

# **SKRIPSI**

## **ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT GURU MUHAMMADIYAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus Guru SD, SMP, SMA/SMK Muhammadiyah Metro)**

**Oleh:**

**ECHA RIZKIYA CAHYANING  
NPM. 1502100041**



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

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

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT GURU  
MUHAMMADIYAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK  
FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
(Studi Kasus Guru SD, SMP, SMA/SMK Muhammadiyah Metro)**

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

Oleh:

**ECHA RIZKIYA CAHYANING**  
NPM. 1502100041

Pembimbing I : Hj. Siti Zulaikha, S.Ag, MH  
Pembimbing II : Rina El Maza, S.H.I.,M.S.I

Jurusan S1 Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

## HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Skripsi : **ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT GURU MUHAMMADIYAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus Guru SD, SMP, SMA/SMK Muhammadiyah Metro)**

Nama : **ECHA RIZKIYA CAHYANING**  
NPM : 1502100041  
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, Januari 2020

Pembimbing I,



**Hj. Siti Zulaikha, S.Ag, MH**  
NIP. 19720611 199803 2 001

Pembimbing II,



**Rina El Maza, S.H.I., M.S.I**  
NIP. 19840123 200912 2 005

## NOTA DINAS

Nomor :  
Lampiran : 1 (satu) berkas  
Hal : **Pengajuan untuk Dimunaqosyahkan  
Saudara Echa Rizkiya Cahyaning**

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 : **ECHA RIZKIYA CAHYANING**  
NPM : 1502100041  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Judul : **ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT  
GURU MUHAMMADIYAH DALAM MENGGUNAKAN  
PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
(Studi Kasus Guru SD, SMP, SMA/SMK Muhammadiyah  
Metro)**

Sudah dapat kami setujui 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, Januari 2020

Pembimbing I,

  
**Hj. Siti Zulaikha, S.Ag, MH**  
NIP. 19720611 199803 2 001

Pembimbing II,

  
**Rina El Maza, S.H.I., M.S.I**  
NIP. 19840123 200912 2 005



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;  
Website: www.metrouniv.ac.id E-mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

**PENGESAHAN SKRIPSI**

No. 0336/ln.28.3/D/PP.00.9/01/2020.....

Skripsi dengan Judul: ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT GURU MUHAMMADIYAH DALAM MENGGUNAKAN PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus Guru SD, SMP, SMA/SMK Muhammadiyah Metro), disusun Oleh: ECHA RIZKIYA CAHYANING, NPM: 1502100041, Jurusan: S1 Perbankan Syariah telah diujikan dalam sidang munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Hari/Tanggal: Selasa/14 Januari 2020.

**TIM PENGUJI:**

Ketua/Moderator : Hj. Siti Zulaikha, S.Ag, MH

(.....)

Penguji I : Selvia Nuriasari, M.E.I

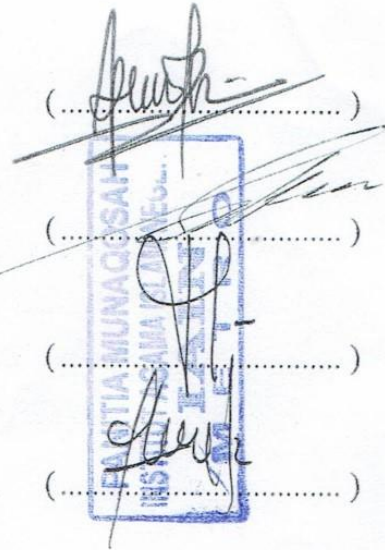
(.....)

Penguji II : Rina El Maza, S.H.I.,M.S.I

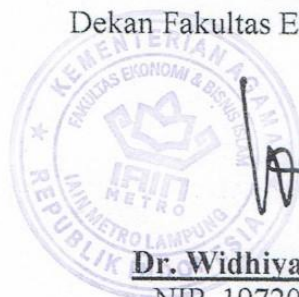
(.....)

Sekretaris : Ani Nurul Imtihanah, S.H.I.,M.S.I

(.....)



Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum**  
NIP. 19720923 200003 2 002

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT GURU DALAM  
MENGUNAKAN PRODUK FUNDING LEMBAGA KEUANGAN  
SYARIAH**

**(Studi Kasus SD, SMP, SMA/SMK Muhammadiyah Metro)**

**ABSTRAK**

**Oleh:**

**Echa Rizkiya Cahyaning**

Minat adalah suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu hal dan rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh. Guru merupakan potensi besar bagi perekonomian perbankan saat ini salah satunya yaitu pada perbankan syariah. Namun dalam penelitian ini diketahui bahwa mayoritas guru minat menggunakan produk bank konvensional dibandingkan bank syariah. Akan tetapi walaupun, mayoritas guru menggunakan produk bank konvensional, namun sebagian guru sudah ada yang menggunakan produk *funding* pada bank syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor yang mempengaruhi minat guru Muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah. Penelitian ini termasuk jenis penelitian lapangan yang bersifat deskriptif kualitatif. Pengumpulan data ini dilakukan dengan wawancara dan dokumentasi. Sumber data primer dalam penelitian ini menggunakan teknik quota sampling.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor yang mempengaruhi minat guru Muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah yaitu faktor *internal* seperti, faktor agama, pribadi (pekerjaan), sikap, persepsi, kepercayaan; dan faktor *eksternal* seperti, pelayanan, sosial (lingkungan), dan lokasi. Faktor dominan pada faktor *internal* seperti faktor agama dan pekerjaan, sedangkan faktor eksternal seperti faktor pelayanan.

**Kata Kunci:** Minat, Produk *Funding*, Lembaga Keuangan Syariah



## ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Echa Rizkiya Cahyaning

NPM : 1502100041

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)

Menyatakan bahwa Skripsi ini secara keseluruhan adalah asli hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian tertentu yang dirujuk dari sumbernya dan disebutkan dalam daftar puastaka.

Metro, Januari 2020

Yang Menyetujui



**Echa Rizkiya Cahyaning**

NPM. 1502100041

## MOTTO

يَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ

تُفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾

*“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan”.*

*(Q.S Ali-Imron Ayat 130)*



## **PERSEMBAHAN**

Tiada kata yang pantas untuk diucapkan selain bersyukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia serta kemudahan yang telah Engkau berikan kepada peneliti sehingga karya sederhana ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam selalu terlimpahkan kehariban Rasulullah Muhammad SAW. Kupersembahkan skripsi ini sebagai ungkapan rasa hormat dan cinta kasihku yang tulus kepada :

1. Kedua Orang Tua tercinta Ibu Rumiwati dan Bapak Priyanto atas doa tulus dan terimakasih selalu kupersembahkan atas jasa, pengorbanan, mendidik dan membesarkanku dengan penuh rasa sayang serta senantiasa mendoakan, memberikan motivasi dan dukungan sehingga peneliti dapat menyelesaikan pendidikan di IAIN Metro.
2. Adikku Midztarudin Asy'ari Muhaimin dan adik-adik penyemangatku Abdurrahman Faiq Hannan, Imaduddin Zanky Al-Faruq, dan Ibu Umi Zahro yang selalu memberikan motivasi, doa dan semangatnya untukku.
3. Almamaterku tercinta IAIN Metro.

## **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 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. Ibu Hj. Siti Zulaikha, S.Ag, MH, selaku Pembimbing 1, yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti.
5. Ibu Rina El Maza, S.H.I., M.S.I, selaku Pembimbing 2, yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti.
6. Ibu Selvia Nuriasari. M.E.I, selaku Penguji 1, yang telah memberikan kritik dan sarannya demi perbaikan skripsi kepada peneliti.
7. Ibu Ani Nurul Imtihanah. S.H.I.,M.S.I, selaku Sekertaris pada Tim Munaqosyah.
8. Ibu Carmidah, M.Ak, selaku Petugas pada Tim Munaqosyah.

8. Ibu Carmidah, M.Ak, selaku Petugas pada Tim Munaqosyah.
9. Kepala Sekolah SD, SMP, SMA/SMK Muhammadiyah Metro yang telah memberikan izin dan fasilitas kepada peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
10. Bapak dan Ibu Dosen/Karyawan IAIN Metro yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan sarana prasarana selama peneliti menempuh pendidikan.
11. Teman-temanku S1 Perbankan Syariah angkatan 2015 khususnya kelas C.

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,



**Echa Rizkiya Cahyaning**  
NPM. 1502100041

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN NOTA DINAS.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN ABSTRAK .....	vi
HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN.....	vii
HALAMAN MOTTO .....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	ix
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Pertanyaan Penelitian .....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
D. Penelitian Relevan .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Minat.....	13
1. Pengertian Minat .....	13
2. Faktor yang Mempengaruhi Minat .....	14
3. Macam-macam Minat.....	21
4. Pengambilan Keputusan .....	22
B. Produk <i>Funding</i> Bank Syariah .....	25
1. Tabungan <i>Wadiah</i> .....	26
2. Tabungan <i>Mudharabah</i> .....	28

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	31
B. Sumber Data .....	32
C. Teknik Pengumpulan Data .....	34
D. Teknik Analisis Data .....	35

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	37
B. Faktor yang Mempengaruhi Minat Guru Muhammadiyah dalam Menggunakan Produk Funding Lembaga Keuangan Syariah.....	43
C. Analisis faktor Yang Mempengaruhi Minat Guru Muhammadiyah dalam Menggunakan Produk <i>Funding</i> Lembaga Keuangan Syariah.....	58

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	66
B. Saran .....	67

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

### **RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
1.1. Sekolah Muhammadiyah di Kota Metro yang Menggunakan Produk <i>Funding</i> Bank Syariah .....	4
4.1. Daftar Guru SD Muhammadiyah 1 Metro .....	37
4.2. Daftar Guru SMP Ahmad Dahlan Metro .....	38
4.3. Daftar Guru SMP Muhammadiyah 1 Metro .....	40
4.4. Daftar Guru SMA Muhammadiyah 1 Metro .....	41
4.5. Daftar Guru SMK Muhammadiyah 2 Metro .....	42
4.6. Hasil Penelitian di SD Muhammadiyah 1 Metro .....	44
4.7. Hasil Penelitian di SMP Ahmad Dahlan Metro .....	47
4.8. Hasil Penelitian di SMP Muhammadiyah 1 Metro .....	50
4.9. Hasil Penelitian di SMA Muhammadiyah 1 Metro .....	52
4.10. Hasil Penelitian di SMK Muhammadiyah 2 Metro .....	55

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Surat Keputusan (SK) Pembimbing
2. Alat Pengumpul Data
3. Surat Research
4. Surat Tugas
5. Formulis Konsultasi Bimbingan Skripsi
6. Foto Penelitian
7. Surat Keterangan Bebas Pustaka
8. Riwayat Hidup



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Bank syariah merupakan bank yang kegiatannya mengacu pada hukum Islam, dan dalam kegiatannya tidak membebankan bunga maupun tidak membayar bunga pada nasabah. Imbalan yang diterima oleh bank syariah maupun yang dibayarkan kepada nasabah tergantung dari akad perjanjian antara nasabah dan bank. Perjanjian (akad) yang terdapat di perbankan syariah harus tunduk pada syarat dan rukun akad sebagaimana diatur dalam syariah Islam.<sup>1</sup>

Dalam Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 berdasarkan prinsip operasionalnya bank dibedakan menjadi dua, yakni bank konvensional yang mendasarkan pada bunga dan bank berdasarkan prinsip syariah atau kemudian lazim dikenal dengan bank syariah.<sup>2</sup> Secara umum terdapat bentuk usaha bank syariah terdiri atas Bank Umum dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).<sup>3</sup> Di Kota Metro ini, terdapat beberapa Bank Umum Syariah diantaranya Bank Mandiri Syariah, BRI Syariah, BNI Syariah, dan Bank Muamalat, sedangkan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Kota Metro yaitu Bank Syariah Metro Madani.

Dalam sebuah bank terdapat minimal dua macam kegiatan yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana (*surplus unit*) untuk

---

<sup>1</sup> Ismail, *Perbankan syariah* (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011). 32

<sup>2</sup> Khotibul Umam, *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya*. (Jakarta: Rajawali Pers, 2016). Cet,1. 1

<sup>3</sup><https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/PBS-dan-Kelembagaan.aspx>

kemudian menyalurkannya kepada masyarakat yang membutuhkan dana (*defisit unit*).<sup>4</sup> Aktivitas perbankan yang pertama adalah menghimpun dana dari masyarakat luas yang dikenal dengan istilah di dunia perbankan adalah kegiatan *funding*. Pengertian penghimpunan dana maksudnya adalah mengumpulkan atau mencari dana dengan cara membeli dari masyarakat luas. Pembelian dana dari masyarakat ini dilakukan oleh bank dengan cara memasang berbagai strategi agar masyarakat mau menanamkan dananya dalam bentuk simpanan.<sup>5</sup>

Pada prinsipnya hampir sama dengan bank konvensional, artinya dalam sistem perbankan syariah dikenal produk-produk berupa giro (*demand deposit*), tabungan (*saving deposit*), deposito (*time deposit*) sebagai sarana untuk menghimpun dana dari masyarakat.<sup>6</sup>

Sebagai lembaga keuangan syariah, bank syariah perlu untuk memperkenalkan produk-produknya kepada masyarakat luas termasuknya di kalangan guru. Hal ini perlu dilakukan agar masyarakat dapat mengenal dan memahami lebih jauh tentang produk-produk yang ada di bank syariah termasuk produk *funding*. Dengan proses pemasaran atau pengenalan tersebut maka akan menarik minat masyarakat untuk menggunakan produk perbankan syariah.

Minat adalah rasa lebih suka dan ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas tanpa ada yang menyuruh. Pada dasarnya minat adalah penerimaan akan suatu

---

<sup>4</sup> Khotibul Umam, *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya*. (Jakarta: Rajawali Pers, 2016). Cet,1. 77

<sup>5</sup> Kasmir, "*Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*". (Jakarta: Rajawali Pers, 2014). Cet,14. 25

<sup>6</sup> Khotibul Umam, *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya* ., 79

hubungan antara diri sendiri dengan sesuatu diluar diri.<sup>7</sup> Ada dua faktor atau alasan nasabah dalam memilih bank syariah sebagai lembaga keuangan yang belum atau yang sudah mereka gunakan dalam mendukung aktivitas yang mereka lakukan, faktor tersebut yaitu faktor eksternal dan faktor internal. Faktor eksternal itu sendiri yaitu faktor yang mempengaruhi dan berasal dari luar diri manusia yang meliputi faktor budaya dan faktor sosial, sedangkan faktor internal yaitu faktor yang mempengaruhi dan berasal dari dalam diri manusia, meliputi faktor pribadi dan faktor psikologi.<sup>8</sup>

Neng Kamarni menunjukkan minat masyarakat dalam berhubungan dengan bank syariah dipengaruhi oleh pekerjaan, tingkat pendapatan, tingkat pengeluaran, dan preferensi.<sup>9</sup> Sebagaimana penuturan Dian Purwaningsih bahwa faktor budaya, sosial, pribadi dan psikologi mempengaruhi minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah.<sup>10</sup> Menurut Muhammad Dayyan minat masyarakat Gampong Pondok Kemuning disebabkan oleh faktor sosialisasi, penawaran produk, pengetahuan dan pendapatan yang diperoleh masyarakat.<sup>11</sup> Sedangkan menurut Muhammad

---

<sup>7</sup> Djaali, *Psikologi Pendidikan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2013), 121.

<sup>8</sup> Pandji Anoraga, *Manajemen Bisnis*, (Jakarta: Rineka Cipta, 1997), 227

<sup>9</sup> Neng Kamarni, *Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Dalam Berhubungan Dengan Bank Syariah di Kota Padang*. (Fakultas Ekonomi Universitas Andalas, Padang). *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, Vo, 3 No,1 Januari 2012.

<sup>10</sup> Dian Purwaningsih, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah*. (Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2016).

<sup>11</sup> Muhammad Dayyan, Fahriansah, Juprianto, *Analisis minat masyarakat Muslim menjadi nasabah bank syariah (Studi Kasus di Gampong Pondok Kemuning)*. IAIN Langsa. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa (JIM)* Vol,1 No,1 Tahun 2017.

Abdallah dipengaruhi oleh reputasi bank, keyakinan dan lokasi.<sup>12</sup> Menurut Roni Adespa faktor *marketing mix*, budaya, sosial, pribadi dan psikologi yang mempengaruhi nasabah dalam mengambil keputusan untuk menabung di bank syariah.<sup>13</sup>

Pada penelitian ini, nasabah yang dimaksud dalam menggunakan produk *funding* bank syariah diantaranya adalah dari kalangan guru. Karena guru merupakan kalangan yang berpotensi untuk dijadikan pangsa pasar dari lembaga keuangan bank, baik bank syariah maupun bank konvensional. Dimana setiap guru membutuhkan lembaga keuangan untuk menyimpan uang gajinya, dan untuk keperluan lainnya yang dibutuhkan. Secara tidak langsung guru merupakan potensi besar dalam membantu perkembangan perbankan syariah di Indonesia diantaranya yaitu Bank Syariah di Kota Metro.

