

SKRIPSI

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA
MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN
SYARIAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI
(Studi Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019 IAIN Metro
Yang Memiliki Usaha)**

Oleh :

**ANNISA HAKIM
NPM. 1903020006**



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

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1444 H / 2023 M**

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA MINAT
MAHASISWA MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH
DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI
(Studi Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019 IAIN Metro
Yang Memiliki Usaha)**

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

Oleh:

ANNISA HAKIM
NPM. 1903020006

Pembimbing : Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud

Jurusan S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1444 H / 2023**



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

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Lampung 34111
Telp. (0725) 41507, Fax.(0725) 47296 Website: www.syariah.metrouniv.ac.id;
e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

NOTA DINAS

Nomor :-
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : **Pengajuan Permohonan untuk di Munaqosyah**

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Metro
Di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

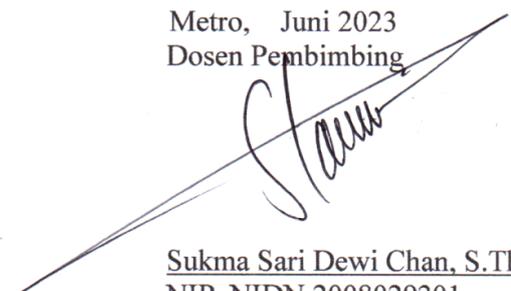
Setelah kami adakan pemeriksaan dan bimbingan seperlunya maka Skripsi yang disusun oleh:

Nama : Annisa Hakim
NPM : 1903020006
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
RENDAHNYA MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN
JASA PERBANKAN DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI

Sudah disetujui dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk dimunaqosyah . Demikian harapan kami dan atau penerimaannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Metro, Juni 2023
Dosen Pembimbing


Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud
NIP. NIDN.2008029201

HALAMAN PERSETUJUAN

Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA
MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN
DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI
Nama : Annisa Hakim
NPM : 1903020006
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah

MENYETUJUI

Sudah dapat kami setujui untuk disidangkan dalam sidang munaqosyah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro.

Metro, Juni 2023
Dosen Pembimbing



Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud
NIP. NIDN.2008029201



PENGESAHAN SKRIPSI

No. B-2361 / ln.28.3 / D / PP-00.9 / 06 / 2023

Skripsi dengan Judul: **FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI** (Studi Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019 IAIN Metro Yang Memiliki Usaha), disusun Oleh: **ANNISA HAKIM**, NPM: 1903020006, Jurusan: S1 Perbankan Syariah telah diujikan dalam sidang munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Hari/Tanggal: Jum'at/16 Juni 2023.

TIM PENGUJI:

Ketua/Moderator : Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud (.....)

Penguji I : Liberty, SE, M.A (.....)

Penguji II : Ulul Azmi Mustofa, S.E.I.,M.S.I (.....)

Sekretaris : Primadatu Deswara, SKM., MPH (.....)

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


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

ABSTRAK

FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI (Studi Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019 IAIN Metro)

Oleh:

ANNISA HAKIM

Bank Syariah adalah bank yang menggunakan sistem bagi hasil antara penabung (kreditur), peminjam (debitur) dan bank dalam perhitungan biaya dan pendapatan. Sebagai negara yang mayoritas masyarakatnya muslim, warga negara Indonesia justru lebih dominan dengan sistem konvensional yang menggunakan riba sebagai alat untuk mencari keuntungan, padahal dalam islam riba sangatlah dilarang. IAIN Metro merupakan salah satu perguruan tinggi yang memiliki Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dimana fakultas ini menaungi beberapa prodi salah satunya Perbankan Syariah. Mahasiswa Perbankan Syariah yang sudah mempelajari terkait sistem perbankan baik konvensional maupun syariah tentu bisa memilih sistem perbankan yang sesuai dengan syariat, akan tetapi masih ada mahasiswa perbankan syariah yang belum berkecimpung dengan sistem perbankan syariah. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah dalam melakukan transaksi.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dan sifat penelitian bersifat deskriptif kualitatif. Penelitian menggunakan dua sumber data yaitu sumber data primer dan sumber data sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu wawancara dan dokumentasi dan teknik analisis data menggunakan cara berpikir induktif.

