsi:
 - a. Pembimbing I, mengoreksi out line, alat pengumpul data (APD) dan mengoreksi Skripsi setelah pembimbing II mengoreksi.
 - b. Pembimbing II, mengoreksi proposal, out line, alat pengumpul data (APD) dan mengoreksi Skripsi, sebelum ke Pembimbing I.
2. Waktu penyelesaian Skripsi maksimal 4 (empat) semester sejak SK bimbingan dikeluarkan.
3. Diwajibkan mengikuti pedoman penulisan karya ilmiah yang dikeluarkan oleh LP2M Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.
4. Banyaknya halaman Skripsi antara 40 s/d 70 halaman dengan ketentuan :
 - a. Pendahuluan ± 2/6 bagian.
 - b. Isi ± 3/6 bagian.
 - c. Penutup ± 1/6 bagian.

Demikian disampaikan untuk dimaklumi dan atas kesediaan Bapak/Ibu Dosen diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Wakil Dekan Bidang Akd &
Kelembagaan



MUHAMMAD SALEH

ALAT PENGUMPUL DATA

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON MUSLIM MENJADI NASABAH DI PT. BPRS KOTABUMI KC BANDAR LAMPUNG

A. Wawancara

1. Wawancara kepada Pihak BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
 - a. Produk apakah yang paling diminati para nasabah di BPRS Kotabumi Kc Bandar Lampung?
 - b. Apakah yang menjadi daya tarik para nasabah secara umum meminati produk yang ditawarkan pada BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung?
 - c. Apakah yang menjadi daya Tarik para nasabah non-Muslim meminati produk yang ditawarkan pada BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung?
 - d. Berapa banyak jumlah nasabah non-muslim di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung?
 - e. Bagaimana perkembangan nasabah non-Muslim pada BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung dalam waktu 3 tahun terakhir?
 - f. Apasaja produk unggulan yang di minati nasabah non-Muslim pada BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung?
 - g. Apa saja keunggulan produk pembiayaan sertifikasi pada Bank BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung dengan produk pembiayaan lainnya?
 - h. Faktor-faktor apa sajakah yang mempengaruhi non-Muslim menjadi nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
 - i. Bagaimana pihak bank mempromosikan produk-produk sehingga sampai kepada nasabah non-Muslim?

2. Wawancara dengan nasabah non-Muslim BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
 - a. Mengapa anda Tertarik memilih BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung sedangkan anda beragama non-Muslim
 - b. Darimana anda mengetahui tentang BPRS Kotabumi?
 - c. Sudah berapa lama anda menjadi nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung?
 - d. Produk apakah yang anda gunakan pada BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung?
 - e. Mengapa anda lebih tertarik pada produk tersebut dibandingkan dengan produk lainnya yang ditawarkan oleh pihak BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung?
 - f. Faktor-faktor apa saja yang menjadikan anda untuk menjadi nasabah di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung?
 - g. Apakah menurut anda fasilitas yang ada di BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung memuaskan dan memudahkan nasabah?
 - h. Apakah Menurut anda lokasi BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung strategis dan mudah dijangkau?
 - i. Apakah menurut anda pegawai BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung melayani nasabah dengan cekatan dan sopan?
 - j. Apakah menurut anda system bagi hasil BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung aman dan menguntungkan nasabah

- k. Apakah menurut anda *fee* yang ada pada BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung meringankan nasabah?

B. Dokumentasi

1. Profil BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
2. Visi-dan Misi BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
3. Struktur Organisasi BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
4. Produk-Produk BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung

Metro, Oktober 2019
Mahasiswa Ybs.

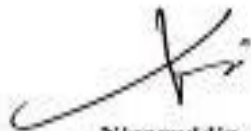


Noviana Hidayat
NPM. 1502100284

Dosen Pembimbing I,

Mengetahui,

Pembimbing II



Nizaruddin, S.Ag, MHI
NIP. 19740302 199903 1 001



Esty Anrilasari, M.Si
NIP. 19880427 201503 2 005

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON MUSLIM MENJADI
NASABAH DI PT. BPRS KOTABUMI
KC BANDAR LAMPUNG**

OUTLINE SKRIPSI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN NOTA DINAS

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN ABSTRAK

HALAMAN ORISINILITAS PENELITIAN

HALAMAN MOTO

HALAMAN PERSEMBAHAN

HALAMAN KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR LAMPIRAN

BAB I PENDAHULUAN

- A. Latar Belakang Penelitian
- B. Pertanyaan Penelitian
- C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian
- D. Penelitian Relevan