Berikut ini adalah Sekolah Muhammadiyah yang menggunakan produk *funding* pada Bank Syariah.

**Tabel 1.1**  
**Sekolah Muhammadiyah di Kota Metro**  
**yang menggunakan Produk *Funding* Bank Syariah**

No	Nama Sekolah	Bank Syariah	Produk yang Digunakan	Tahun
1	SD Muhammadiyah Metro Pusat	BPRS Metro Madani	Tabungan Pendidikan	2016
2	MA Muhammadiyah Metro Pusat	BRI Syariah	Tabungan	2016

<sup>12</sup> Muhammad Abdallah, Irsyad Lubis, *Analisis minat Menabung Pada Bank Syariah di Kalangan Siswa SMA di Kota Medan* (Studi Kasus Siswa Madrasah Aliyah Negeri). *Jurnal Ekonomi dan Keuangan* Vol. 3 No.7

<sup>13</sup> Roni Andespa, *Faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam menabung di bank syariah*, (Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang) *jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan* Volume 2, Nomor 1, Januari-Juni 2017.

			Pendidikan	
3	SMP Muhammadiyah 1 Metro Barat	BPRS Metro Madani, BRIS, Mandiri	Tab. Pendidikan dan <i>Payroll</i>	2017
5	SMP Ahmad Dahlan Metro Barat	BRI Syariah	<i>Payroll</i> ,	2019
6	SMA Muhammadiyah 1 Metro Barat	BPRS Metro Madani	Dana Pensiun	2017
7	SMK Muhammadiyah 2 Metro Barat	BPRS Metro Madani, Bank Muamalat	Dana Pensiun	2014
8	MTs Muhammadiyah Metro Pusat	BPRS Metro Madani	Tabungan Pendidikan.	2016

Sumber: Hasil *Survey*, Senin, 21 Oktober 2019.<sup>14</sup>

Berdasarkan hasil *survey* di atas menunjukkan bahwa banyak dari bank syariah yang sudah bekerja sama dengan sekolah Muhammadiyah Metro, diantaranya adalah BRI Syariah, Bank Muamalat dan BPRS Metro Madani. Masing-masing dari sekolah tersebut telah bekerja sama dengan bank syariah yaitu berdasarkan produk yang dibutuhkan. Diketahui bahwa produk kerja sama antara pihak sekolah dengan bank syariah yang banyak diminati guru pendidikan Muhammadiyah ini yaitu produk *funding* berupa tabungan pendidikan.

Berdasarkan hasil *survey* yang peneliti lakukan diketahui bahwa terdapat guru yang sudah tidak aktif lagi dalam menggunakan produk *funding* bank syariah, namun ada sebagian guru yang masih aktif menggunakan produk

---

<sup>14</sup> Hasil *Survey*, di SD, SMP, SMA, SMK Muhammadiyah Metro, pada hari Senin, 21 Oktober 2019.

*funding* bank syariah. Guru yang masih aktif dalam menggunakan produk *funding* bank syariah diantaranya adalah dari MA Muhammadiyah Metro Pusat, MTs Muhammadiyah Metro Pusat, SMP Ahmad Dahlan Metro Barat, dan SMK Muhammadiyah 2 Metro, sedangkan guru yang sudah tidak aktif lagi dalam menggunakan produk *funding* bank syariah yaitu dominan guru dari SD Muhammadiyah MetroPusat, SMP Muhammadiyah 1 Metro Barat dan SMA Muhammadiyah 1 Metro Barat.

Namun, meskipun terdapat sekolahan yang sudah tidak lagi menggunakan produk bank syariah sehingga membuat mayoritas guru banyak yang menggunakan produk tabungan pada bank konvensional tetapi masih ada sebagian guru yang menabung di bank syariah. Dalam hal ini, perbankan syariah seharusnya melakukan berbagai strategi dan cara untuk menarik minat guru agar menyimpan dananya di bank syariah, seperti dengan melakukan promosi baik secara langsung maupun melalui iklan yang menarik baik di media cetak maupun elektronik, lalu dengan pemberian hadiah, peningkatan citra perusahaan, dan lain-lain.

Berdasarkan hasil wawancara dengan Bapak Ahmad Fikri guru dari SMA Muhammadiyah 1 Metro beliau mengatakan bahwa "menabung di bank syariah ataupun bank konvensional itu sama saja, karena bagi hasil pada bank syariah sama besarnya dengan bunga pada bank konvensional bahkan lebih besar dari itu".<sup>15</sup> Menurut Ibu Fitri Ayum Sari guru dari SMP Ahmad Dahlan Metro Barat "bank syariah merupakan bank yang berlandaskan hukum syariah akan

---

<sup>15</sup> Bapak Ahmad Fikri, Guru SMA Muhammadiyah 1 Metro, wawancara pada, Sabtu, 19 Oktober 2019

tetapi dalam praktiknya belum menunjukkan bahwa bank tersebut benar-benar berdasarkan prinsip Islam".<sup>16</sup>

Diketahui bahwa dengan putusnya kerjasama tersebut hal ini menyebabkan beberapa guru dari SD Muhammadiyah 1 Metro Pusat, SMP Muhammadiyah 1 Metro Barat, SMA Muhammadiyah 1 Metro Barat tidak lagi menggunakan produk perbankan syariah tersebut. Salah satu faktor guru tidak lagi menggunakan bank syariah karena putusnya kerjasama tersebut. Lingkungan Islami yang ada diharapkan dapat menyebabkan seseorang lebih condong untuk memilih bank syariah yang berlandaskan Al-Qur'an dan Hadits salah satunya adalah guru pendidikan Muhammadiyah Metro.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, dari mayoritas guru yang tidak lagi menggunakan produk *funding* bank syariahnamunterdapat sebagian guru yang masih menggunakan produk bank syariah,peneliti tertarik untuk menelitimentang *Analisis Faktor yang Mempengaruhi Minat Guru Muhammadiyah dalam Menggunakan Produk Funding Lembaga Keuangan Syariah*.

## **B. Pertanyaan Penelitian**

Berdasarkan latar belakang di atas maka pertanyaan penelitian ini adalah: “Faktor apa sajakah yang mempengaruhi minat guru Muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah?”

---

<sup>16</sup> Ibu Fitri Ayum Sari, guru SMP Ahmad Dahlan Metro Barat, wawancara pada sabtu, 19 Oktober 2019



## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Suharsimi Arikunto mengemukakan bahwa tujuan suatu penelitian adalah “untuk menemukan, mengembangkan atau mengkaji dan menguji kebenaran suatu pengetahuan”. Tujuan penelitian adalah rumusan kalimat yang menunjukkan adanya sesuatu hal yang diperoleh setelah melakukan penelitian.<sup>17</sup> Oleh karena itu peneliti berupaya merumuskan tujuan dalam penelitian ini yaitu untuk mengetahui *Faktor yang Mempengaruhi Minat Guru Muhammadiyah dalam Menggunakan Produk Funding Lembaga Keuangan Syariah.*

### **2. Manfaat Penelitian**

#### **a. Manfaat teoretis**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah khasanah serta menambah wawasan pengetahuan dan pengalaman dalam mengetahui *Analisis Faktor yang Mempengaruhi Minat Guru Muhammadiyah di Kota Metro dalam Menggunakan Produk Funding Lembaga Keuangan Syariah.*

#### **b. Manfaat praktis**

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai informasi dan masukan kepada narasumber dan pembaca yang berkaitan dalam *Analisis Faktor yang Mempengaruhi Minat Guru Muhammadiyah dalam Menggunakan Produk Funding Lembaga Keuangan Syariah.*

---

<sup>17</sup> Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian suatu Pendekatan Praktik Edisi Revisi IV*, (Jakarta: PT Rineka Cipta 2006), 58

#### D. Penelitian Relevan

Hasil penelitian terdahulu yang secara substantif ada kaitannya dengan tema atau topik penelitian yang akan dilakukan oleh peneliti.<sup>18</sup> Akan diulas hasil penelitian yang berkaitan dengan penelitian yang dilakukan, sehingga akan terlihat perbedaan antara penelitian dengan penelitian yang sudah ada yang berkenaan dengan minat guru dalam berhubungan dengan lembaga keuangan syariah.

*Pertama*, penelitian dengan judul “Minat Masyarakat terhadap Produk Pembiayaan Musyarakah di KJKS BMT Assyafi’ah Kota Gajah” yang dilakukan oleh Tuti Mufarokah, mahasiswa prodi D3 Perbankan Syariah STAIN Jurai Siwo Metro. Penelitian ini mengemukakan tentang mengapa masyarakat tidak berminat terhadap produk pembiayaan *musyarakah* dan untuk mengetahui strategi KJKS BMT Assyafi’iyah Kotagajah dalam memaksimalkan produk pembiayaan *musyarakah*. Faktor-faktor yang menyebabkan masyarakat tidak berminat adalah belum pemahannya masyarakat tentang produk *musyarakah* dan kurangnya sosialisasi yang dilakukan oleh BMT.<sup>19</sup>

Persamaan pada penelitian ini membahas mengenai minat. Penelitian yang dilakukan Tuti Mufarokah juga memiliki perbedaan dengan peneliti, penelitian Tuti Mufarokah menekankan pada minat terhadap produk pembiayaan bank syariah, sedangkan peneliti menekankan pada minat terhadap produk tabungan bank syariah.

---

<sup>18</sup> Zuhairi, dkk, *Pedoman Penulisan Skripsi*, (Metro : IAIN Metro, 2018). 30

<sup>19</sup> Tuti Mufarokah, *Minat Masyarakat terhadap Produk Pembiayaan Musyarakah di KJKS BMT Assyafi’ah Kota Gajah*, (Metro: Perpustakaan IAIN Metro, 2014)

*Kedua*, dengan judul *Analisis minat Menabung Pada Bank Syariah di Kalangan Siswa SMA di Kota Medan* (Studi Kasus Siswa Madrasah Aliyah Negeri) Muhammad Abdallah, Irsyad Lubis penelitian ini membahas tentang minat Siswa Madrasah Aliyah Negeri dalam menabung di Medan masih rendah, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Siswa Madrasah Aliyah Negeri di Indonesia Medan bunga tabungan bank syariah di Medan.<sup>20</sup>

Persamaan pada penelitian ini membahas mengenai minat menabung. Penelitian yang dilakukan Muhammad Abdallah, Irsyad Lubis juga memiliki perbedaan dengan peneliti, penelitian Muhammad Abdallah, Irsyad Lubis menekankan pada kalangan siswa SMA di Kota Medan, sedangkan peneliti menekankan pada guru sekolah muhammadiyah yang berlokasi di Kota Metro.

*Ketiga*, dengan judul *Analisis minat masyarakat Muslim menjadi nasabah bank syariah (Studi Kasus di Gampong Pondok Kemuning)* oleh Muhammad Dayyan, Fahriansah, Juprianto di IAIN Langsa. Permasalahan dalam penelitian ini masyarakat Gampong Pondok Kemuning yang mayoritas beragama Islam akan tetapi minat masyarakat untuk menjadi nasabah di bank syariah masih rendah. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui sistem sosialisasi yang dilakukan oleh bank syariah di Gampong Pondok kemuning dan untuk mengetahui minat masyarakat muslim Gampong Pondok Kemuning untuk menjadi nasabah pada bank syariah.<sup>21</sup>

---

<sup>20</sup> Muhammad Abdallah, Irsyad Lubis, *Analisis minat Menabung Pada Bank Syariah di Kalangan Siswa SMA di Kota Medan* (Studi Kasus Siswa Madrasah Aliyah Negeri). Jurnal Ekonomi dan Keuangan Vol. 3 No.7

<sup>21</sup> Muhammad Dayyan, Fahriansah, Juprianto, *Analisis minat masyarakat Muslim menjadi nasabah bank syariah (Studi Kasus di Gampong Pondok Kemuning)*. IAIN Langsa. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Jurnal Ilmiah Mahasiswa (JIM) Vol,1 No,1 Tahun 2017.

Persamaan pada penelitian ini membahas mengenai minat. penelitian yang dilakukan Muhammad Dayyan, Fahriansah, Jupriantojuga memiliki perbedaan dengan peneliti, penelitian Muhammad Dayyan, Fahriansah, Juprianto membahas tentang sosialisasi yang dilakukan bank syariah dan untuk mengetahui minat masyarakat muslim untuk menjadi nasabah bank syariah, sedangkan peneliti menekankan pada minat guru dalam menggunakan produk funding pada bank syariah.

*Keempat*, penelitian dengan judul “*Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Dalam Berhubungan Dengan Bank Syariah di Kota Padang*” yang dilakukan oleh Neng Kamarni, mahasiswa Universitas Andalas, Padang. Penelitian ini membahas tentang bagaimana pengaruh faktor yang mempengaruhi preferensi publik dengan bank syariah di kota Padang. Penelitian ini mengemukakan bahwa variabel agama, pengetahuan keberadaan bank syariah, dan pengetahuan produk tentang mekanika dan mekanisme bank syariah tidak signifikan dalam mempengaruhi masyarakat dengan bank syariah sedangkan variabel lapangan kerja, tingkat pendapatan, tingkat pengeluaran dan preferensi signifikan bank syariah dalam mempengaruhi alam komunitas yang terkait dengan bank syariah.<sup>22</sup>

Persamaan pada penelitian ini membahas mengenai minat. Penelitian yang dilakukan Neng Kamarni juga memiliki perbedaan dengan peneliti. Penelitian Neng Kamarni membahas tentang bagaimana pengaruh faktor yang mempengaruhi preferensi publik dengan bank syariah di kota Padang,

---

<sup>22</sup> Neng Kamarni, *Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Dalam Berhubungan Dengan Bank Syariah di Kota Padang*. (Fakultas Ekonomi Universitas Andalas, Padang). *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, Vo, 3 No,1 Januari 2012 ISSN: 2086-5031.

sedangkan peneliti menekankan pada faktor yang mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah.

Kelima, penelitian dengan judul “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah*” yang dilakukan oleh Dian Purwaningsih, mahasiswa Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah. Penelitian ini membahas tentang faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah. Objek dari penelitian ini adalah kepada nasabah non muslim.<sup>23</sup>

Persamaan pada penelitian ini membahas mengenai minat. Penelitian yang dilakukan Dian Purwaningsih juga memiliki perbedaan dengan peneliti, penelitian Dian Purwaningsih membahas tentang faktor yang mempengaruhi minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah, sedangkan peneliti menekankan pada faktor yang mempengaruhi minat guru Muhammadiyah dalam Menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah.

Dengan demikian, dapat ditegaskan bahwa penelitian dengan judul *Analisis Faktor yang Mempengaruhi Minat Guru Muhammadiyah dalam Menggunakan Produk Funding Lembaga Keuangan Syariah* belum pernah diteliti sebelumnya khususnya di IAIN Metro.

---

<sup>23</sup> Dian Purwaningsih, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah*. (Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2016).

## **BAB II**

### **LANDASAN TEORI**

#### **A. Minat**

##### **1. Pengertian Minat**

Minat adalah suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu hal dan rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh.<sup>24</sup> Minat akan muncul jika kita memiliki bentuk pilihan atau pandangan terhadap suatu hal atau objek yang dapat dijangkau indera maupun yang terlahir dari pikiran-pikiran individual.<sup>25</sup> Minat digambarkan sebagai situasi seseorang sebelum melakukan tindakan, yang dapat dijadikan dasar untuk memprediksi perilaku atau tindakan tersebut. Minat menabung diasumsikan sebagai minat beli merupakan perilaku yang muncul sebagai respon terhadap objek yang menunjukkan keinginan pelanggan untuk melakukan pembelian.<sup>26</sup>

Menurut Howard dan Sheth, minat merupakan sesuatu yang berhubungan dengan rencana konsumen untuk membeli produk tertentu serta berapa banyak unit produk yang dibutuhkan pada periode tertentu. Assael menyatakan bahwa minat merupakan kecenderungan konsumen untuk membeli suatu merek atau mengambil tindakan yang berhubungan dengan pembelian yang diukur dengan tingkat kemungkinan konsumen melakukan pembelian. Kotler dan Keller menyatakan bahwa minat adalah perilaku konsumen yang muncul sebagai respon terhadap objek

---

<sup>24</sup> Juaria, Husni, "Okianna, Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Masyarakat Di Dusun Serbau Apo Kabupaten Landak". (FKIP UNTAN Pontianak). 3

<sup>25</sup> Mislah Hayati Nasution, Sutisna, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Internet Banking". *Nisbah*, Vol 1 No. 1/2015.