Berdasarkan hasil penelitian, bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa menggunakan bank syariah yaitu faktor budaya, faktor sosial, faktor pribadi, dan faktor marketing mix. Dari ke-4 faktor tersebut yang paling berpengaruh adalah faktor sosial, dikarenakan lokasi bank syariah yang jauh dari daerah tempat tinggal dan anggota keluarga yang masih menggunakan bank konvensional.

ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : ANNISA HAKIM
NPM : 19003020006
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa Skripsi ini keseluruhan adalah hasil penelitian saya, kecuali bagian-bagian tertentu yang dirujuk dari sumbernya dan disebutkn dalam daftar pustaka.

Metro, 12 Juni 2023
Yang Menyatakan



Annisa Hakim
NPM. 1903020006

MOTTO

فَإِنْ لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِنْ تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُءُوسُ
أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ﴿٢٧٩﴾ (سورة البقرة, ٢٧٩)

Artinya: Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah, bahwa Allah dan Rasul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak menganiaya dan tidak (pula) dianiaya. (Q.S. Al-Baqarah: 279)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap puji dan syukur kepada Allah SWT yang maha pengasih dan penyayang, maka dengan cinta dan ketulusan hati karya ini ku persembahkan kepada :

1. Ayah dan Ibu tercinta (Ayah Dwi Sukamto dan Ibu Nur Sobah) terimakasih atas seluruh kasih sayang, ilmu, dukungan serta do'a yang telah diberikan sehingga menjadikanku Wanita yang mandiri dan Insya Allah dapat membanggakan kalian
2. Kakak ku Ayu Agustiana Dewi dan adik ku Nafisa Azzahra, terimakasih telah memberikan dukungan dan do'a.
3. Dosen pembimbing, Ibu Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud yang senantiasa memberikan ilmu, arahan, bimbingan, semangat dan motivasi.
4. Sahabat tersayang, Anggun Dwi Tasya, Dika Fitri Asmarani, dan Alfika Twina Fadila yang menjadi saksi perjuangan saya, yang telah bersama-sama berjuang, memberikan support, semangat dan motivasi hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Almamaterku tercinta Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarrakatuh

Alhamdulillah puji syukur peneliti haturkan kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat serta hidayahNya dan tak lupa memberikan petunjuk jalan bagi makhlukNya. Shalawat teriring salam tak lupa peneliti sanjungkan kepada Nabi akhir zaman, beliau adalah seorang pembuka jalan untuk menuju syurga Allah, yaitu Nabi Muhammad SAW.

Penyusunan skripsi merupakan sebagian dari persyaratan yang harus di penuhi untuk menyelesaikan studi strata satu (S1) Perbankan syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro guna memperoleh gelar sarjana S.E.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti banyak menerima masukan, bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Siti Nurjanah, M. Ag Selaku Rektor IAIN Metro
2. Ibu Dr. Siti Zulaikha, S.Ag, M.H Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Muhammad Ryan Fahlevi, SE. MM Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah
4. Ibu Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud Selaku Dosen Pembimbing
5. Rekan-Rekan kami di IAIN Metro yang sangat kami sayangi dan kami banggakan

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kesalahan dalam penyusunan skripsi ini, oleh sebab itu peneliti mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun. Peneliti berharap agar penelitian ini dapat bermanfaat khusus bagi peneliti dan umumnya bagi para pembaca dalam peningkatan pengetahuan dibidang investasi.