BAB II LANDASAN TEORI

- A. Pengertian Nasabah Non-Muslim
 - 1. Pengertian Nasabah
 - 2. Pengertian Nasabah Non-Muslim
- B. Minat Nasabah
 - 1. Pengertian Minat Nasabah
 - 2. Macam-macam Minat Nasabah
 - 3. Tahapan-Tahapan Minat
- C. Faktor-faktor Timbulnya Minat Nasabah
 - 1. Faktor Internal
 - 2. Faktor Eksternal

BAB III METODE PENELITIAN

- A. Jenis Dan Sifat Penelitian
- B. Sumber Data
- C. Teknik Pengumpulan Data
- D. Teknik Analisis Data

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

- A. Gambaran Umum PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
 - 1. Sejarah Berdirinya PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
 - 2. Visi dan Misi PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
 - 3. Struktur Organisasi PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
 - 4. Produk-produk pada PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
- B. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung
- C. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah PT.BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung

BAB V PENUTUP

- A. KESIMPULAN
- B. SARAN

**DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN-LAMPIRAN
DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Metro, Oktober 2019

Peneliti,



Noviana Hidaya

NPM. 1502100284

Dosen Pembimbing I,



Nizaruddin, S.Ag., M.H.

NIP. 19740302 199903 1 001

Dosen Pembimbing II,



Esty Apridasari, M.Si

NIP. 19880427 201503 2 005



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

Nomor : 3300/In.28/D.1/TL.00/11/2019
Lampiran : -
Perihal : **IZIN RESEARCH**

Kepada Yth.,
Pimpinan Cabang PT. BPRS
Kotabumi KC Bandar Lampung
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Sehubungan dengan Surat Tugas Nomor: 3299/In.28/D.1/TL.01/11/2019, tanggal 20 November 2019 atas nama saudara:

Nama : **NOVIANA HIDAYA**
NPM : 1502100284
Semester : 9 (Sembilan)
Jurusan : S1 Perbankan Syari'ah

Maka dengan ini kami sampaikan kepada saudara bahwa Mahasiswa tersebut di atas akan mengadakan research/survey di PT. BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON MUSLIM MENJADI NASABAH DI PT. BPRS KOTABUMI KC BANDAR LAMPUNG".

Kami mengharapkan fasilitas dan bantuan Saudara untuk terselenggaranya tugas tersebut, atas fasilitas dan bantuannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.



Metro, 20 November 2019
Kepada Dekan I,

H.M. Saleh MA
NIP 19650111 199303 1 001



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iningulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

SURAT TUGAS

Nomor: 3299/In.28/D.1/TL.01/11/2019

Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro,
menugaskan kepada saudara:

Nama : **NOVIANA HIDAYA**
NPM : 1502100284
Semester : 9 (Sembilan)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

- Untuk :
1. Mengadakan observasi/survey di PT. BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung, guna mengumpulkan data (bahan-bahan) dalam rangka menyelesaikan penulisan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON MUSLIM MENJADI NASABAH DI PT. BPRS KOTABUMI KC BANDAR LAMPUNG".
 2. Waktu yang diberikan mulai tanggal dikeluarkan Surat Tugas ini sampai dengan selesai.

Kepada Pejabat yang berwenang di daerah/instansi tersebut di atas dan masyarakat setempat mohon bantuannya untuk kelancaran mahasiswa yang bersangkutan, terima kasih.

Dikeluarkan di : Metro
Pada Tanggal : 20 November 2019

Mengetahui,
Pejabat Setempat



Dekan I,

H.M. Saleh MA.
NIP 19650111 199303 1 001

Nomor : 096/PT/BPRSBDL/Dir/X/2019
Lampiran :-

Bandar Lampung, 28 November 2019

Kepada Yth,
**Kepala Program Studi Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro**
di-
Tempat

Perihal : **Izin Pra Survey**

Berdasarkan surat dari Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro No: B-2499/In.28.3/D.1 /PP.00.9/10/2019 tanggal 11 Oktober 2019 perihal "**Permohonan Izin Pra Survey**", An. Noviana Hidayah dengan judul Skripsi : "Fakto-Faktor Yang Mempengaruhi non muslim jadi nasabah BPRS Kotabumi Kantor Cabang Bandar Lampung", maka dengan ini kami sampaikan bahwa kami bersedia menerima Mahasiswa tersebut untuk melakukan penelitian pada Perusahaan yang kami pimpin.

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.