<sup>26</sup> Syahriyal, "Pengaruh Persepsi Nilai dan Pengetahuan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Serta Dampaknya Kepada Keputusan Menabung Pada Perbankan Syariah di Banda Aceh". *Perspektif Ekonomi Darussalam*, Volume 4 Nomor 1/Maret 2018. 141

yang menunjukkan keinginan seseorang untuk melakukan pembelian. Schiffman dan Kanuk menyatakan bahwa minat merupakan suatu model sikap seseorang terhadap suatu objek barang yang sangat cocok dalam mengukur sikap terhadap golongan produk, jasa atau merek tertentu.<sup>27</sup>

Jadi, dapat disimpulkan bahwa minat merupakan kecenderungan atau dorongan yang mengarahkan seseorang pada keinginan tentang sesuatu hal yang disukai.

## **2. Faktor yang Mempengaruhi Minat**

Ada dua faktor atau alasan nasabah dalam memilih bank syariah sebagai lembaga keuangan yang mereka gunakan dalam mendukung aktivitas yang mereka lakukan, faktor tersebut yaitu faktor eksternal dan faktor internal. Faktor eksternal itu sendiri yaitu faktor yang mempengaruhi dan berasal dari luar diri manusia, sedangkan faktor internal yaitu faktor yang mempengaruhi dan berasal dari dalam diri manusia.<sup>28</sup>

### **C. Faktor Eksternal**

#### **A. Faktor Budaya**

Budaya merupakan variable yang mempengaruhi perilaku konsumen yang tercermin pada cara hidup, kebiasaan, dan tradisi dalam permintaan akan bermacam-macam barang dan jasa yang ditawarkan.

#### **B. Kelas sosial**

Engel menyatakan bahwa kelas sosial mengacu pada pengelompokan orang yang sama dalam perilaku berdasarkan posisi ekonomi mereka dalam pasar. Kelas sosial ditentukan oleh banyak faktor antara lain, pekerjaan, prestasi pribadi, interaksi, kepemilikan, orientasi nilai dan keadaran kelas. Menurut Mowen, Kelas seseorang ditunjukkan hingga jangkauan tertentu dengan orang yang bersangkutan akan kelas social

---

<sup>27</sup> Donni Juni Priansa, *Perilaku Konsumen dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*, (Bandung: Alfabeta, 2017), 164

<sup>28</sup> Pandji Anoraga, *Manajemen Bisnis*, (Jakarta: Rineka Cipta, 1997), 227



didalam suatu masyarakat. Pada dasarnya, semua masyarakat memiliki dan memperhatikan tingkatan social. Disadari atau tidak, tingkatan social yang terbentuk dari interaksi masyarakat ini telah ikut membentuk perilaku seseorang ketika memberikan tanggapan atau reaksi terhadap berbagai hal, termasuk perilaku dalam pembelian barang.<sup>29</sup>

### C. Pelayanan

Menurut Kotler pelayanan adalah setiap tindakan atau kegiatan yang dapat ditawarkan oleh suatu pihak kepada pihak lain, yang dasarnya tidak berwujud dan tidak mengakibatkan kepemilikan apapun. Pelayanan merupakan perilaku produsen dalam rangka memenuhi kebutuhan dan keinginan konsumen demi tercapainya kepuasan pada konsumen itu sendiri. Kotler juga mengatakan bahwa perilaku tersebut dapat terjadi pada saat, sebelum dan sesudah terjadinya transaksi.<sup>30</sup> Layanan (pelayanan) sangat diperhatikan oleh customer (nasabah) jika suatu bank memberikan layanan yang baik maka akan memberi kepuasan terhadap nasabah, seperti halnya yang telah disebutkan oleh kasmir bahwa nasabah memperoleh kepuasan salah satunya dari tersedianya sarana dan prasarana yang baik, melayani secara cepat, dan tepat.<sup>31</sup> Pelayanan merupakan faktor penting dalam sebuah industri perbankan, karena perbankan merupakan usaha yang menjual jasa yang mengutamakan service dan keramahan dalam melayani calon nasabah.<sup>32</sup> Menurut Kotler kualitas layanan harus dimulai dari

---

<sup>29</sup> Pandji Anoragan, *Manajemen Bisnis*. (Jakarta: Rineka Cipta, 2009). 222

<sup>30</sup> Irnawati Indi, "Faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat menabung di Bank Syariah: Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kecamatan Rappocini Kota Makassar". Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Makassar.

<sup>31</sup> Mislah Hayati Nasution, Sutisna, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Internet Banking". *Nisbah*, Vol 1 No. 1/2015. 44

<sup>32</sup> Sisca Damayanti, "Pengaruh Pandangan Islam, Pelayanan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Untuk Menabung di Bank Syariah Mandiri Canamg X". *Manajemen dan Pemasaran Jasa*, Vo. 9 No.1/2016. 19

kebutuhan pelanggan dan berakhir dengan kepuasan pelanggan serta persepsi positif terhadap kualitas pelayanan.<sup>33</sup>

#### D. Lokasi

Lokasi adalah letak atau toko pengecer pada daerah yang strategis sehingga dapat memaksimalkan laba. Menurut Kasmir yaitu tempat melayani konsumen, dapat pula diartikan sebagai tempat untuk memajang barang-barang dagangannya. Pertimbangan memilih letak lokasi yaitu berdasarkan jenis usaha yang akan dilakukan, keterdekatan dengan pasar/konsumen, kemudahan sarana dan prasarana, kemudahan untuk melakukan ekspansi, dekat dengan pusat pemerintahan dan tersedianya sumber daya yang lain<sup>34</sup>

#### E. Promosi

Kegiatan yang dilakukan untuk memperkenalkan nama, manfaat dan nilai yang melekat pada produk yang ditawarkan kepada masyarakat pada umumnya dan khususnya kepada calon-calon konsumen.<sup>35</sup>

Menurut Swastha promosi adalah arus informasi atau persuasi satu arah yang dibuat untuk menciptakan pertukaran dalam pemasaran.<sup>36</sup> Promosi merupakan salah satu cara bank untuk menarik dan mempertahankan masyarakat agar tetap menabung pada bank tersebut. Namun, kegiatan promosi yang dilakukan bank juga bisa mengurangi

---

<sup>33</sup> Dedy Trisnadi, "Pengaruh Kualitas Produk Tabungan Dan Kualitas Layanan Terhadap Minat Menabung Kembali Di Cimb Niaga". *MIX*, Volume III, No.3/Oktober 2013. 378

<sup>34</sup> Irnawati Indi, "Faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat menabung di Bank Syariah: Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kecamatan Rappocini Kota Makassar". Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Makassar.

<sup>35</sup> Mulyadi Nitisusantro, *Prilaku Konsumen*, (Bandung: Alfabeta, 2013), 202

<sup>36</sup> Roni Andespa, "Pengaruh Budaya Dan Keluarga Terhadap Minat Menabung Nasabah Di Bank Syariah". *Lembaga Keuangan dan Perbankan*, Vol 2, No 1/Januari-Juni 2017.

minat masyarakat untuk menabung pada bank tersebut apabila dilakukan dengan tujuan dan penyampaian yang tidak tepat bahkan berlebihan.<sup>37</sup>

#### D. Faktor Internal

##### 1) Faktor pribadi

Yang dimaksud faktor pribadi meliputi usia dan tingkat daur hidupnya, pekerjaannya, kondisi ekonomi, gaya hidup, kepribadian dan konsep diri.<sup>38</sup>

##### 2) Persepsi

Persepsi menurut Schiffman Kanuk persepsi digambarkan sebagai proses dimana individu seseorang menyeleksi, mengorganisasi dan menterjemahkan stimulasi menjadi sebuah arti yang koheren dengan semua kejadian dunia. Dapat juga digambarkan dengan bagaimana kita melihat dunia sekitar kita. Menurut Solomon persepsi adalah satu proses dimana sensasi-sensasi atau kejadian-kejadian diseleksi, diorganisasi dan diinterpretasikan. Sedangkan menurut Neal Quester Hawkins persepsi sebagai aktivitas yang kritis yang menghubungkan individu konsumen dengan kelompok situasi dan pengaruh-pengaruh dari para pemasar.<sup>39</sup> Persepsi merupakan sebuah penilaian *subjektif*, atau sebuah respon yang bersifat yang bersifat pribadi seseorang atas fenomena alam realitas yang diamati.<sup>40</sup>

##### 3) Pembelajaran

Pembelajaran merupakan sebuah proses untuk mendapatkan pengetahuan dan pengalaman. Dengan hasil pengetahuan dan pengalaman ini akan memberikan bekal untuk bertindak di masa yang akan datang jika

---

<sup>37</sup> Akhmad Darmawan, dkk, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung Di Bank Jateng Syariah". *Fokus Bisnis*, Vo.18 No.01/Juli 2019. 45

<sup>38</sup> Pandji Anoragan, *Manajemen Bisnis*,.. 227

<sup>39</sup> Mulyadi Nitisusantoro, *Perilaku Konsumen*, (Bandung : Alfabeta, 2013). 70-71

<sup>40</sup> Rizky Dermawan, *Pengambilan Keputusan*, (Bandung: Alfabeta, 2013), 50

menghadapi situasi yang sama.<sup>41</sup> Pembelajaran menunjukkan perubahan dalam perilaku seorang individu yang bersumber pada pengalaman.

#### 4) Motivasi

Menurut Schiffman Kanuk motivasi digambarkan sebagai dorongan dari dalam diri individu seseorang dan memaksa dia untuk berbuat. Sedangkan menurut Neal Quester Hawkins motivasi merupakan suatu kekuatan dari dalam individu seseorang yang menggerakkan perilaku yang member arah dan tujuan terhadap perilaku tersebut.<sup>42</sup>

#### 5) Sikap

Menurut Schiffman Kanuk sikap adalah suatu keadaan pada diri seseorang untuk bersikap suka atau tidak suka ketika dihadapkan kepada satu situasi. Menurut Solomon sikap merupakan sebuah akhir penilaian secara umum terhadap orang. Termasuk dirinya sendiri, benda-benda lainnya, iklan-iklan, issues, apa saja dengan mana seseorang bersikap disebut dengan bersikap terhadap benda/objek tersebut. Sedangkan menurut Neal Quester Hawkins sikap merupakan perpaduan yang terus berlangsung dari motivasi, emosi, persepsi dan proses kognitif yang ditunjukkan kepada masing-masing aspek yang ada di lingkungan kita.<sup>43</sup>

#### 6) Kepercayaan

Menurut Sumarwan, kepercayaan adalah kekuatan bahwa suatu produk memiliki atribut tertentu. Kepercayaan itu sering disebut perkaitan objek-atribut, yaitu kepercayaan konsumen tentang kemungkinan adanya hubungan antara sebuah objek dengan atributnya yang relevan. Sementara Mowen dan Minor, kepercayaan konsumen sebagai semua pengetahuan

---

<sup>41</sup> Mulyadi Nitisusantro, *Prilaku Konsumen.*, 70

<sup>42</sup> Mulyadi Nitisusantro, *Perilaku Konsumen*, (Bandung : Alfabeta, 2013). 70-71

<sup>43</sup> Mulyadi Nitisusantro, *Perilaku Konsumen*, (Bandung : Alfabeta, 2013). 70-71

yang dimiliki oleh konsumen dan semua kesimpulan yang dibuat oleh konsumen tentang objek, atribut, dan manfaatnya. Objek dapat berupa produk, orang, perusahaan, atau segala sesuatu yang padanya seseorang memiliki kepercayaan dan sikap.<sup>44</sup>

#### 7) Agama

Karena bervariasi, serta sifatnya yang pribadi, kelompok agama mempunyai pengaruh yang sangat penting bagi konsumsi suatu masyarakat, kelompok keagamaan akan memperlihatkan preferensi dan tabu yang spesifik. Keagamaan akan mempengaruhi seseorang dalam suatu pembelian produk karena mereka akan melihat barang dan jasa yang akan diperjualbelikan.<sup>45</sup>

Berdasarkan uraian di atas dapat dipahami bahwa faktor yang mempengaruhi timbulnya minat nasabah disebabkan karena suatu keadaan yang membawa calon nasabah untuk menjadi nasabah bank syariah pada tahap dimana dia mengevaluasi setiap pilihan dan mendapatkan keputusan terbaik yang memuaskan dari perspektif dia sendiri yang kemudian timbul faktor minat di dalam dirinya. Faktor yang mempengaruhi minat nasabah tersebut diantaranya adalah faktor internal faktor eksternal.

### 3. Macam-macam Minat

Minat dapat digolongkan menjadi beberapa macam, ini sangat tergantung pada sudut pandang dan cara penggolongan misalnya berdasarkan timbulnya minat, berdasarkan arahnya minat, berdasarkan cara mendapatkan atau mengungkapkan itu sendiri.<sup>46</sup>

---

<sup>44</sup> Etta Mamang Sangadji, Sopiah, “*Perilaku Konsumen: Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian*”. (Yogyakarta: ANDI, 2013). 201

<sup>45</sup> Mulyadi Nitisusantro, *Prilaku Konsumen*.,85

<sup>46</sup> Shaleh Abdul Rahman dan Muhib Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar*., 265

- c. Berdasarkan timbulnya, minat dapat dibedakan menjadi dua minat *primitif* dan minat *cultural*.
  - 1) Minat *primitif* adalah minat yang timbul karena kebutuhan biologis atau jaringan-jaringan tubuh, misalnya kebutuhan akan makanan, perasaan enak dan nyaman, kebebasan dan beraktivitas.
  - 2) Minat *kultural* atau minat sosial adalah minat yang timbul karena proses belajar, minat ini tidak secara langsung berhubungan dengan diri kita.
- d. Berdasarkan arahnya, minat dapat dibedakan menjadi minat *intrinsik* dan *ekstrinsik*
  - 5. Minat intrinsik adalah minat yang langsung berhubungan dengan aktivitas itu sendiri, ini merupakan minat yang lebih mendasar atau minat asli.
  - 6. Minat ekstrinsik adalah minat yang berhubungan dengan tujuan akhir dari kegiatan tersebut, apabila tujuannya sudah tercapai ada kemungkinan minat tersebut hilang.
- e. Berdasarkan cara mengungkapkan, minat dapat dibedakan menjadi empat yaitu: *expressed interest*, *manifest interest*, *tested interest*, dan *inventoried interest*.
  - 1) *Expressed interest*: adalah minat yang diungkapkan dengan cara meminta kepada subjek untuk menyatakan atau menuliskan kegiatan-kegiatan baik yang berupa tugas maupun bukan tugas yang disenangi dan aling tidak disenangi, dari jawaban dapatlah diketahui minatnya.
  - 2) *Manifest interest*, adalah minat yang diungkapkan dengan cara mengobservasi atau melakukan pengamatan secara langsung terhadap aktivitas yang dilakukan subyek atau dengan mengetahui hobinya.
  - 3) *Tested interest*: adalah minat yang diungkapkan dengan cara menyimpulkan dari hasil jawaban tes objektif yang diberikan. Nilai-nilai yang tinggi pada suatu objek atau masalah biasanya menunjukkan minat yang tinggi pula terhadap hal tersebut.
  - 4) *Inventoried interest* adalah minat yang diungkapkan dengan menggunakan alat-alat yang sudah distandarisasikan, dimana biasanya berisi pertanyaan-pertanyaan yang ditunjukkan kepada subyek apakah ia senang atau tidak senang terhadap sejumlah aktivitas atau sesuatu objek yang ditanyakan.<sup>47</sup>

Berdasarkan uraian tersebut dapat dipahami bahwa timbulnya minat seseorang itu bermacam-macam semua tergantung pada sudut pandang setiap individu masing-masing. Minat dapat digolongkan menjadi 3 macam yaitu berdasarkan timbulnya minat, berdasarkan arahnya minat, berdasarkan cara mendapatkan atau mengungkapkan itu sendiri.

#### 4. Pengambilan Keputusan

Bila ditinjau dari alternatif yang harus dicari, sebetulnya dalam proses pengambilan keputusan, konsumen harus melakukan pemecahan masalah.

---

<sup>47</sup> Shaleh Abdul Rahman dan Muhib Abdul Wahab, *Psikologi Suatu Pengantar.*, 265

Masalah itu timbul dari kebutuhan yang dirasakan dan keinginannya untuk memenuhi kebutuhan itu dengan konsumsi produk atau jasa yang sesuai.<sup>48</sup>

Pemecahan masalah ini menurut beberapa penulis memiliki tiga tingkatan:

- a. Pemecahan masalah yang mensyaratkan respon yang rutin  
Keputusan yang diambil tidak disertai dengan usaha yang cukup untuk mencari informasi dan menentukan alternatif. Banyak sekali keputusan yang dibuat secara rutin, tanpa pikir panjang, bahwa setiap pagi seseorang makan nasi dan telur mata sapi, bahwa dia memutuskan untuk menelepon dan bukan mendatangi temannya, dan banyak lagi.
- b. Pemecahan masalah dengan proses yang tidak berbelit-belit (terbatas).  
Jalan pintas kognitif yang menjadi ciri khas pemecahan masalah ini menyebabkan seseorang tidak peduli dengan atau tidaknya informasi.
- c. Pemecahan masalah yang dilakukan dengan upaya yang lebih berhati-hati dan penuh pertimbangan (pemecahan masalah yang insentif) dalam tingkatan ini konsumen memerlukan informasi yang relatif lengkap untuk membentuk kriteria evaluasi, karena dia belum mempunyai kriteria yang baku.<sup>49</sup>

Kemudian terdapat enam sudut pandang dalam menganalisis pengambilan keputusan konsumen, sudut pandang ekonomis, sudut pandang pasif, sudut pandang kognitif, sudut pandang emosional, sudut pandang psikologi klinis dan sudut pandang ilmu jiwa.