Metro, 7 Juni 2023

Peneliti,



Annisa Hakim

Npm.1903020006

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
HALAMAN ORISINILITAS PENELITIAN	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
HALAMAN KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pertanyaan Penelitian.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Penelitian Relevan	8

BAB II LANDASAN TEORI

A. Minat	12
B. Faktor Yang Mempengaruhi Minat	18
C. Bank Syariah.....	21

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian	28
B. Sumber Data.....	29
C. Teknik Pengumpulan Data.....	30
D. Teknik Penjamin Keabsahan Data.....	31

E. Teknik Analisis Data.....	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran atau Deskripsi Lokasi Penelitian.....	37
B. Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Minat Mahasiswa Menggunakan Jasa Perbankan Syariah Dalam Melakukan Transaksi.....	39
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan.....	52
B. Saran	52
DFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Mahasiswa.....	4
Tabel 4.1 Data mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Metro Tahun 2023.....	35
Tabel 4.2 Data Mahasiswa yang Memiliki Usaha Tetapi Belum Menggunakan Bank Syariah.....	36
Tabel 4.3 Hasil penelitian.....	43

DAFTAR LAMPIRAN

1. Surat Keterangan Pembimbing Skripsi
2. Alat Pengumpulan Data
3. Surat Tugas
4. Surat Research
5. Surat Balasan Izin Research
6. Surat Keterangan Bebas Pustaka
7. Surat Keterangan Lulus Uji Plagiasi Turnitin
8. Formulis Konsultasi Bimbingan Skripsi
9. Foto Dokumentasi
10. Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Menurut Undang - Undang Negara Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang perbankan, yang dimaksud dengan 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.” Dari pengertian di atas dapat dijelaskan secara lebih luas lagi bahwa bank merupakan perusahaan yang bergerak dalam bidang keuangan, artinya aktivitas perbankan selalu berkaitan dalam bidang keuangan¹.

Sistem perbankan di Indonesia disebut dengan dual banking system, maksud dari dual banking system adalah terselenggaranya dua sistem perbankan konvensional dan syariah secara berdampingan yang pelaksanaannya diatur dalam berbagai peraturan perundang-undangan yang berlaku.²

Bank Konvensional adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip konvensional, dimana bank menetapkan bunga sebagai harga produknya dalam mencari keuntungan dan untuk jasa-jasa bank lainnya pihak bank menetapkan fee based dalam nominal atau presentase tertentu.³

¹ Ardiansyah Putra Hrp dan MSi Dwi Saraswati, *Dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Surabaya: CV. Jakad Media Publishing, 2020), 21.

² Abd Shomad, Trisadini P. Usanti, *Hukum Perbankan*, pertama (Jakarta: kencana, 2016), 1-2.

³ Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), 36.

Bank Syariah adalah bank yang menggunakan sistem bagi hasil antara penabung (kreditur), peminjam (debitur) dan bank dalam perhitungan biaya dan pendapatan. Keuntungan maupun kerugian suatu usaha akan dibagi secara adil sesuai kontribusi dan kesepakatan bersama.⁴

Meskipun secara umum hampir semua produk perbankan yang ditawarkan oleh bank syariah dan bank umum konvensional relatif sama, namun pada hakekatnya keduanya memiliki prinsip operasional yang berbeda khususnya dalam hal upaya perolehan keuntungan. Bank konvensional prinsip operasional yang dijalankannya berdasarkan sistem bunga sedangkan bank syariah menjalankan operasional berdasarkan prinsip bagi hasil yang sesuai dengan syariat Islam.⁵

Para ulama kontemporer berbeda pendapat tentang hukum bunga bank. Sebagian ulama, seperti Yusuf Qaradhawi, Mutawalli Sya'rawi, Abu Zahrah, dan Muhammad al-Ghazali, menyatakan bahwa bunga bank hukumnya haram, karena termasuk riba. Pendapat ini juga merupakan pendapat forum ulama Islam, meliputi: Majma' al-Fiqh al-Islamy, Majma' Fiqh Rabithah al-'Alam al-Islamy, dan Majelis Ulama Indonesia (MUI).

Adapun dalil diharamkannya riba adalah firman Allah subhanahu wa ta'ala dalam Surat al-Baqarah ayat 275:

الرِّبَا وَحَرَّمَ الْبَيْعَ اللَّهُ وَأَحَلَّ

⁴ Sri Mahargiyantie, *Peran Strategis Bank Syariah Indonesia Dalam Ekonomi Syariah Di Indonesia*, (Al - Misbah, 2020), 83–94.