Iwan Setiawati, SE



Perbankan Syariah



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
UNIT PERPUSTAKAAN**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
M E T R O Telp (0725) 41507; Faks (0725) 47296; Website: digilib.metrouniv.ac.id; pustaka.iain@metrouniv.ac.id

**SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA
Nomor : P-1196/ln.28/S/U.1/OT.01/12/2019**

Yang bertandatangan di bawah ini, Kepala Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung menerangkan bahwa :

Nama : Noviana Hidayah
NPM : 1502100284
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/S1 Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2019 / 2020 dengan nomor anggota 1502100284.

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas dari pinjaman buku Perpustakaan dan telah memberi sumbangan kepada Perpustakaan dalam rangka penambahan koleksi buku-buku Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.

Metro, 26 Desember 2019
Kepala Perpustakaan



[Handwritten Signature]
Drs. Mokhtadi Sudin, M.Pd.
NIP. 195808311981031001



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI PROPOSAL

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)/S1 PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------------------|---|--------------------|
| | Kamis / 25-7-2019 | <ul style="list-style-type: none">- LBM diperbaiki, fokus pada fenomena yg membuat peneliti tertarik untuk mengambil topik tersebut- Perbaiki penulisan, banyak yang salah ketik- Hilangkan /bung yang tidak berkaitan dengan topik pada LBM- Sumber data primer : nasabah | |

Dosen Pembimbing II

Esty Apridasari, M.Si
NIP. 198804272015032005

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM


Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN PROPOSAL

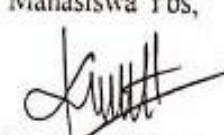
Nama Mahasiswa : Noviana Hidayat Jurusan/Prodi FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)/SI PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan |
|----|---------------------|--|
| | Kamis / 1-8-2019 | <ul style="list-style-type: none">- konsistensi penulisan nama bank.- paragraf /alinea → tetapkan.- perhatikan penggunaan huruf kapital!- Masalah belum terlalu terlihat pada LBM.- Adakah hasil pra survey kepada nasabah?- Teori Coba dicetak lagi, apakah lebih cocok minat atau keputusan konsumen. |

Dosen Pembimbing II,


Esty Apridasari, M.Si
NIP. 198804272015032005

Mahasiswa Ybs,


Noviana Hidayat
NPM. 1502100284



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrounis.ac.id Website : www.metrounis.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/SI PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan |
|----|----------|---|
| | | cek lagi penulisan, banyak yang Typo |

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si
NIP. 198804272015032005

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296. Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayat Jurusan/Prodi FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/S1 PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan |
|----|-----------|--------------------------------------|
| | 20-8-2019 | Acc proposal, lanjut ke pembimbing 1 |

Dosen Pembimbing II,

Estv Apridasari, M.Si
NIP. 198804272015032005

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayat
NPM. 1502100284



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)/SI PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------|--|--------------------|
| | | <ul style="list-style-type: none">- Setiap kutipan harus diberi rujukan.- Sumber data Primer di Turbul, Manager, Marketing teller- Wawancara seputaran masalah warabal dan Muslim- Kata 2 Pemulis di gaul. Penelitian | |

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag. MH
NIP. 197403021999031001

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/S1 PBS

NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------|---|--------------------|
| | | <p>LB diperbaiki</p> <ul style="list-style-type: none">- Perhatikan cara pengisian.- judul buku dicetak kali 2 atau kurang- Pertanyaan penelitian diperbaiki sesuai catatan.- Penelitian Relevan cari skripsi/pertelitian Mhs FEBI IAIN Metro, dan jelaskan ke dan kemungkinan nya | |

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag, MII
NIP. 197403021999031001

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)/S1 PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------|---------------------------|--------------------|
| | | Acc note di peminatkan | |

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag, MH
NIP. 197403021999031001

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrounis.ac.id Website : www.metrounis.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)/SI PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|------------|----------------------|--------------------|
| | 11/11/2019 | Acc outline. | |

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si
NIP. 198804272015032005

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidaya Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/S1 PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------|----------------------|--------------------|
| | | Acc Outline | |

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag. MH
NIP. 197403021999031001

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidaya
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email - febi@metrouniv.ac.id Website - www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/S1 PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------|--|--------------------|
| | | Acc BAB I, II, III, lanjut ke pembimbing I. | |

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si
NIP. 198804272015032005

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/S1 PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------|----------------------|--------------------|
| | | Acc Bab I s.d III | |

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag, MH
NIP. 197403021999031001

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidaya Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/S1 PBS

NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------|----------------------|--------------------|
| | | ACC ARD | |

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag. MH
NIP. 197403021999031001

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidaya
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)/S1 PBS

NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|-------------|--|--------------------|
| | | <ul style="list-style-type: none">- Dalam membuat APD, harus berpatutan pada teori yang ada.- satpam, CS, teller, perbankannya disahkan saja menjadi "pegawai/karyawan" | |
| | 1/11 - 2019 | Acc APD | |