- a. Sudut pandang ekonomis  
Pandangan ini melihat konsumen sebagai orang yang membuat keputusan secara rasional. Ini berarti konsumen harus mengetahui semua alternatif produk yang tersedia dan harus mampu membuat peringkat dari setiap alternatif yang ditentukan, dilihat dari kegunaan dan kerugiannya serta harus dapat mengidentifikasi satu alternatif yang terbaik.
- b. Sudut pandang pasif  
Sudut pandang ini berlawanan dengan sudut pandang ekonomis. Pandangan ini mengatakan bahwa konsumen pada dasarnya pasrah kepada kepentingannya sendiri dan menerima secara pasif usaha-usaha promosi dari para pemasar.
- c. Sudut pandang kognitif  
Menurut pandangan ini konsumen merupakan pengolahan informasi yang senantiasa mencari dan mengevaluasi informasi tentang produk dan gerai. Pengolahan informasi selalu berujung pada bentuk pilihan, selanjutnya terjadi *inisiatif* untuk membeli atau menolak produk.

---

<sup>48</sup> Sudaryono, *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Pemasaran*. (Jakarta: Lentera Ilmu Cendekia, 2014). 208

<sup>49</sup> Prasetyo, Ristiyanti, *Perilaku Konsumen*, (Yogyakarta: Andi, 2005), 226-227

- d. Sudut pandang emosional  
Pandangan ini menekankan emosi sebagai pendorong utama sehingga konsumen membeli suatu produk. Jadi, perasaan dan suasana hati sangat berperan dalam pembelian yang emosional.
- e. Sudut pandang psikologi  
Diantara konsep yang terpenting yaitu:
- A. Hal di bawah sadar (*the unconscious*)  
Manusia tidak menyadari seluruh motif mereka dan hal tersebut menerangkan mengapa parakonsumen seringkali tidak menyadari atau tidak dapat menunjukkan alasan-alasan riil mereka mengapa mereka membeli atau tidak membeli.
- B. Rasionalisasi (*rationalization*)  
Konsep ini berhubungan dengan proses mental untuk menemukan alasan-alasan guna menemukan suatu tindakan atau mendapat yang secara aktual berlandaskan motif-motif atau landasan-landasan lain daripada yang dinyatakan walaupun hal tersebut mungkin atau tidak mungkin diketahui oleh pihak yang melakukan rasionalisasi.
- C. Proyeksi (*projection*)  
Konsep ini berhubungan dengan reaksi yang timbul apabila seorang yang melihat orang tertentu menghadapi problem atau situasi tertentu mengasumsi bahwa reaksi orang lain itu akan sama dengan reaksinya sendiri.
- D. Asosiasi bebas (*free association*)  
Prinsip asosiasi bebas dapat dijumpai pada wawancara ke dalam dimana banyak diantara teknik-tekniknya mencapai bentuk tes-tes asosiasi kata-kata dimana para responden diminta untuk masing-masing kata yang tercantum pada sebuah daftar, yang berisikan sejumlah kata-kata yang tidak mempunyai hubungan satu sama lain.
- f. Sudut pandang ilmu jiwa  
Orang mengenal tiga cara pendekatan pokok terhadap pengembangan sebuah teori psikologikal tentang perilaku pembeli, yaitu cara pendekatan, *eksperimental*, *klinikal*, dan *gestalt*. Psikologikal telah memusatkan perhatian pada teori-teori psikologikal atau kebutuhan-kebutuhan tubuh sebagai kekuatan-kekuatan motivasional dan eksperimen-eksperimen dilakukan dengan manusia dan hewan. Pada psikologi *klinikal*, rangsangan-rangsangan psikologika:dasar dipelajari sewaktu mereka dimotivasi oleh kekuatan-kekuatan sosial. Sedangkan psikologi *gestalt* yang sering pula dinamakan psikologi sosial menganggap individu dan lingkungannya sebagai suatu keseluruhan yang tidak dapat dibagi dan perilaku individu dianggap ditunjukkan ke arah berbagai macam tujuan.<sup>50</sup>

---

<sup>50</sup> Sudaryono, *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Pemasaran.*, 233-237



Pengambilan keputusan merupakan suatu proses atau tindakan dalam menentukan suatu pilihan dan merupakan alternatif solusi untuk sebuah masalah. Pengambilan keputusan dalam uraian tersebut merupakan upaya dalam menyelesaikan masalah dengan memilih alternatif solusi yang adadan pengambilan keputusan juga dipengaruhi karena faktor minat dari individu tersebut dalam memilih atau tidak memilih sesuatu.

## **B. Produk *Funding* Bank Syariah**

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dalam sebuah bank terdapat minimal dua macam kegiatan yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana (surplus unit) untuk kemudian menyalurkannya kepada masyarakat yang membutuhkan dana (defisit unit). Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 juga secara tegas mengakui eksistensi dari perbankan syariah yaitu bank umum maupun bank pengkreditan rakyat yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah.<sup>51</sup>

Proses penghimpunan dana dari masyarakat yang dilakukan oleh perbankan syariah pada prinsipnya hampir sama dengan perbankan konvensional, artinya dalam sistem perbankan syariah dikenal produk-produk berupa giro (demand deposit), tabungan (saving deposit), deposito (time deposit) sebagai sarana untuk menghimpun dana masyarakat. Perbedaannya adalah bahwa dalam sistem perbankan syariah tidak dikenal adanya bunga sebagai kontraprestasi terhadap

---

<sup>51</sup> Khotibul Umam, *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016). 77

nasabah deposan, melainkan melalui mekanisme bagi hasil dan bonus yang bergantung pada jenis produk apa yang dipilih oleh nasabah.<sup>52</sup>

Pengertian tabungan menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 tahun 1998 adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro dan alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.<sup>53</sup> Nasabah jika hendak mengambil simpanannya dapat langsung ke bank dengan membawa buku tabungan, slip penarikan atau melalui fasilitas ATM.<sup>54</sup>

Penghimpunan dana di Bank Syariah dapat berupa giro, tabungan dan deposito. Prinsip operasional syariah yang diterapkan dalam penghimpunan dana masyarakat adalah prinsip *wadiah* dan *mudharabah*.<sup>55</sup>

### 1. Tabungan *Wadiah*

Tabungan *wadiah* adalah produk pendanaan bank syariah berupa simpanan dari nasabah dalam bentuk rekening tabungan (*saving account*) untuk keamanan dan kemudahan pemakaiannya, seperti giro *wadiah* tetapi fleksibel giro *wadiah* karena nasabah tidak dapat menarik dananya dengan cek. Karakteristik tabungan *wadiah* ini juga mirip dengan tabungan pada bank konvensional ketika nasabah menyimpan diberi garansi untuk dapat menarik dananya sewaktu-waktunya dengan menggunakan berbagai fasilitas yang disediakan bank, seperti kartu ATM, dan sebagainya tanpa biaya.<sup>56</sup>

Terdapat dua jenis dalam *wadiah* yaitu:

- a. *Wadiah yad amanah*: titipan murni dari pihak yang menitipkan barangnya kepada pihak penerima titipan. Pihak penerima titipan harus menjaga dan memelihara barang titipan dan tidak diperkenankan untuk memanfaatkannya.
- b. *Wadiah yad dhamanah*: akad antara dua pihak, satu pihak sebagai pihak yang menitipkan (nasabah) dan pihak lain sebagai pihak yang menerima titipan. Penerima titipan wajib mengembalikan barang yang dititipkan dalam

---

<sup>52</sup> Khotibul umam, *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia.*, 79

<sup>53</sup> Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya.* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada). Cet.14, 69

<sup>54</sup> Khotibul Umam, *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia.*, 89

<sup>55</sup> Adiwarmanto, A.Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan.* (Jakarta: PT Raja Grafindo). Edisi 5, 107

<sup>56</sup> Imam Mustofa, *Fiqh Muamalah Kontemporer,* (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2016). 188

keadaan utuh. Penerima titipan diperbolehkan memberikan imbalan dalam bentuk bonus yang tidak diperjanjikan sebelumnya.<sup>57</sup>

Surat Edaran Bank Indonesia (SEBI) No. 10/14.DPbS tertanggal 17 Maret 2008, yang merupakan ketentuan pelaksanaan dari PBI No. 9/19/PBI/2007 tentang Pelaksanaan Prinsip Syariah dalam Kegiatan Penghimpunan Dana dan Penyaluran Dana Serta Pelayanan Jasa Bank Syariah, sebagaimana yang telah diubah dengan PBI No. 10/16/bentuk Tabungan atas dasar akad *wadiah* berlaku persyaratan paling kurang sebagai berikut:

- a. Bank bertindak sebagai penerima dana titipan dan nasabah bertindak sebagai penitip dana,
- b. Bank wajib menjelaskan kepada nasabah mengenai karakteristik produk, serta hak dan kewajiban nasabah sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia mengenai transparansi informasi produk Bank dan penggunaan data pribadi nasabah.
- c. Bank tidak diperkenankan menjanjikan pemberian imbalan atau bonus kepada nasabah,
- d. Bank dan nasabah wajib menuangkan kesepakatan atas pembukaan dan penggunaan produk Giro atau Tabungan atas dasar Akad *Wadiah*, dalam bentuk perjanjian tertulis,
- e. Bank dapat membebankan kepada nasabah biaya administrasi berupa biaya-biaya yang terkait langsung dengan biaya pengelolaan rekening antara lain biaya kartu ATM, buku, cek bilyet giro, biaya meterai, cetak laporan transaksi dan saldo rekening, pembukaan dan penutupan rekening
- f. Bank menjamin pengembalian dana titipan nasabah,
- g. Dana titipan dapat diambil setiap saat oleh nasabah.

Dasar hukum *wadiah* adalah Firman Allah SWT dalam Surat An-Nisaa' ayat 58 sebagai berikut:

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا ...

Artinya: “Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanah kepada yang berhak menerimanya...” (Q.S. An-Nisaa: 58)<sup>58</sup>

Ayat dimaksud dapat dijadikan dasar hukum bahwa *wadiah* merupakan salah satu akad yang dibenarkan oleh hukum Islam dan dalam ayat lain disebutkan oleh Allah dalam Qs Al-Baqarah ayat 283:<sup>59</sup>

... فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ...

<sup>57</sup> Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011), 63

<sup>58</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Bandung: CV. Diponegoro, 2005),

59

<sup>59</sup> Zainuddin, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2008). 24

Artinya: ... Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian lain maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanahnya dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah... ” (Q.S. Al-Baqarah: 283)<sup>60</sup>

## 2. Tabungan *Mudharabah*

Tabungan *mudharabah* adalah tabungan yang dijalankan berdasarkan akad *mudharabah*. *Mudharabah* mempunyai dua bentuk yakni *mudharabah mutlaqah* dan *mudharabah muqayyadah* yang perbedaan utama diantara keduanya terletak pada ada atau tidaknya persyaratan yang diberikan pemilik dana kepada bank dalam mengelola hartanya.<sup>61</sup>

Prinsip *mudharabah* terbagi menjadi dua jenis, yaitu:

- a. *Mudharabah Mutlaqah* merupakan akad perjanjian antara dua pihak yaitu *shahibul maal* dan *mudharib* yang mana *shahibul maal* menyerahkan sepenuhnya atas dana yang diinvestasikan kepada *mudharib* untuk mengelola usahanya sesuai dengan prinsip syariah.<sup>62</sup>
- b. *Mudharabah Muqayyadah* merupakan akad kerjasama usaha antara dua pihak yang mana pihak pertama sebagai pemilik dana (*shahibul maal*) dan pihak kedua sebagai pengelola dana (*mudharib*). *Shahibul maal* menginvestasikan dananya kepada *mudharib* dan memberi batasan atas penggunaan dana yang diinvestasikannya mencakup tempat dan cara investasi, jenis investasi, objek investasi, serta jangka waktu investasi produk penyaluran dana.<sup>63</sup>

Surat Edaran Bank Indonesia (SEBI) No. 10/14.DPbS tertanggal 17 Maret 2008, juga memberikan ketentuan tentang tabungan *mudharabah*. Menurut PBI dimaksud dalam kegiatan penghimpunan dana dalam bentuk Tabungan atas dasar Akad *Mudharabah* berlaku persyaratan paling kurang sebagai berikut:

- a. Bank bertindak sebagai pengelola dana (*mudharib*) dan nasabah bertindak sebagai pemilik dana (*shahibul maal*)

---

<sup>60</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya.*, 36

<sup>61</sup> Adiwarmanto, A.Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. (Jakarta: PT Raja Grafindo). Edisi 4, 347.

<sup>62</sup> Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011), 86

<sup>63</sup> Muhammad, *Sistem & Prosedur Operasional Bank Syariah.*, 104

- b. Pengelolaan dana oleh bank dapat dilakukan sesuai batasan-batasan yang ditetapkan oleh pemilik dana (*mudharabah muqayyadah*) atau dilakukan dengan tanpa batasan-batasan dari pemilik dana (*mudharabah mutlaqah*)
- c. Bank wajib menjelaskan kepada nasabah mengenai karakteristik produk, serta hak dan kewajiban nasabah sebagaimana diatur dalam ketentuan Bank Indonesia mengenai transparansi informasi produk Bank dan penggunaan data pribadi nasabah,
- d. Bank dan nasabah wajib menuangkan kesepakatan atas pembukaan dan penggunaan produk tabungan dan deposito atas dasar akad mudharabah, dalam bentuk perjanjian tertulis,
- e. Dalam akad *mudharabah muqayyadah* harus dinyatakan secara jelas syarat-syarat dan batasan tertentu yang ditentukan oleh nasabah.
- f. Pembagian keuntungan dinyatakan dalam bentuk nisbah yang disepakati,
- g. Penarikan dana oleh nasabah hanya dapat dilakukan sesuai waktu yang disepakati,
- h. Bank dapat membebankan kepada nasabah biaya administrasi berupa biaya-biaya yang terkait langsung dengan biaya pengelolaan rekening pembukaan dana penutupan rekening,
- i. Bank tidak diperbolehkan mengurangi bagian keuntungan nasabah tanpa persetujuan nasabah bersangkutan.

Ketentuan hukum tentang *mudharabah* dalam Al-Quran tertuang dalam Qs.

Al-Muzzamil ayat 20:

... وَأَخْرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ ...

Artinya: “... dan dari orang-orang yang berjalan dimuka bumi mencari sebagian karunia Allah SWT...” (Q.S. Al-Muzammil: 20)<sup>64</sup>

Disamping itu juga dapat diketahui dalam Qs. Al-Jumua' ayat 10 yang berbunyi:<sup>65</sup>

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ ...

Artinya: “Apabila telah ditunaikan shalat maka bertebaranlah kamu dimuka bumi dan carilah karunia Allah SWT...” (Q.S. Al-Jumua': 10)<sup>66</sup>

---

<sup>64</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Bandung: CV. Diponegoro, 2005), 459

<sup>65</sup> Khotibul umam, *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia.*, 89-90

<sup>66</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya.*, 442

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Jenis dan Sifat Penelitian**

##### **1. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian ini termasuk penelitian lapangan (*field research*) adalah melakukan kegiatan lapangan guna memperoleh berbagai data dan informasi yang dilakukan.<sup>67</sup> Pengumpulan data dilakukan langsung dengan mendekati para responden baik dengan melakukan *interview* (wawancara), maupun dengan jalan observasi.<sup>68</sup>

Berdasarkan definisi di atas dapat dipahami bahwa penelitian ini adalah penelitian lapangan dimana peneliti terjun langsung ke lapangan yang proses pencatatan data dilakukan bersamaan dengan pengumpulan data berdasarkan pendapat *informan* penelitian ini dilakukan di sekolah Muhammadiyah yang berlokasi di Kota Metro diantaranya SD Muhammadiyah Metro Pusat, SMP Ahmad Dahlan Mulyojati Metro Barat, SMP Muhammadiyah GanjarAsri Metro Barat, dan SMA/SMK Muhammadiyah GanjarAsri Metro Barat.