⁵ Onan Marakali Siregar, Selwendri Etc, *Persepsi Masyarakat Terhadap Bank Syariah* (Medan: Puspantara Publishing, 2020), 5.

Artinya “Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.”

Sebagai lembaga keuangan, kegiatan bank sehari-hari tidak akan terlepas dari bidang keuangan. Secara umum kegiatan bank adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman (kredit) serta memberikan pelayanan jasa keuangan yang dibutuhkan oleh nasabah.

Pesatnya perkembangan perbankan syariah di Indonesia sepertinya belum dapat menggeser posisi bank konvensional di Indonesia. Hal ini dapat dilihat dari masih banyaknya masyarakat muslim yang belum beralih ke rekening bank syariah dan masih menggunakan Bank Konvensional dalam transaksinya.

Berdasarkan perhitungan yang dihimpun oleh BSI, aset pada bank konvensional mencapai Rp.10.298 triliun pada Desember 2021 sedangkan aset perbankan syariah tercatat tumbuh 13,94% (yoy) atau Rp.694 triliun pada Desember 2021⁶. Dalam upaya perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia, telah tertuang dalam roadmap perbankan syariah 2015-2019 yang diluncurkan oleh OJK yang berisi delapan pokok yang dimaksudkan agar terciptanya sumber daya manusia yang ahli dalam bidang perbankan syariah sehingga perbankan syariah di Indonesia dapat berkembang dengan baik.⁷

Berdasarkan roadmap tersebut terdapat poin yang berbunyi “Pengembangan standar kurikulum perbankan syariah di perguruan tinggi”.

⁶ <https://www.bi.go.id/id/statistik/ekonomi-keuangan/seki/default.aspx>

⁷ Roadmap OJK tahun 2015-2019.

IAIN Metro merupakan salah satu perguruan tinggi yang memiliki Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Fakultas ini menaungi beberapa prodi salah satunya Perbankan Syariah. Perbankan Syariah merupakan prodi yang mendalami sistem perbankan syariah dan mempersiapkan mahasiswa sebagai sumber daya manusia yang mumpuni terkait system perbankan syariah.

Mahasiswa Perbankan Syariah yang sudah mempelajari terkait sistem perbankan baik konvensional maupun syariah tentu bisa memilih sistem perbankan yang sesuai syariat, akan tetapi masih ada mahasiswa perbankan syariah yang belum berkecimpung dengan sistem perbankan syariah. Hal tersebut dapat dilihat berdasarkan tabel berikut.

No.	Jenis Bank	Angkatan		
		2019	2020	2021
1.	Bank Konvensional	63	41	31
2.	Bank Syariah	31	48	38
3.	Bank Konvensioanal dan Bank Syariah	12	9	3
4.	Tidak Memmilliki Rekening	16	12	16
Total Mahasiswa		122	124	88

Berdasarkan tabel diatas maka dapat dilihat bahwa mahasiswa S1 Perbankan Syariah IAIN Metro pada angkatan 2019 lebih banyak pengguna bank konvensional dibandingkan dengan angkatan 2020 dan 2021. Dari 122 mahasiswa perbankan syariah angkatan 2019, terlihat pada data tersebut pengguna bank konvensional masih lebih besar dibandingkan pengguna bank syariah, pengguna bank konvensional sebanyak 63 mahasiswa, pengguna bank syariah sebanyak 31 mahasiswa, yang menggunakan kedua bank

sebanyak 12 mahasiswa, dan mahasiswa yang belum memiliki rekening sebanyak 16 mahasiswa. Oleh karena itu peneliti memilih angkatan 2019 sebagai objek penelitian.

Selanjutnya berdasarkan data tersebut peneliti klasifikasikan mahasiswa yang memiliki bisnis atau usaha sendiri, peneliti melakukan prasurvei kepada mahasiswa angkatan 2019 yang tersebar di kelas A, B, C, dan D, dan hasil dari prasurvei yang peneliti lakukan, dari 122 mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019, terdapat 21 mahasiswa yang memiliki bisnis atau usaha sendiri, dan dari ke-21 mahasiswa tersebut sebanyak 16 mahasiswa masih menggunakan bank konvensional.