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si
NIP. 198804272015032005

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayat Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)/SI PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|--------------|---|--------------------|
| | 11/12 - 2019 | <ul style="list-style-type: none">- cek margin- perbaiki kata pengantar dan daftar isi- Penjelasan faktor-faktor dari nasabah menjadi fokus utama.- Manfaat produk tidak perlu ditampilkan- Gambar diberi nomor dan judul- Analisis faktor, dipuliskan berdasarkan hasil wawancara / yg terjadi di lapangan. | |

Dosen Pembimbing II,

Esty Apriadasari, M.Si
NIP. 198804272015032005

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayat
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/S1 PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|------------------|--|-----------------------|
| | 12/ 12 - 2019 | <ul style="list-style-type: none">- Cek penulisan, Perbaiki salah ketik- faktor-faktor diuliskan terlebih dahulu, baru kemudian diberikan narasi/ penjelasan. Mana yg jadi faktor utama, mana yg bukan.- kata asing dicetak miring | |

Dosen Pembimbing II,

Estv Aprilasari, M.Si
NIP. 198804272015032005

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)/S1 PBS

NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|--------------|---|--------------------|
| | 18/12 - 2019 | <ul style="list-style-type: none">- perbaiki salah ketik.- Kesimpulan harus menjawab Pertanyaan Penelitian.- perbaiki penulisan pd BAB 5. | |

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si
NIP. 198804272015032005

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296. Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/S1 PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|-----------|--|--------------------|
| | 19/1-2019 | Acc BAB 4 dan 5, Lanjut ke pembimbing I | |

Dosen Pembimbing II,

Esty Apridasari, M.Si
NIP. 198804272015032005

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam)/SI PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------|--|--------------------|
| | | <p>- APD belum terjawab selemp pertanyaan APD. harus ada jawabannya di Bab IV lihat satu persatu</p> <p>- Analisa harus di pertela lagi dan di sesuaikan dengan landasan Teori</p> | |

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag, MH
NIP. 197403021999031001

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/SI PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------|--|--------------------|
| | | <ul style="list-style-type: none">- Latar belakang di perbaiki- sesuai catatan- Bertanya peneliti di perbaiki- setiap ke dipan harus diberi penjelasan- Perhatikan cara mengetik | |

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag, MH
NIP. 197403021999031001

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidaya Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/SI PBS
NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------|--|--------------------|
| | | <ul style="list-style-type: none">- Kesimpulan belum menjawab pertanyaan dan tujuan penelitian- Berkejar dari awal sampai Akhir | |

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag, MH
NIP. 197403021999031001

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidaya
NPM. 1502100284





KEMENTERIAN AGAMA RI
INSITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111 Telp. (0725) 41507,
Fax (0725) 47296, Email : febi@metrouniv.ac.id Website : www.metrouniv.ac.id

BLANGKO BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Noviana Hidayah Jurusan/Prodi : FEBI (Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam)/S1 PBS

NPM : 1502100284 Semester/TA : IX/2019

| NO | Hari/Tgl | Hal Yang Dibicarakan | Tanda Tangan Dosen |
|----|----------|-------------------------------|--------------------|
| | | ACC table & Munasosyoh la. | |

Dosen Pembimbing I,

Nizaruddin, S.Ag, MH
NIP. 197403021999031001

Mahasiswa Ybs,

Noviana Hidayah
NPM. 1502100284



FOTO DOKUMENTASI



**Foto 1. Wawancara dengan Riki Hamzah
Manager Personalia PT. BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung**



**Foto 2. Wawancara dengan Bapak Juli Zulfazri
Funding Officer PT BPRS Kotabumi KC Bandar Lampung**

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti bernama Noviana Hidayah, lahir pada tanggal 16 November 1996 di Desa Totokaton Kecamatan Punggur Kabupaten Lampung Tengah, dari pasangan Bapak Mudakir dan Ibu Sumini. Peneliti merupakan anak keempat dari empat bersaudara.

Peneliti menyelesaikan pendidikan formalnya di SD Negeri 1 Totokaton, lulus pada tahun 2008, kemudian melanjutkan pada SMP Negeri 1 Punggur, lulus pada tahun 2011, kemudian melanjutkan pada SMA Negeri 1 Punggur, lulus pada tahun 2014. Selanjutnya peneliti melanjutkan pendidikan pada Program Studi S1 Perbankan Syariah Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Jurai Siwo Metro dimulai pada Semester I Tahun Ajaran 2015/2016, yang kemudian pada Tahun 2017, STAIN Jurai Siwo Metro beralih status menjadi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.