##### **2. Sifat Penelitian**

Penelitian ini bersifat *deskriptif kualitatif*, yaitu suatu penelitian yang dilakukan secara sistematis, faktual dan akurat. Penelitian *deskriptif* bertujuan untuk menjelaskan apa yang diamati. Penelitian *deskriptif*

---

<sup>67</sup> Kartini Kartono, *Pengantar Metodologi Riset SoSial*, (Bandung: Alumni, 1986), 28

<sup>68</sup> J. Supranto, *Metode Riset Aplikasinya Dalam Pemasaran*, (Jakarta: Fakultas Ekonomi, Universitas Indonesia, 1981), 10

dilakukan dengan tujuan utama untuk memberikan gambaran atau deskripsi tentang suatu keadaan secara objektif.<sup>69</sup> Penelitian *deskriptif* dilakukan dengan tujuan utama yaitu menggambarkan secara sistematis fakta dan karakteristik objek atau subjek yang diteliti secara tepat tentang faktor yang mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah.

## **B. Sumber Data**

Di dalam penelitian ini, peneliti menggunakan beberapa sumber data, baik itu data primer maupun data sekunder.

### **a. Sumber Data Primer**

Sumber data primer merupakan sumber data yang didapat dari sumber yang pertama baik dari individu atau perseorangan seperti hasil dari wawancara atau hasil penyisihan kuesioner yang biasa dilakukan oleh peneliti.<sup>70</sup> Dalam penelitian ini, sumber data primer berasal dari 25 guru, yang terdiri dari 5 guru pada masing-masing sekolah, yaitu SD Muhammadiyah, SMP Ahmad Dahlan, SMP Muhammadiyah, dan SMA/SMK Muhammadiyah Metro termasuk dengan bapak Ahmad Fatoni selaku wakil kepala sekolah SMP Ahmad Dahlan, bapak Marwan Arifin selaku wakil kepala sekolah SMP Muhammadiyah, bapak M. Nurissalam selaku wakil kepala sekolah SMA Muhammadiyah Metro.

Dalam pengambilan sampel guru yang dipilih sebagai sumber data primer dalam penelitian ini menggunakan teknik quota. Teknik quota

---

<sup>69</sup> Sumadi Suryabrata, *Metodologi Penelitian*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2013), 75

<sup>70</sup> Husein Umar, *Metode Penelitian untuk Sekripsi dan Tesis Bisnis*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2009),42



sampling adalah jenis kedua dari purposive sampling metode ini digunakan untuk memastikan bahwa berbagai subgroup dalam populasi telah terwakili dengan berbagai karakteristik sampel sampai batas tertentu seperti yang dikehendaki oleh peneliti.<sup>71</sup> Teknik ini juga dilakukan tidak mendasarkan diri pada strata atau daerah, tetapi mendasarkan diri pada jumlah yang sudah ditentukan.<sup>72</sup>

Jadi, teknik dalam pengambilan sampel dalam penelitian ini yaitu peneliti menghubungi subjek yang memenuhi persyaratan ciri-ciri populasi yaitu beragama Islam, pekerjaan seorang guru, menabung di bank syariah, dan minimal sudah 1 tahun menabung dengan batas populasi quota yang telah ditentukan berjumlah 25 guru, masing-masing terdiri dari 5 guru dari SD, SMP, SMA/SMK Muhammadiyah di Kota Metro.

#### **b. Sumber Data Sekunder**

Sumber data sekunder adalah sumber data yang diperoleh melalui buku-buku pustaka yang ditulis orang lain, dokumen-dokumen yang merupakan hasil penelitian dan hasil laporan.<sup>73</sup> Sumber data sekunder dimaksudkan untuk menguatkan sumber data primer dalam mengurai permasalahan-permasalahan yang ada.

---

<sup>71</sup> Mudrajat Kuncoro, *Metode Riset Bisnis dan Ekonomi*, (Jakarta: Erlangga, 2003), 120

<sup>72</sup> Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. (Jakarta: Rineka Cipta, 2010). 184

<sup>73</sup> Beni Ahmad Saebani, *Metode Penelitian*, (Bandung: Pustaka Setia, 2008), 93

Dalam penelitian ini yang menjadi sumber data sekunder adalah jurnal, skripsi, buku, dan lain-lain yang berkaitan dengan permasalahan yang penulis teliti.

## C. Teknik Pengumpulan Data

### 1. Wawancara (*interview*)

Wawancara adalah bentuk komunikasi langsung antara peneliti dan responden.<sup>74</sup> Wawancara yaitu teknik pengumpulan data yang dilakukan peneliti untuk menemukan permasalahan yang harus diteliti dan untuk mengetahui hal-hal dari responden yang lebih mendalam dengan jumlah responden yang sedikit.<sup>75</sup>

Teknik wawancara dalam penelitian ini menggunakan wawancara tak berstruktur yaitu pertanyaan-pertanyaan yang dapat dijawab secara bebas oleh responden tanpa terikat pada pola-pola tertentu.<sup>76</sup> Wawancara ini yaitu dengan memberikan pertanyaan kepada informan yang dapat dijawab secara bebas agar dapat mengetahui lebih dalam mengenai faktor yang mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk lembaga keuangan syariah. Wawancara ini dilakukan dengan 25 guru, yang terdiri dari 5 guru pada masing-masing sekolah, yaitu SD Muhammadiyah, SMP Ahmad Dahlan, SMP Muhammadiyah, dan SMA/SMK Muhammadiyah Metro termasuk dengan bapak Ahmad Fatoni selaku wakil kepala sekolah SMP Ahmad Dahlan, bapak Marwan Arifin selaku

---

<sup>74</sup> W. Gulo, *Metode Penelitian*, (Jakarta: Widia sarana Indonesia, 2002), 119

<sup>75</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Adminitrasi*, (Bandung: Alfabeta, 2012), 137

<sup>76</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Adminitrasi.*, 120-121

wakil kepala sekolah SMP Muhammadiyah, bapak M. Nurissalam selaku wakil kepala sekolah SMA Muhammadiyah Metro.

## 2. Dokumentasi

Dokumentasi adalah tehnik pengambilan data yang tidak langsung ditunjukkan pada subjek penelitian, tetapi melalui dokumentasi. Dokumentasi adalah catatan tertulis yang isinya merupakan yang disusun oleh seseorang atau lembaga, dan membuka kesempatan untuk lebih memperluas pengetahuan terhadap sesuatu yang diselidiki.<sup>77</sup> Dari penelitian ini, data yang digunakan dari dokumentasi mengenai jumlah guru yang berminat dalam menggunakan produk *funding* (tabungan) bank syariah serta sampel guru dari beberapa sekolah yaitu di SD Muhammadiyah, SMP Ahmad Dahlan, SMP Muhammadiyah, dan SMA/SMK Muhammadiyah Kota Metro.

### D. Teknik Analisa Data

Analisis data adalah upaya yang dilakukan dengan jalan bekerja dengan data, menemukan pola, memilah-milahnya menjadi satuan yang dapat dikelola, menemukan apa yang penting dan apa yang dipelajari dan memutuskan apa yang dapat diceritakan orang lain.<sup>78</sup>

Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah beberapa keterangan dalam bentuk uraian. Metode kualitatif adalah metode penelitian yang berdasarkan pada filsafat *positifme*, digunakan untuk meneliti pada kondisi obyek yang alamiah dimana peneliti adalah sebagai instrumen

---

<sup>77</sup> Mahmud, *Metode Penelitian Pendidikan*, (Bandung: Pustaka Setia, 2011), 183

<sup>78</sup> Lexy J Moleong, *Metodelogi Penelitian Kualitatif*, Edisi Revisi, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2009), 248

kunci, teknik pengumpulan data dilakukan secara *triagulasi* (gabungan), analisis data bersifat *induktif/kualitatif* dan hasil penelitian kualitatif lebih menekankan makna dari pada generalisasi.<sup>79</sup>

Miles and Huberman mengemukakan bahwa aktivitas dalam analisis data kualitatif dilakukan secara *interaktif* dan berlangsung secara terus menerus sampai tuntas, sehingga datanya sudah jenuh. Aktivitas dalam analisis data, yaitu *data reduction, data display, dan conclusion drawing/verification*.<sup>80</sup>

Berdasarkan keterangan di atas maka dalam menganalisa data peneliti yaitu *pertama*, peneliti mengumpulkan data berupa membuat catatan atau rangkuman berdasarkan penelitian yang dilakukan pada guru dari SD Muhammadiyah, SMP Ahmad Dahlan, SMP Muhammadiyah, dan SMA/SMK Muhammadiyah Kota Metro. Peneliti memilih hal-hal yang pokok dan memfokuskan pada hal-hal yang penting dengan demikian dari data ini akan memberikan gambaran sehingga dapat mempermudah peneliti dalam pengumpulan data selanjutnya. *Kedua*, peneliti membuat penyajian data dalam bentuk tabel. *Ketiga*, peneliti menyimpulkan data dari hasil penelitian tentang faktor yang mempengaruhi minat guru pendidikan Muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* (tabungan) pada bank syariah.

---

<sup>79</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2012), 9

<sup>80</sup> Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Alfabeta, 2014), 91

**BAB IV**  
**HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

**1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian**

**1. SD Muhammadiyah Metro**

**a. Profil SD Muhammadiyah Metro**

- 1) Identitas Sekolah
  - Nama Sekolah : SD Muhammadiyah Metro
  - NPSN : 10807633
  - Jenjang Pendidikan : SD
  - Status Sekolah : Swasta
  - Alamat Sekolah : JL. KH. Ahmad Dahlan No.1
- 2) Kontak Sekolah :
  - Email : info@sdmmp.sch.id
  - Website : http://www.sdmmp.sch.id
- 3) Data Lainnya
  - Kepala Sekolah : Ihwan
  - Operator Pendataan : Febri Pamungkas
  - Akreditasi : A
  - Kurikulum : Kurikulum 2013

**b. Daftar Guru SD Muhammadiyah Metro**

**Tabel. 4.1**  
**Daftar Guru SD Muhammadiyah Metro**

No	Nama	No	Nama
1	Zaenal Abidin, M.Pd.I	30	Atika SM, S.Pd.SD
2	Busro, S.Ag	31	Siti Nurnah, S.Pd.SD
3	Eko Prayogi, S.Pd.	32	Muaeni, S.Pd.SD
4	Nurjanah , S.Pd.SD	33	Suryani, S.Ag. S.Pd
5	Sri Wahyuni, S.Pd.SD	34	Imam Sapi'i, S.Pd.
6	Nurjannah, S.Ag..S.Pd	35	Siti Fatonah, M.Pd.I
7	Dra.Tri Rudi Hastuti.S.Pd	36	Fatkur Rohmah
8	Ismail, S.Ag	37	Eka Kurniawati, S.Pd.
9	Syaifudin Habib, S.Ag.S.Pd	38	Siti Maimunah, M.Pd.I
10	Ndaru Winarsih, A.Ma	39	Jajat Gusdrajat, S.IP

11	Hafidz Al Ato, S.Pd.	40	Dra.Lilis Ristanti.S.Pd
12	Khuliyah, S.Pd.I	41	Suryani, S.Pd.I
13	Budiyanto, S.Pd	42	Rusmiyati, S.Pd SD
14	Isma Sri Lestari, S.Pd.I.S.Pd	43	Endang Puji Rahayu
15	Rusman Ahmadi, M.Pd.	44	Dika Masroana, S.Pd.
16	Nuraini, S.Pd. Gr	45	Daryanisti, S.Pd.I
17	Lefran S. Sasabone, S.Kom	46	Sri Agustini, M.Pd.I
18	Bisri Mustofa, S.Pd.	47	Rudi Utomo, S.Pd
19	Hari Tri Utami, S.Pd	48	Nurhidayah.S.Pd
20	Sri Wahyuni, S.Hi.S.Pd	49	Abdah Afifah, S.Ag.S.Pd
21	Diana Wati, M.Pd.I	50	Basrori, S.Pd
22	Bilqis Gaya Hasanah, S.Pd.	51	Veni Yunita, S.Pd.I
23	Nur Hanifurrohman, S.Sos.I	52	Wasingatur Rohmah
24	Desi Ratnasari, S.Pd	53	Sukron Firudin, S.Pd.I
25	Yulisma, S.Pd.I	54	Prayogi Apriyono, S.Pd
26	Hendrawan, S.Pd	55	Vina Januanita, M.Pd
27	M Isro', S.Kom.I	56	Vera Dwiyaniti, S.Pd
28	Mardiana Hayati, S.Pd.I	57	Purnama Dewi, S.Pd
29	Putriningtyas Perdani, S.Pd		

## 2. SMP Ahmad Dahlan Metro

### a. Profil SMP Ahmad Dahlan Metro

#### 1). Identitas Sekolah

- Nama Sekolah : SMP Ahmad Dahlan Metro
- NPSN : 69897788
- Jenjang Pendidikan : SMP
- Status Sekolah : Swasta
- Alamat Sekolah : Jl. AR. Prawira Negara
- Kelurahan : Mulyojati

- Kecamatan : Kec. Metro Barat  
Kabupaten/Kota : Kota Metro
- 2) Kontak Sekolah :  
- Email : info@smpmuad.sch.id  
- Website : http://ww.smpmuadd.sch.id
- 3) Data Lainnya  
- Kepala Sekolah : Ali Musyafa  
- Operator Pendataan : Muhammad Munawar  
- Akreditasi : -  
- Kurikulum : KTSP

**b. Daftar Guru Ahmad Dahlan Metro**

**Tabel. 4.2**  
**Daftar Guru SMP Ahmad Dahlan Metro**

No	Nama	No	Nama
1	Ali Musyafa	28	Hardika Saputra
2	Kustono	29	Ahmad Fauzi
3	Hiban Najib Saputra	30	Fatrohul Mubarak
4	Fitri Setyaningsih	31	Santi Puspa Wati
5	Ahmad Fatoni	32	Aviva Amalia
6	Lina Lubis	33	Kholifatul Hidayah
7	Sari Yunis	34	Eko Haryanto
8	Astuti Alawiyah	35	Hendro Susilo
9	Fitri Ayu Arum Sari	36	Rizky Khusnul Cotimah
10	Subbanul Yaum	37	Trio Susanto
11	Rahmad Arifin	38	Mufidatun Fajari
12	Fitriana Hastika	39	Enggar Mukhofi
13	Heni Pratiwi	40	Nadya Farah Rachmarina
14	Imam Susanto	41	Ahmad Khoirul Hidayat

15	Linda Novitasar	42	Adam Sakti Wira Yuda
16	Fadhilah Syahidah	43	Endah Prihastuti
17	Annisa W. Rachmarina	44	Dadan Gunawan
18	Arif Bahtiar	45	Ulfa Faizah Suha
19	Roiffatussiayyidah	46	Eli Purwanti
20	Ummi Latifatul Hidayah	47	Herwanti
21	Elvina	48	Anisa Zahra
22	Ady Mifarizki	49	Dwi Septina
23	Alex K. Al-Mansyur	50	Ari Afridayanti
25	Djhad Mudjiono	51	Aji Chendra
26	Junaidi	52	Ririn Alfiani
27	Deni Permana		

### 3. SMP Muhammadiyah 1 Metro

#### a. Profil SMP Muhammadiyah 1 Metro

##### 1). Identitas Sekolah

- Nama Sekolah : SMP Muh. 1 Metro
- NPSN : 10807624
- Jenjang Pendidikan : SMP
- Status Sekolah : Swasta
- Alamat Sekolah : Jl. Khairbras No. 67
- Kelurahan : GanjarAsri
- Kecamatan : Kec. Metro Barat
- Kabupaten/Kota : Kota Metro

##### 2) Data Lainnya

- Kepala Sekolah : A. Kusnanto
- Operator Pendataan : Joni Priyanto
- Akreditasi :
- Kurikulum : KTSP



**b. Daftar SMP Muhammadiyah 1 Metro**

**Tabel. 4.3**

**Daftar Guru SMP 1 Muhammadiyah Metro**

No	Nama	No	Nama
1	Nursilah	19	Tiwi Mutmainah
2	Irma Hera S	20	Anggi Septiana Sakti
3	Sugeng S	21	Surtiyati
4	M. Agus Salim	22	Suprihatin
5	Yusron Zaidi	23	Tri Murni
6	Giyono	24	Marwan Arifin
7	Endang Safitri	25	Joni Priyanto
8	Emi Wati	26	Kasdi
9	Eka Tridasih Marti Intarsih	27	M.Burhan
10	Catur Rahmat	28	Mujiran
11	Aryanti	29	Herbangun Sandi Hidayat
12	Ali Hidayat	30	Neli Suryani
13	Al Hafidz Ibnu Bukhori	31	Nurul Hidayati Agustina
14	Ahmad Sanuri	32	Rini Widiyanti
15	Agus Kusdianto	33	Riyanto
16	A. Kusnanto	34	Rokhiman
17	Sunarno	35	Suriyah
18	Siti Zubaidah		

**4. SMA Muhammadiyah 1 Metro**

**a. Profil SMA Muhammadiyah 1 Metro**

1). Identitas Sekolah

- Nama Sekolah : SMA Muh. 1 Metro
- NPSN : 10807591
- Jenjang Pendidikan : SMA
- Status Sekolah : Swasta
- Alamat Sekolah : Jl. Khairbras No.65
- Kelurahan : Ganjarasri
- Kecamatan : Metro Barat
- Kabupaten/Kota : Kota Metro
- 2) Kontak Sekolah :
- Email : muhimetro@yahoo.com
- 3) Data Lainnya
- Kepala Sekolah : Ruslani
- Operator Pendataan : Ariansa Deby Prasetyo
- Akreditasi : A
- Kurikulum : 2013