Selanjutnya, untuk memperkuat hasil prasurvei tersebut, peneliti melakukan wawancara kepada beberapa mahasiswa yang memiliki bisnis/usaha namun masih menggunakan bank konvensional. Hal ini dibuktikan dengan hasil wawancara penulis dengan Dika Fitri Asmarani mengatakan bahwa *“aku udah lama pakai bank BCA, dari waktu kerja sebelum kuliah dari PT disuruhnya pakai bank BCA, lagian kalau mau pakai bank syariah disini susah cari ATM-nya”*.⁸

Menurut Putri Hesti mengatakan, *“di daerahku bank syariah itu masih jarang, jadi susah kalau mau ambil uang atau yang lainnya”*. Putri Hesti mengatakan bahwa di daerah tempat tinggalnya bank syariah masih sulit ditemukan oleh karena itu Putri memilih menggunakan bank konvensional.⁹

⁸ Wawancara kepada Dika Fitri Asmarani, Metro, 21 Januari 2023

⁹ Wawancara kepada Putri Hesti, Metro 22 Januari 2023

Menurut Muhammad Syahrul Efendi “Menurut ku bank syariah belum cukup populer di telinga sebagian orang ,dan tentunya secara tidak langsung bank konvensional masih menjadi primadona bagi sebagian masyarakat, juga menurut saya bank konvensional lebih mudah digunakan dan ditemukan”.¹⁰

Adanya anggapan bahwa bank konvensional lebih mendominasi di semua kalangan masyarakat maupun mahasiswa, Lokasi kantor bank syariah sulit di jangkau dari tempat tinggal daerah asal mahasiswa perantau, dan Kurangnya fasilitas mesin anjungan tunai mandiri (ATM) pada perbankan syariah membuat mahasiswa enggan menggunakan bank syariah.

Rendahnya promosi yang dilakukan oleh bank syariah di lingkungan kampus untuk menarik minat mahasiswa menabung di bank syariah juga masih menjadi kendala. Promosi bisa dilakukan tidak hanya dengan pamflet, website, brosur tetapi juga bisa dilakukan dengan sosialisasi, dengan mendatangi kampus secara langsung dan memberikan sosialisasi tentang perbankan syariah kepada seluruh lapisan mahasiswa yang ada di kampus atau kepada masyarakat.

Berdasarkan uraian permasalahan di atas penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Minat Mahasiswa Menggunakan Jasa Perbankan Syariah Dalam Melakukan Transaksi” (Studi Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 IAIN Metro Yang Memiliki Usaha).

¹⁰ Wawancara kepada Muhammad Syahrul Efendi, 22 Januari 2023

B. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang di atas, maka pertanyaan penelitian pada penelitian ini yaitu **“Faktor apa saja yang mempengaruhi Rendahnya Minat Mahasiswa Menggunakan Jasa Perbankan Syariah Dalam Melakukan Transaksi?”**.

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa perbankan syariah menggunakan jasa perbankan syariah dalam melakukan transaksi.

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun secara praktis, diantaranya adalah sebagai berikut:

a. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa S1 Perbankan Syariah menggunakan jasa perbankan syariah dalam melakukan transaksi.

b. Secara Praktis

Bagi peneliti, peneliti dapat menemukan wawasan baru dan pengalaman baru mengenai perbankan syariah dan juga memotivasi peneliti agar timbulnya rasa ingin ikut serta untuk meningkatkan

kualitas reputasi bank yang terdapat pada suatu perbankan syariah dimasa mendatang.

Bagi akademik, dapat memberikan tambahan sumber ilmu baru yang mana masih berhubungan dengan kajian-kajian yang berkaitan minimnya minat mahasiswa untuk menggunakan serta bertransaksi di suatu perbankan syariah.