**b. Daftar SMA Muhammadiyah 1 Metro**

**Tabel. 4.4**  
**Daftar Guru SMA Muhammadiyah 1 Metro**

No	Nama	No	Nama
1	Drs. Ruslani	22	Roni Faslah, S.Pd
2	Suyadi, BA	23	Samsul Hadi, S.Pd.I
3	Sri Haridayati, Dra	24	Fitria Nurul Fatimah, S.Sos
4	Siti Maisaroh, S, Ag	25	Maman Sudirman, S.Pd
5	Sriyanto, S. Si	26	Burhan Isro'I, S.Pd.I
6	Wariyanti, SS	27	Agus Pramono
7	Ridwan Awaludin, S.Pd	28	P. Mayangsari SN
8	Waryoto, S.Pd	29	Yovi Restiandari, S.Sos
9	Baiturrahman, S.Pd.I	30	Rosya Gusnaida, S.Pd
10	Diyah Indriyani, S.Psi	31	Ibnu Setyo Budiyanto, S.Pd
11	Feri Irawan, S.Pd.I	32	Alfiati, Dra
12	Darwis, LC	33	Mardiyati, Dra
13	Heruniasih, S.Sos	34	Wastamah, Dra
14	Sri Setyowati, S.Pd	35	Mukhhisban, Drs
15	Isnani Mailutfi, S.Pd	36	Bulan Purwandari, S.Pd
16	Ahmad Sahidin, S.Pd	37	Tengku Mismawati, S.Pd
17	Ajeng Hardiyanti, S.Pd	38	Ngaderi, S.Pd
18	Dwi Yuni Astuti, S.Pd	39	Dra. Dwi Rahayu Supratiwi
19	Ahkaf Fikri, S.E	40	Neni Agustia Pakti, S.Pd
20	Iwan Suparli, M.M	41	M. Nurissalam, M.Si
21	Desna Iriani, S.Pd	42	Fitri Ayu Arum Sari, M.s

## 5. SMK Muhammadiyah 2 Metro

### a. Profil SMK Muhammadiyah 2 Metro

#### 1). Identitas Sekolah

- Nama Sekolah : SMK Muh. 2 Metro
- NPSN : 10807594
- Jenjang Pendidikan : SMK
- Status Sekolah : Swasta
- Alamat Sekolah : JL. Khairbras II No.12
- Kelurahan : GanjarAsri
- Kecamatan : Kec. Metro Barat
- Kabupaten/Kota : Kota Metro

#### 3) Data Lainnya

- Kepala Sekolah : Wihan Afriono
- Operator Pendataan : Agung Wibowo
- Akreditasi : -
- Kurikulum : Kurikulum 2013

### b. Daftar SMK Muhammadiyah 2 Metro

**Tabel. 4.5**  
**Daftar Guru SMK Muhammadiyah 2 Metro**

No	Nama Guru	No	Nama Guru
1	Wihan Afriono, S.T., M.Pd.	42	Adelia Karina Maharani, S.Pd
2	Hi. Mushonif, S.P.	43	Masfufatul Khoiriyah, M.Pd.I
3	Drs. Sukoco	44	Adip Wirdan Widiatmoko, S.Pd.
4	Hi.Amin Hamidi, M.Pd.	45	Wahyu Ari Saputra, S.T.
5	Hj. Martati, S.Ag.	46	Terry Tio Enriko, S.Pd.
6	Hi. Heryadi, S.Pd.I.	47	Cipta Yulis Prayoga
7	Ali Rosad, S.Pd.	48	Trias Budiarti, S.Pd.I.
8	Sulistiyo Yeni A, M.Pd.	49	Lilik Susilo, S.T.
9	Neti Dewantari, M.Pd.	50	Alim Amar Ma'ruf, S.T.
10	Sumardi, S.Pd.	51	Hadi Sulaiman, S.Kom.
11	Dra. Hj. Reni Gusfiarni	52	Siti Aminah, S.E.Sy.
12	Eko Atmojo, S.T.	53	Mazalena, S.Pd.
13	Peni Asih, S.Pd.	54	Putri Kesuma Astuti, S.Pd.
14	Dra. Murni Astuti	55	Supriyanto, S.T.
15	Endang Mulyati, S.Pd.	56	Arif Hermawan, S.T.
16	Asep Akromudin, S.Ag.	57	Fanny Ruspanji, S.E.I
17	Bandiyah, S.Ag.	58	Ibnu Mubarak
18	Katino, S.Pd.	59	Ade Pajar Mauludin, S.Pd.

19	Heri Setiawan	60	Danang Surya Ardi Atma, S.Pd.
20	Sudarno, S.T.	61	Agus Indro Priono, S.T.
21	Drs. M. Anshori	62	Sri Wulatsih, S.Pd.
22	Wiwit Ambarwati, S.E.	63	Gunawan, S.Pd.
23	Yohan Subandi, A.Mt.	64	Sumaryana, S.T.
24	Sunaryo, S.Pd.	65	Iswahyudi, S.T.
25	Sarwo E. Wahyono, S.Pd.	66	Maman Sudirman, S.Pd.
26	Endah Sulistiawati, S.Pd.	67	Agus Firmansyah, M.Pd.
27	Sidik Mahfudin, S.T.	68	Agung Wibowo, S.Kom.
28	Sidik Mahfudin, S.T.	69	Wapung Ekawati, M.Pd.
29	Sumarlan	70	Arzulkha Saputri, S.Pd.
30	Dwi Oktiani, S.Pd.	71	Arif Muammar Hanafi, M. Sos.
31	Puji Handayani, S.Pd.	72	Titis Ariyanti, S.T.
32	Novianti Ekasari, S.Pd	73	Indah Lestari, S.Kom.
33	Dra. Salbiah	74	Siti Maisaroh, M.Pd.I
34	Nova C. Sari,S.S, S.Pd.	75	Sunardi, S.Pd.I.
35	Adi Susanto, S.T., M.Pd	76	Iva Rohmatulailly, S.Pd.
36	Ibnu Sastriya, S.Psi.	77	Yuli Arwan, S.T.
37	Maryudi, S.Pd.	78	Dariyanto, S.Pd.
38	Etti Susanti,K, S.E.	79	Deby Triyanto, S.Kom.
39	Julitri Maria, S.Pd., M.Pd.	80	Ahmad Nanang T, S.T.
40	Nurhadi Prayitno, A.Ma.	81	Sayidina Hamzah, A.Md.
41	Eko Suryanto, S.Pd		

## **2. Faktor yang Mempengaruhi Minat Guru Muhammadiyah dalam Menggunakan Produk *Funding* Lembaga Keuangan Syariah**

Minat merupakan kecenderungan atau keinginan seseorang yang besar terhadap sesuatu. Dimana keinginan tersebut merupakan timbul dari dalam diri seseorang tanpa adanya paksaan dari orang lain untuk memilih sesuatu atau untuk mencapai tujuan tertentu. Minat adalah rasa suka atau ketertarikan pada suatu objek dan lebih dikenal sebagai suatu keputusan pemakaian atau pembelian terhadap suatu produk atau jasa tertentu.

Minat dipengaruhi oleh dua faktor yaitu faktor *internal* dan faktor *eksternal*. Faktor *internal* yang dimaksud seperti pribadi, persepsi, pembelajaran, motivasi, sikap, kepercayaan, pengalaman dan agama. Sedangkan yang dimaksud dengan faktor eksternal seperti budaya, sosial, pelayanan, promosi dan lokasi.

Adapun wawancara yang peneliti lakukan terhadap beberapa guru Muhammadiyah terkait dengan faktor yang mempengaruhi minat guru Muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah adalah sebagai berikut :

syariah adalah sebagai berikut :

#### 1) SD Muhammadiyah Metro

No	Nama	Bank	Tahun	Faktor	
				Internal	Eksternal
1	Bilqis Gaya Hasanah	Madani	3Th	- Pekerjaan - Agama	- Pelayanan - Lokasi
2	Diana Wati	Mandiri	3Th	- Kepercayaan - Agama	- Lokasi - Pelayanan
3	Atika SM	Madani	7Th	- Agama - Kepercayaan	- Pelayanan - Lokasi
4	Irwansyah	Madani	5Th	- Pekerjaan - Agama - Persepsi	- Pelayanan
5	Budiyanto	BSM	2Th	- Agama - Persepsi	- Pelayanan

Dari tabel di atas, berdasarkan hasil penelitian diketahui Ibu Bilqis, Ibu Diana, Ibu Atika, Bapak Irwansyah dan Bapak Budiyanto bahwa

faktor *internal* lebih condong pada faktor agama sedangkan *eksternal* faktor pelayanan. Menurut Ibu Bilqis Gaya Hasanah bank syariah merupakan bank yang pada dasarnya berprinsip syariah yang tidak terdapat riba, walaupun yang sebenarnya aplikasinya belum sepenuhnya menunjukkan bahwa bank syariah itu sudah syariah. Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor pekerjaan karena dulu sekolah pernah memakai jasa bank syariah sebagai tabungan dana pensiun, namun sekarang sudah tidak lagi. Selain itu juga karena saya sudah merasa nyaman dengan pelayanan yang ada di bank syariah. Menurut saya bank syariah bagus, selain itu juga merasa aman menabung di bank syariah dan tidak ada biaya administrasinya, selain itu juga karena faktor lokasi yang berdekatan dengan tempat kerja.”<sup>81</sup>

Menurut Ibu Diana Wati bank syariah adalah bank yang berdasarkan prinsip syariah yang tidak ada sistem bunga atau riba didalamnya. Kemudahan yang saya dapat sejak menjadi nasabah di bank syariah tidak ada biaya administrasi, serta pelayanannya yang baik dan ramah. Saya percaya dengan adanya bank syariah. Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena saya percaya dengan adanya bank syariah, menurut saya bank syariah itu bank yang Islami dan berbeda dengan bank yang lainnya. Selain itu juga saya menabung di bank syariah karena faktor lokasi yang mudah untuk dijangkau.”<sup>82</sup>

---

<sup>81</sup> Wawancara dengan Ibu Bilqis Gaya Hasanah, selaku guru SD Muhammadiyah Metro, pada senin, 4 November 2019.

<sup>82</sup> Wawancara dengan Ibu Diana Wati, selaku guru SD Muhammadiyah Metro, pada Rabu, 4 November 2019.

Menurut Ibu Atika SM bank syariah itu bank yang syariah dimana dalam aplikasinya berdasarkan prinsip syariah yang tidak terdapat riba didalamnya, tetapi walaupun syariah belum sepenuhnya menunjukkan bahwa bank syariah itu sudah syariah dan masih sama dengan bank konvensional”. Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor agama dimana bank syariah berdasarkan prinsip Islam serta pelayanan pada bank syariahnya baik dan memberikan sistem jemput bola untuk mempermudah nasabah menabung. Serta lokasi yang tidak terlalu jauh dengan rumah saya yaitu di 21c. Manfaat setelah menjadi nasabah bank syariah adalah uang aman dan bebas biaya administrasi.<sup>83</sup>

Menurut bapak Irwansyah bank syariah itu bank yang berdasarkan prinsip syariah dimana dalam pelaksanaannya berdasarkan hukum Islam yang tidak terdapat sistem bunga atau riba didalamnya Kemudahan yang saya dapat adalah tidak ada potongan bunga atau biaya administrasinya. Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena dulu karena faktor pekerjaan, karena sekolah mengharuskan untuk menggunakan rekening bank syariah”.<sup>84</sup>

Menurut Bapak Budiyanto bank syariah merupakan bank yang berdasarkan prinsip agama Islam dimana dalam aplikasinya menyatakan bahwa bank tersebut tidak terdapat riba dan bunga. Bapak Budiyanto memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor agama. Bank

---

<sup>83</sup> Wawancara dengan Ibu Atika SM, selaku guru SD Muhammadiyah Metro, pada senin, 4 November 2019.

<sup>84</sup> Wawancara dengan Bapak Irwansyah, selaku guru SD Muhammadiyah Metro, pada selasa, 5 November 2019

syariah adalah bank Islam dimana dalam pelaksanaannya sesuai dengan prinsip syariah yang menjauhi riba atau bunga dan berbeda dengan bank yang lainnya. Menurut Bapak Budiyanto juga bank syariah itu bagus, selain bank yang berlandaskan hukum Islam juga pelayanannya sangat baik, ramah dan santun”.<sup>85</sup>

## 2) SMP Ahmad Dahlan

No	Nama	Bank	Tahun	Faktor	
				Internal	Eksternal
1	Aviva Amalia	BNI Syariah	3Th	- Kepercayaan - Agama	- Pelayanan
2	Ahmad Fatoni	BRIS, Madani	4Th	- Pekerjaan - Agama	- Pelayanan
3	Santi Puspa W.	BRI Syariah	1 Th	- Pekerjaan - Agama	- Pelayanan
4	Djhad Mudjiono	Mandiri Syariah	8Th	- Sikap - Kepercayaan - Agama	-Pelayanan - Lokasi
5	Subbanul Yaum	BRIS, BNI	3Th	- Agama - Pekerjaan	- Lokasi - Pelayanan

Dari tabel di atas, berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa Ibu Avivah, Bapak Ahmad, Ibu Santi, Bapak Djhad, Bapak Subbanul faktor *internal* lebih condong pada faktor agama sedangkan *eksternal* faktor pelayanan.. Menurut saya bank syariah itu bank yang berdasarkan prinsip syariah yang tidak terdapat sistem bunga atau riba dimana riba adalah sesuatu yang dilarang dalam agama Islam, tidak ada biaya administrasi.

---

<sup>85</sup> Wawancara dengan Bapak Budiyanto, selaku guru SD Muhammadiyah Metro, pada selasa, 5 November 2019.



Akan tetapi pada kenyatannya dalam pelaksanaannya belum menyatakan bahwa bank syariah itu sudah benar-benar syariah dan masih sama dengan bank konvensional. Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor kepercayaan, karena ada saudara yang sudah lama menabung di bank syariah. Menurut Ibu Aviva Amalia pelayanan di bank syariah cukup baik, pegawainya ramah dan sopan sehingga dapat membuat nasabah nyaman dan tidak bosan untuk selalu mendatangi bank untuk menabung.”<sup>86</sup>

Bapak Ahmad Fatoni memilih untuk menabung di bank syariah karena bank syariah adalah bank yang Islami dan saya memilih untuk menabung di bank syariah karena pihak sekolah mewajibkan untuk menjadi nasabah di BRI Syariah. Yang saya tau bank syariah adalah bank yang berdasarkan hukum Islam yang tidak terdapat riba didalamnya, tidak ada biaya administrasi serta pelayanan yang baik, akan tetapi kenapa dalam praktiknya bagi hasil di bank syariah itu lebih besar dari keuntungan/bunga di bank konvensional”.<sup>87</sup>

Menurut Ibu Santi Puspa bank syariah itu bank yang berlandaskan prinsip syariah, dimana tidak ada sistem bunga dalam praktiknya dan tidak ada biaya administrasi seperti potongan bunga, serta pelayanannya baik, ramah dan Islami. Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor pekerjaan, faktor lokasi yang berdekatan dan tidak terlalu jauh dengan tempat tinggal. Ibu Santi Puspa mengatakan bahwa manfaat yang

---

<sup>86</sup> Wawancara dengan Ibu Aviva Amalia, selaku guru SMP Ahmad Dahlan Metro, pada Selasa, 5 November 2019.

<sup>87</sup> Wawancara dengan Bapak Ahmad Fatoni, wakil kepala sekolah guru SMP Ahmad Dahlan Metro, pada Selasa, 5 November 2019

didapat setelah menjadi nasabah BRI Syariah selain merasa aman juga adanya kemudahan ketika mendapat uang gaji tidak harus kebendahara sekolah.”<sup>88</sup>

Menurut yang bapak Djhad Mudjiono ketahu bahwa bank syariah berdasarkan prinsip islam dimana bank tersebut tidak terdapat bunga, sedangkan dalam islam bunga itu hukumnya haram. Berdasarkan hasil wawancara dengan bapak Djhad Mudjiono menyatakan bahwa “saya memiliki rekening Mandiri Syariah, saya menabung di bank syariah karena faktor agama biarpun belum yakin tetapi lebih baik menabung di bank Islam, selain itu juga jaraknya terjangkau. Pelayanan di bank syariah baik, dan ramah pegawainya. Menurut saya bank syariah itu baik untuk umat Islam, karena bank syariah merupakan bank yang berdasarkan prinsip Islam. Akan tetapi penyampaian atau pelaksanaannya kurang jelas, belum menyatakan kalau bank syariah sudah menjalankan prinsip syariah. Bank syariah pada kenyataanya belum menunjukkan adanya perbedaan yang signifikan dengan bank konvensional.”<sup>89</sup>

Menurut saya bank syariah adalah bank yang berdasarkan prinsip syariah, bank Islam yang selalu memprioritaskan hukum syariah. Saya menggunakan produk tabungan biasa karena dulu mendapat informasi dari kawan kalau bank syariah lebih jelas (islami). Selain itu juga faktor yang membuat saya memilih bank syariah tersebut dikarenakan jarak yang

---

<sup>88</sup> Wawancara dengan Ibu Santi Puspa, selaku guru SMP Ahmad Dahlan Metro, pada selasa, 5 November 2019

<sup>89</sup> Wawancara dengan bapak Djhad Mudjiono, selaku guru SMP Ahmad Dahlan Metro, pada selasa, 5 November 2019

mudah dijangkau dan tidak terlalu jauh dengan rumah. Kalau untuk kemudahannya bank syariah mudah dalam menabungnya tidak ada biaya administrasi atau potongan bunga, lebih ringan biaya transfer.<sup>90</sup>

### 3) SMP Muhammadiyah 1 Metro

No	Nama	Bank	Tahun	Faktor	
				Internal	Eksternal
1	Marwan Arifin	Madani	5 Th	Agama Persepsi	Pelayanan
2	Surtiyati	BRIS	4 Th	Agama Persepsi	Pelayanan
3	Endang Safitri	Madani	5 Th	Agama Kepercayaan	Pelayanan
4	Suprihatin	BSM	4 Th	Kepercayaan Agama Persepsi	Pelayanan
5	Apung	BSM	4Th	Agama	Pelayanan

Dari tabel di atas, berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa Bapak Marwan, Ibu Surtiyati, Ibu Endang, Ibu Suprihatin, Bapak Apung faktor *internal* lebih condong pada faktor agama sedangkan *eksternal* faktor pelayanan.. Menurut Bapak Marwan Arifin bank syariah itu bank yang berdasarkan prinsip syariah yang tidak terdapat bunga atau sistem riba didalamnya. Saya menabung di bank syariah karena menurut saya bank syariah adalah bank yang berdasarkan prinsip Islam. Produk yang saya gunakan adalah produk tabungan biasa yang bisa sewaktu waktu diambil,

---

<sup>90</sup> Wawancara dengan Bapak Subbanul Yaum, selaku guru SMP Ahmad Dahlan Metro, pada selasa, 5 November 2019

kemudahan yang saya dapat di bank syariah tidak ada potongan bunga jadi berapapun uangnya tidak terpotong biaya administrasi.”<sup>91</sup>

Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena yang saya tau bank syariah adalah bank yang berdasarkan hukum Islam tidak terdapat riba atau bunga, sedangkan di agama Islam riba itu hukumnya haram. Selain itu alasan saya menabung di bank syariah karena pelayanannya sudah cukup baik, cepat dan ramah. Manfaat setelah menabung di bank syariah adalah saya merasa aman karena uangnya tersimpan di bank dan kemudahan disaat transfer maupun dalam pengambilan uang.”<sup>92</sup>

Menurut Ibu Endang Safitri bank syariah merupakan bank yang berdasarkan asas Islam yang menggunakan prinsip bagi hasil dan tidak adanya bunga. Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor pelayanannya yang baik, cepat dan ramah, selain itu juga saya percaya dengan bank syariah dan bank syariah adalah bank yang bebas riba.”<sup>93</sup>

Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena bank syariah adalah bank yang berdasarkan prinsip syariah yang tidak terdapat riba atau bunga dan bank syariah dapat dipercaya. Menurut saya bank syariah itu berbeda dengan bank konvensional, bank syariah menggunakan sistem

---

<sup>91</sup> Wawancara dengan Bapak Marwan Arifin, selaku wakil kepala sekolah SMP Muhammadiyah 1 Metro, pada Selasa, 5 November 2019

<sup>92</sup> Wawancara dengan Ibu Surtiyati selaku guru SMP Muhammadiyah 1 Metro, pada Selasa, 5 November 2019

<sup>93</sup> Wawancara dengan Ibu Endang Safitri, selaku guru SMP Muhammadiyah 1 Metro, pada Selasa, 5 November 2019

bagi hasil sedangkan bank konvensional sistem bunga, kemudahan dalam bank syariah yaitu mudah dalam pengambilan uangnya”<sup>94</sup>.

Bank syariah adalah banknya umat Islam, bank syariah merupakan bank yang berdasarkan prinsip syariah walaupun pada kenyataannya bank syariah masih ada yang belum syariah. Saya menabung di bank syariah karena mencari keberkahan, karena bank syariah adalah bank yang tidak ada unsur riba walaupun memang dalam praktiknya belum ada kejelasan mengenai itu.<sup>95</sup>

#### 4) SMA Muhammadiyah 1 Metro

No	Nama	Bank	Tahun	Faktor	
				Internal	Eksternal
1	M. Nurissalam	Madani	3Th	- Pekerjaan - Agama	- Pelayanan
2	Sri Yanto	Madani	3Th	- Pekerjaan - Agama	- Pelayanan
3	Waryoto	BSM	1Th	- Pekerjaan - Kepercayaan	- Pelayanan
4	Yovi Restiandari	BNI Syariah	1,5Th	- Sikap - Agama - Kepercayaan	- Pelayanan
5	Tengku Miswanti	BSM	1Th	- Sikap - Kepercayaan - Agama	- Pelayanan

Dari tabel di atas, berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa Bapak Nurris, Bapak Sri, Bapak Waryoto, Ibu Yovi, Ibu Tengku faktor *internal*

<sup>94</sup> Wawancara dengan Ibu Suprihatin, selaku guru SMP Muhammadiyah 1 Metro, pada selasa, 5 November 2019

<sup>95</sup> Wawancara dengan Bapak Apung, selaku guru SMP Muhammadiyah 1 Metro, pada selasa, 5 November 2019

lebih condong pada faktor agama sedangkan *eksternal* faktor pelayanan.. Berdasarkan hasil wawancara dengan Bapak M. Nurissalam menyatakan “Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor pekerjaan, karena dulu pihak sekolah pernah menggunakan tabungan dana pensiun lalu semenjak tidak berjalan lagi saya menabung sendiri untuk tabungan masa depan”. Selain itu juga karena bank syariah adalah bank yang berdasarkan hukum Islam yang tidak terdapat bunga di dalamnya dan pelayanannya yang baik. Akan tetapi menurut persepsi saya bank syariah itu bank yang menggunakan prinsip syariah akan tetapi dalam praktiknya bank syariah sebenarnya masih sama dengan bank-bank konvensional”.<sup>96</sup>

Berdasarkan hasil wawancara dengan Sri Yanto menyatakan bahwa “saya memiliki rekening bank syariah Madani saya menabung di bank syariah karena faktor pekerjaan dan keluarga, karena dulu sekolah pernah menggunakan tabungan dana pensiun dan saya juga mempunyai tabungan anak. Menurut persepsi saya bank syariah itu bank yang berdasarkan prinsip syariah, namun yang saya ketahui bank syariah masih sama dengan bank konvensional masih terdapat riba didalamnya. Selama saya menabung di bank syariah pada awalnya saya nyaman dan tenang karena dalam sistem menabungnya ada jempot bola dari banknya akan tetapi sudah lama ini tidak ada lagi yang jempot bola tabungan ini”.<sup>97</sup>

---

<sup>96</sup> Wawancara dengan Bapak M. Nurissalam, selaku wakil kepala sekolah SMA Muhammadiyah 1 Metro, pada Selasa, 5 November 2019

<sup>97</sup> Wawancara dengan Bapak Sriyanto, selaku guru SMA Muhammadiyah 1 Metro, pada Selasa, 5 November 2019

Menurut Bapak Waryoto bank syariah itu adalah bank yang menggunakan prinsip syariah dengan bagi hasil dan tidak adanya bunga. Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor pekerjaan, selain itu juga karena bank syariah pelayanannya baik dan di sekolah tempat saya mengajar menggunakan sertifikasi di bank mandiri syariah. Menurut persepsi saya bank syariah itu bank yang berdasarkan prinsip syariah, dan yang saya ketahui bank syariah belum sepenuhnya syariah dan sesuai dengan prinsip Islam”.<sup>98</sup>

Berdasarkan hasil wawancara dengan Ibu Yovi Restiandari menyatakan bahwa “saya memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor kepercayaan dan pelayanan, karena bank syariah pelayanannya ramah, nyaman dan dapat dipercaya”. Menurut persepsi saya bank syariah itu bank yang sesuai dengan aturan agama Islam dimana dalam aplikasinya bank syariah tidak menggunakan sistem bunga atau terdapat riba didalamnya. Menurut Ibu Yovi Restiandari walaupun sebenarnya bank-bank syariah belum sepenuhnya syariah akan tetapi lebih baik menabung di bank syariahdibandingkan dengan bank yang jelas belum syariah. Manfaat yang didapat setelah menjadi nasabah di bank syariah selain mudah juga berkah dalam penyimpanan dananya.”<sup>99</sup>

Berdasarkan hasil wawancara dengan Ibu Tengku Miswanti menyatakan bahwa “saya memilih untuk menabung di bank syariah karena

---

<sup>98</sup> Wawancara dengan Bapak Waryoto, selaku guru SMA Muhammadiyah 1 Metro, pada selasa, 5 November 2019

<sup>99</sup> Wawancara dengan Ibu Yovi Restiandari, selaku guru SMA Muhammadiyah 1 Metro, pada selasa, 5 November 2019

faktor Agama dan faktor kepercayaan, karena walaupun masih banyak masyarakat yang beranggapan bahwa bank syariah belum sepenuhnya syariah akan tetapi jika kita menabung dibank syariah maka akan mendorong bank-bank syariah kedepannya supaya syariah berdasarkan prinsip Islam dan karena sayapun menabung dibank tersebut karena kepercayaan dan ingin menabung dibank syariah”. Menurut persepsi saya bank syariah itu bank yang menggunakan prinsip syariah yang tidak terdapat riba di dalamnya, dan juga dalam pelayanannya sangat membuat nyaman.”<sup>100</sup>

#### 5) SMK Muhammadiyah 2 Metro

No	Nama	Bank	Tahun	Faktor	
				Internal	Eksternal
1	Siti Aminah	Muamalat, Madani	4Th	- Persepsi - Sikap - Agama - Pekerjaan	- Lingkungan
2	Endah Sulistiawati	Muamalat	4Th	- Agama - Sikap - Pekerjaan - Persepsi	- Lingkungan - Pelayanan - Lokasi
3	Agus Firmansyah	BRIS, Muamalat	5Th	- Pekerjaan - Agama - Kepercayaan - Persepsi	- Lingkungan
4	Wiwit Ambarwati	Muamalat Madani	5Th	- Agama - Pekerjaan	- Pelayanan
5	Puji Handayani	Muamalat Madani	5Th	- Pekerjaan - Sikap	- Pelayanan -

<sup>100</sup> Wawancara dengan Ibu Tengku Mismawati, selaku guru SMA Muhammadiyah 1 Metro, pada selasa, 5 November 2019



				- Persepsi - Agama	Lingkungan
--	--	--	--	-----------------------	------------

Dari tabel di atas, berdasarkan hasil penelitian diketahui Ibu Siti, Ibu Endah, Bapak Agus, Ibu Wiwit Ibu Puji bahwa faktor *internal* lebih condong pada faktor agama sedangkan *eksternal* faktor pelayanan. Berdasarkan hasil wawancara dengan Ibu Siti Aminah menyatakan bahwa bank syariah merupakan bank yang berdasarkan prinsip syariah. Ibu Siti Aminah memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor persepsi dan faktor lingkungan karena menurut Ibu Siti Aminah bank syariah tidak mementingkan keuntungan semata tetapi mengedepankan keberkahan, dan Ibu Siti Aminah menggunakan bank syariah dengan produk tabungan biasa dan pengambilan gaji karena sesuai dengan kebutuhan. Menurut Ibu Siti Aminah dibank syariah bukan karena mudahnya tetapi berkahnya”.<sup>101</sup>

Berdasarkan hasil wawancara dengan ibu Endah Sulistiawati bank syariah adalah bank yang berdasarkan prinsip syariah, menurut persepsi Ibu Endah Sulistiawati bank syariah itu bank syariah berbeda dengan bank konvensional karena bank syariah benar-benar berdasarkan syariat Islam. Ibu Endah Sulistiawati memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor agama dan lingkungan. Karena bank syariah berlandaskan agama Islam dan beliau bekerja disatuan pendidikan yang berprioritaskan Islam maka dari itulah beliau berminat untuk menjadi nasabah dilembaga keuangan syariah. Menurut Ibu Endah Sulistiawati pelayanan pada bank

---

<sup>101</sup> Wawancara dengan Ibu Siti Aminah, selaku guru SMK Muhammadiyah 2 Metro, pada selasa, 5 November 2019

syariah sangat baik, pegawai yang ada di bank syariah ramah sehingga membuatnya nyaman untuk menabung di bank syariah. Selain itu juga beliau menyatakan bahwa jarak antara bank yang digunakan berdekatan dengan tempat tinggalnya. Menurut Ibu Endah Sulistiawati manfaat yang diperoleh setelah menjadi nasabah di bank syariah adalah terjauh dari riba dan bebas biaya administrasi.<sup>102</sup>

Menurut bapak Agus Firmansyah bank syariah merupakan bank yang berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Saya memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor kepercayaan dan lingkungan karena kepercayaan merupakan salah satu faktor seseorang menggunakan jasa/layanan yang ditawarkan dari sebuah lembaga. Saya menggunakan produk tabungan/jasa tersebut untuk kebutuhan dimasa depan ataupun transaksi. Menurut persepsi saya bank syariah itu berbeda dengan bank konvensional, dan kemudahan yang saya peroleh di bank syariah terdapat produk yang sesuai dengan keinginan nasabah”.<sup>103</sup>

Berdasarkan hasil wawancara dengan Wiwit Ambarwati menyatakan bahwa “saya memilih untuk menabung di bank syariah karena faktor agama dan pelayanan, karena jika menabung di bank syariah akan lebih mudah mendapatkan keberkahan rizki”. Saya menggunakan produk tabungan di bank syariah karena merasa lebih nyaman dalam pendistribusian tabungan. Menurut persepsi saya bank syariah itu belum

---

<sup>102</sup> Wawancara dengan Ibu Endah Sulistiawati, selaku guru SMK Muhammadiyah 2 Metro, pada selasa, 5 November 2019

<sup>103</sup> Wawancara dengan Bapak Agus Firmansyah, selaku guru SMK Muhammadiyah 2 Metro, pada selasa, 5 November 2019

semuanya bank syariah sesuai dengan prinsip agama Islam, namun juga sudah ada beberapa bank syariah yang menurut saya sudah syariah. Kemudahan aplikasi yang digunakan amat mudah untuk kebutuhan pembayaran kebutuhan rumah tangga dan juga kenyamanan dalam menabung tidak adanya bunga di dalamnya”.<sup>104</sup>

Menurut Ibu Puji Handayani bank syariah merupakan bank yang aplikasinya menggunakan dasar hukum Islam. Menurut Ibu Puji Handayani kita harus melihat terlebih dahulu badan instansinya baik secara sistem dan operasional, ada yang label syariah secara sistem belum, tetapi alhamdulillah sudah ada yang sesuai dengan sistem maupun badan. Saya menabung di bank syariah karena lingkungan sekolah yang mengajarkan kami untuk menabung di bank yang syariah dan pihak sekolah yang mewajibkan untuk menjadi nasabah di banksyariah. Saya menabung di bank syariah juga karena memilih bank yang tidak terdapat unsur ribanya, dan kemudahan saat bertransaksi. Karena bank syariah bukan karena mudahnya tetapi berkahnya jika dilihat dari bentuk pelayanannya tentu memudahkan dalam kegiatan sehari-hari.<sup>105</sup>

### **3. Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Guru Muhammadiyah dalam Menggunakan Produk *Funding* Lembaga Keuangan Syariah**

Untuk menganalisis minat guru muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah, maka peneliti melakukan

---

<sup>104</sup> Wawancara dengan Ibu Wiwit Ambarwati, selaku guru SMK Muhammadiyah 2 Metro, pada selasa, 5 November 2019

<sup>105</sup> Wawancara dengan Ibu Puji Handayani selaku guru SMK Muhammadiyah 2 Metro, pada selasa, 5 November 2019

wawancara dengan 5 guru muhammadiyah di setiap sekolah. Dari hasil penelitian yang dilakukan, peneliti mengelompokkan faktor-faktor tersebut kedalam dua kelompok, yaitu faktor *internal* dan *eksternal*, sebagai berikut:

1. Faktor *internal* adalah faktor yang mempengaruhi dan berasal dari dalam diri manusia.

- a. Agama

Berdasarkan tinjauan pada bab 2 agama merupakan salah satu faktor eksternal yang mempengaruhi minat guru muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah. Adapun indikator yang menentukan agama sebagai faktor yang mempengaruhi guru menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah yaitu bunga ataupun riba hukumnya haram.

Dari hasil penelitian ini faktor agama berpengaruh terhadap minat guru dalam menggunakan produk *funding* di lembaga keuangan syariah karena pengetahuan beberapa guru yang menyatakan bahwa bank syariah adalah bank yang berdasarkan hukum Islam. Sedangkan guru muhammadiyah merupakan guru yang berpengetahuan agamanya lebih tinggi. Maka dari itu keagamaan mempengaruhi seseorang dalam suatu pembelian produk karena mereka akan melihat barang dan jasa yang diperjualbelikan atau di promosikan.

- b. Pribadi (Pekerjaan)

Berdasarkan tinjauan pada bab 2 faktor pribadi salah satunya yaitu faktor pekerjaan mempengaruhi minat guru muhammadiyah dalam

menggunakan produk funding lembaga keuangan syariah. Adapun indikator yang menentukan bahwa pekerjaan adalah faktor yang mempengaruhi minat guru Muhammadiyah adalah pihak sekolah yang mewajibkan untuk menggunakan rekening bank tersebut sehingga banyak guru yang menabung di bank yang sudah ia gunakan dan enggan untuk berpindah ke bank syariah yang lainnya.

Berdasarkan pemaparan diatas faktor pekerjaan sangat berpengaruh terhadap perkembangan lembaga keuangan syariah pada saat ini, karena lingkungan pendidikan termasuk guru sangat membutuhkan jasa lembaga keuangan syariah untuk menyimpan uang gaji atau jasa transfernya pada lembaga keuangan syariah. Dalam suatu pekerjaan seseorang apabila semakin tinggi tingkat pendapatannya maka akan semakin tinggi tingkat keinginannya untuk tetap menabung di bank tersebut. Maka dari itu pekerjaan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi minat guru Muhammadiyah dalam menggunakan produk funding lembaga keuangan syariah.

#### c. Persepsi

Menurut tinjauan yang ada pada bab 2 persepsi merupakan faktor yang mempengaruhi guru Muhammadiyah dalam menggunakan produk funding lembaga keuangan syariah. Adapun indikator yang menentukan bahwa persepsi merupakan faktor yang mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk funding lembaga keuangan

syariah adalah respon baik dan pandangan yang positif terhadap lembaga keuangan syariah.

Berdasarkan pemaparan diatas persepsi merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk lembaga keuangan syariah. Dapat diketahui bahwa terdapat beberapa guru yang menyatakan bahwa bank syariah berbeda dengan bank konvensional, bank syariah tidak terdapat bunga dan unsur ribanya walaupun masih banyak guru yang menilai bahwa bank syariah masih sama dengan bank konvensional yang masih terdapat riba didalamnya.

#### d. Sikap

Menurut tinjauan yang ada pada bab 2 sikap merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk funding lembaga keuangan syariah. Adapun indikator sikap yang menjadi penentu faktor yang mempengaruhi minat guru adalah respon guru terhadap lembaga keuangan syariah, meskipun banyak persepsi yang masih meragukan kesyariahan lembaga keuangan syariah akan tetapi sebagian guru muhammadiyah masih bersikap baik terhadap lembaga keuangan syariah.

Berdasarkan pemaparan di atas penilaian masyarakat yang menyatakan bank syariah masih sama dengan bank konvensional merupakan suatu hal yang tidak mempengaruhi sikap guru untuk selalu menganggap lembaga keuangan syariah belum baik, akan tetapi dengan persepsi itulah yang mempengaruhi guru untuk menjadi nasabah di

bank syariah supaya untuk mendukung lembaga keuangan syariah untuk lebih baik lagi.

e. Kepercayaan

Berdasarkan tinjauan teori pada bab 2 kepercayaan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi guru Muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah. Adapun indikator yang menentukan kepercayaan sebagai faktor yang mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah adalah pengetahuan dan rasa keyakinan.

Berdasarkan pemaparan diatas pengetahuan dan rasa yakin guru muhammadiyah terhadap lembaga keuangan syariah merupakan faktor kepercayaan yang mempengaruhi minat guru dalam memilih bank syariah sebagai lembaga untuk menyimpan dananya. Karena faktor kepercayaan merupakan salah satu kunci utama seseorang dalam memilih sesuatu, kepercayaan terjadi ketika seseorang yakin dengan *reliabilitas* dan *integritas* dari orang atau sesuatu yang dipercaya.

2. Faktor *eksternal* adalah faktor yang mempengaruhi dan berasal dari luar diri manusia

a. Pelayanan

Berdasarkan tinjauan teori pada bab 2 pelayanan merupakan faktor yang mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah. Adapun indikator yang menyatakan bahwa

pelayanan adalah faktor yang mempengaruhi minat karena bank syariah pegawainya baik, ramah, dan sopan.

Berdasarkan pemaparan diatas bahwa dalam memberikan pelayanan seorang pegawai bank dengan nasabah diperlukan etika yang baik, sehingga kedua belah pihak baik tamu maupun pegawai bank dapat saling menghargai. Berdasarkan hasil penelitian ini pelayanan merupakan faktor yang dapat mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk *funding* di lembaga keuangan syariah. Maka dari itu sistem pelayanan pada bank syariah harus lebih baik dari bank konvensional, termasuk dalam sistem jemput bola.

b. Sosial (Lingkungan)

Berdasarkan tinjauan teori bab 2 lingkungan merupakan faktor yang mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah. Adapun indikator yang menjadi penentu lingkungan merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi guru dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah adalah bekerja di lingkungan yang berprioritaskan agama Islam.

Dalam hal ini lingkungan merupakan suatu hal yang sangat mempengaruhi seseorang dalam berbuat maupun menentukan keputusan dalam memilih sesuatu. Lingkungan yang baik maka akan berpengaruh baik terhadap seseorang. Dari hasil penelitian ini lingkungan sangat mempengaruhi guru muhammadiyah dalam



menentukan keputusannya dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah.

c. Faktor Lokasi

Berdasarkan tinjauan teori pada bab 2 lokasi merupakan faktor yang mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah. Adapun indikator yang menyatakan bahwa lokasi merupakan faktor yang mempengaruhi minat guru adalah tempat yang mudah dijangkau dan strategis.

Dalam hal ini lokasi yang strategis dan mudah dijangkau maka akan mempengaruhi guru dalam menabung di bank syariah. Salah satu faktor yang dapat mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk *funding* di lembaga keuangan syariah adalah lokasi, dimana jarak antara rumah tidak terlalu jauh dan mudah dijangkau.

Berdasarkan analisis diatas peneliti simpulkan bahwa faktor yang mempengaruhi minat guru muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah yaitu faktor *internal* dan *eksternal*. Faktor *internal* yang mempengaruhi minat guru muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah adalah faktor pribadi, faktor sikap, faktor kepercayaan, faktor persepsi dan faktor agama dari ke 5 faktor yang ada faktor agama dan faktor pribadi salah satunya yaitu faktor pekerjaan lebih dominan dibandingkan dengan faktor lainnya. Dapat diketahui bahwa faktor tersebut sesuai dengan prinsip Islam yang

memerintahkan manusia untuk menjauhi riba dan bertakwa kepada Allah seperti yang disebutkan dalam Qs.Al-Imron ayat 130 yang berbunyi "*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah agar kamu beruntung*".

Dalam hal ini diketahui bahwa guru muhammadiyah lebih memprioritaskan prinsip kesyariahan dibandingkan dengan yang lainnya, sedangkan faktor pekerjaan dikarenakan sekolah yang berbasis Islam menggunakan jasa lembaga keuangan syariah sehingga banyak dari mereka yang lebih memilih menabung pada bank yang sudah merekagunakan. Selain itu juga bukan hanya mencari kemudahan yang didapat dari bank syariahnya tetapi guru disekolah muhamadiyah ini selalu mengedepankan keberkahannya untuk masa depan dunia dan akhiratnya dan untuk menjauhi yang terdapat unsur riba. Maka faktor tersebut mempengaruhi guru muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* banksyariah.

Sedangkan faktor *eksternal* yang mempengaruhi minat guru Muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah adalah faktor pelayanan, faktor lokasi dan faktor lingkungan dari ke 3 faktor ini, faktor pelayanan yang lebih dominan dibandingkan dengan faktor lainnya yang mempengaruhi minat guru dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah. Telah kita ketahui bahwa dalam memberikan pelayanan seorang pegawai

bank dengan nasabah diperlukan etika yang baik, sehingga kedua belah pihak baik tamu maupun pegawai bank dapat saling menghargai. Sehingga faktor tersebut dapat memberikan kepuasan dan kenyamanan pada nasabah termasuk guru muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah. Faktor tersebut sesuai dengan prinsip ekonomi Islam dimana pelayanan yang baik penting dilakukan agar dapat menarik minat seseorang dalam memilih atau mempertahankan sesuatu pilihan, begitupun dengan lingkungan yang baik, dengan adanya lingkungan yang berbasis Islam maka mayoritas seseorang akan terpengaruh dengan keadaan yang ada didalam lingkungan tersebut.

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian tentang analisis faktor yang mempengaruhi minat guru muhammadiyah dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah dapat disimpulkan bahwa terdapat dua faktor yaitu faktor *internal* dan faktor *eksternal*. Faktor *internal* yang mempengaruhi guru dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah diantaranya faktor pribadi (pekerjaan), sikap, agama, persepsi, kepercayaan, sedangkan faktor dominan pada faktor internal adalah faktor agama dan faktor pribadi (pekerjaan). Faktor *eksternal* yang mempengaruhi guru dalam menggunakan produk *funding* lembaga keuangan syariah adalah berdasarkan faktor pelayanan, sosial (lingkungan), dan lokasi, sedangkan faktor dominannya adalah faktor pelayanan.

#### B. Saran

1. Bagi guru, yang belum menjadi nasabah lembaga keuangan syariah diharapkan suatu saat bisa menjadi nasabah di lembaga keuangan syariah karena guru merupakan potensi besar bagi bank termasuk guru muhammadiyah yang diharapkan dapat menjadi pendukung dalam perkembangan lembaga keuangan syariah nantinya.
2. Bagi Bank Syariah, diharapkan dapat meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) agar pelayanan dan promosi pada bank syariah

bisa lebih meningkatkan minat masyarakat salah satunya adalah guru.  
Agar persepsi negatif yang selama ini ada dalam pikiran masyarakat  
bisa terminimalisir dengan adanya SDM yang baik.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdallah, Muhammad dan Irsyad Lubis. *Analisis Minat Menabung Pada Bank Syariah di Kalangan Siswa SMA di Kota Medan*. Jurnal Ekonomi dan Keuangan Vol. 3 No.7
- Andespa, Roni. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Menabung di Bank Syariah*. Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan, Vol.2 No.1 Januari-Juni 2017.
- . “Pengaruh Budaya Dan Keluarga Terhadap Minat Menabung Nasabah Di Bank Syariah”. *Lembaga Keuangan dan Perbankan*, Vol 2, No 1/Januari-Juni 2017.
- Anoraga, Pandji. *Manajemen Bisnis*. Jakarta: Rineka Cipta, 2009.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian suatu Pendekatan Praktik* Edisi Revisi IV. Jakarta: PT Rineka Cipta 2006.
- Damayanti. Sisca, “Pengaruh Pandangan Islam, Pelayanan dan Keamanan Terhadap Minat Nasabah Untuk Menabung di Bank Syariah Mandiri Canamg X”. *Manajemen dan Pemasaran Jasa*, Vo. 9 No.1/2016. 19
- Darmawan. Akhmad, dkk, “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung Di Bank Jateng Syariah”. *Fokus Bisnis*, Vo.18 No.01/Juli 2019. 45
- Dayyan, Muhammad. Fahriansah, Juprianti. *Analisis Minat Masyarakat Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah*. IAIN Langsa. Jurnal Ilmiah Mahasiswa JIM Vol 1 No 1/2017
- Departemen Agama RI. *Al-Qur'an dan Terjemahnya*. Bandung: CV. Diponegoro, 2005
- Dermawan, Rizky. *Pengambilan Keputusan*. Bandung: Alfabeta, 2013
- Gulo, W. *Metode Penelitian*. Jakarta: Widia Sarana Indonesia, 2002
- Husni Okianna. Juaria, “Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Menabung Masyarakat Di Dusun Serbau Apo Kabupaten Landak”. (FKIP UNTAN Pontianak).

- Indi. Irnawati, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah: Studi Kasus Pada Masyarakat Di Kecamatan Rappocini Kota Makassar". Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Makassar.
- Ismail. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011
- Kamari, Neng. *Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Dalam Berhubungan Dengan Bank Syariah di Kota Padang*. Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan. Vol 3 No 1 Januari 2012
- Karim, Adiwarmanto. A. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo. Edisi 5
- Kartono, Kartini. *Pengantar Metodologi Riset Sosial*. Bandung: Alumni, 1986
- Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers, 2014. Cet 14
- Mahmud. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Pustaka Setia, 2011
- Moleong, Lexy J. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2009
- Mufarokah, Tuti. *Minat Masyarakat Terhadap Produk Pembiayaan Musyarakat di KJKS BMT Assyafi'ah Kota Gajah*. Metro: Perpustakaan IAIN Metro.
- Mustofa, Imam. *Fiqh Muamalah Kontemporer*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2016.
- Nitisusantoro, Mulyadi. *Prilaku Konsumen*. Bandung: Alfabeta, 2013
- Prasetijo dan Ristiyanti. *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Andi, 2005
- Priansa, Donni Juni. *Perilaku Konsumen dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*. Bandung: Alfabeta, 2017
- Purwaningsih, Dian. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim Dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah*. Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2016
- Saebani, Beni Ahmad. *Metode Penelitian*. Bandung: Pustaka Setia, 2008
- Shaleh, Abdul Rahman dan Muhib Abdul Wahab. *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Persepektif Islam*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011
- Sopiah. Etta Mamang Sangadji, "Perilaku Konsumen: Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian". (Yogyakarta: ANDI, 2013).

- Sudaryono. *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Pemasaran*. Jakarta: Lentera Ilmu Cendekia, 2014
- Sugiyono. *Memhami Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta, 2014
- . *Metode Penelitian Administrasi*. Bandung: Alfabeta, 2012
- . *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2009
- Supranto, J. *Metode Riset Aplikasinya dalam Pemasaran*. Jakarta: Fakultas Ekonomi. Universitas Indonesia, 1981
- Suryabrata, Sumadi. *Metodelogi Penelitian*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2013
- Sutisna. Mislah Hayati Nasution, “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Terhadap Internet Banking”. *Nisbah*, Vol 1 No. 1/2015.
- Syahriyal, “Pengaruh Persepsi Nilai dan Pengetahuan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Serta Dampaknya Kepada Keputusan Menabung Pada Perbankan Syariah di Banda Aceh”. *Perspektif Ekonomi Darussalam* , Voume 4 Nomor 1/Maret 2018.
- Trisnadi. Dedy, “Pengaruh Kualitas Produk Tabungan Dan Kualitas Layanan Terhadap Minat Menabung Kembali Di Cimb Niaga”. *MIX*, Volume III, No.3/Oktober 2013.
- Umam, Khotibul. *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*. Jakarta: Rajawali Pers, 2016
- Zainuddin. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika, 2008
- Zuhairi, dkk. *Pedoman. Skripsi Penulisan Skripsi*. Metro: IAIN Metro, 2018
- <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/PBS-dan-Kalembagaan.aspx>



## Foto Dokumentasi

### 1. Wawancara dengan Guru SD Muhammadiyah 1 Metro



### 2. Wawancara dengan Guru SMP Ahmad Dahlan Metro



**3. Wawancara dengan Guru SMP Muhammadiyah 1 Metro**



**4. Wawancara dengan Guru SMA Muhammadiyah 1 Metro**



**5. Wawancara dengan Guru SMK Muhammadiyah 2 Metro**





## RIWAYAT HIDUP



Peneliti bernama Echa Rizkiya Cahyaning, lahir di Tempuran pada tanggal 12 Juni 1997. Anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Priyanto dan Rumiwati. Pendidikan yang peneliti tempuh dimulai pada usia 5 tahun di TK Aisyah Tempuran 12b yang berada di desa Tempuran, Kec. Trimurjo. Kemudian melanjutkan ke jenjang sekolah dasar di SD N 1 Tempuran pada tahun 2004 dan lulus pada tahun 2009. Lalu melanjutkan ke jenjang SMP N 1 Trimurjo pada tahun 2009 dan lulus pada tahun 2012. Pendidikan Menengah Atas yang peneliti tempuh di SMA Muhammadiyah 1 Metro pada tahun 2012 dan lulus di tahun 2015. Setelah menyelesaikan pendidikan di jenjang SMA, selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan di STAIN Jurai Siwo Metro, Jurusan Strata Satu (S1) Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dimulai pada semester I TA.2015/2016. Pada tahun 2016/2017 STAIN Jurai Siwo Metro berganti nama menjadi IAIN Metro.