D. Penelitian Relevan

Berkenaan dengan hasil penelitian terdahulu tentang persoalan yang akan dikaji dalam penelitian ini yang mengangkat judul “Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Minat Mahasiswa Menggunakan Jasa Perbankan Syariah Dalam Melakukan Transaksi” Penelitian sebelumnya yang peneliti temukan adalah sebagai berikut:

1. Putri Aliah, (2021) dengan judul Faktor Penyebab Mahasiswa Perbankan Syariah Belum Bertransformasi Dari Bank Konvensional ke Bank Syariah (Studi Kasus Mahasiswa Perbankan Syariah 2017 IAIN Batusangkar) dengan program studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Batusangkar. Pokok permasalahan skripsi ini yaitu penggunaan perbankan konvensional dalam kehidupan sehari-hari mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2017. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan mendeskripsikan faktor-faktor yang melatarbelakangi mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2017 belum menggunakan bank syariah dalam kegiatan transaksinya dalam kehidupan sehari-hari. Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan

bahwa faktor penyebab mahasiswa perbankan syariah angkatan 2017 belum bertransformasi dari bank konvensional ke bank syariah yaitu karena masyarakat pada umumnya melakukan transaksi itu di bank konvensional karena lebih mengetahui keberadaan bank konvensional dibandingkan bank syariah dan keberadaan cabang konvensional yang dekat dengan rumah, keluarga dan kerabat dekat juga masih menggunakan bank konvensional dalam melakukan transaksi dan dirasa belum membutuhkan bank syariah, biaya admin di bank konvensional dirasa murah dan efisien dibandingkan bank syariah, kapasitas bank syariah yang masih kecil, sarana ATM, dan cabang yang masih sedikit serta adanya trauma terhadap pengalaman sendiri ataupun orang terdekat karena kurangnya pelayanan dari pihak bank syariah.¹¹ Adapun persamaan penelitian ini dengan penelitian yang penulis lakukan adalah sama sama mencari informasi tentang faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa belum menggunakan bank syariah. Sedangkan perbedaannya yakni pada studi kasus penelitian dimana penulis mengambil kasus dari mahasiswa perbankan syariah IAIN Metro Angkatan 2019 yang sudah memiliki bisnis atau usaha sendiri.

2. Retno Juwita Ningrum, dengan judul “Faktor Yang Mempengaruhi Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Iain Metro Bertransaksi Dengan Bank Konvensional (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2015)”. Penelitian tersebut dilakukan ada tahun 2019. Adapun

¹¹ Putri Aliah., ‘*Faktor Penyebab Mahasiswa Perbankan Syariah Belum Bertransformasi Dari Bank Konvensional ke Bank Syariah*’ (2021)

fokus dari penelitian tersebut yaitu untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi mahasiswa S1 Perbankan Syariah IAIN Metro memilih bertransaksi dengan bank konvensional. Penelitian ini termasuk kedalam penelitian lapangan (field research), sedangkan sifat penelitian ini adalah deskriptif kualitatif. Yang hasilnya adalah faktor yang mempengaruhi mahasiswa S1 Perbankan Syariah terdapat dua faktor yakni faktor internal dan faktor eksternal. Dalam faktor eksternal yang menjadi faktor yang mempengaruhi mahasiswa S1 Perbankan Syariah dalam memilih bertransaksi dengan Bank Konvensional adalah faktor Sosial pelayanan, keluarga, lokasi, dan kelompok acuan. Sedangkan dalam faktor internal yang menjadi faktor yang mempengaruhi mahasiswa S1 Perbankan Syariah dalam memilih bertransaksi dengan Bank Konvensional adalah faktor internal kepribadian dan konsep diri dan faktor internal persepsi.¹² Adapun persamaan penelitian ini dengan penelitian yang penulis lakukan adalah sama sama mencari informasi tentang faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa masih menggunakan bank konvensional. Sedangkan perbedaannya yakni pada studi kasus yang peneliti ambil, dimana peneliti menggunakan studi kasus mahasiswa S1 Perbankan Syariah angkatan 2019 yang memiliki usaha atau bisnis sendiri.

3. Shofiyah Salsabila dengan judul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Mahasiswa S1 Ekonomi Islam Tidak Menggunakan Bank Syariah

¹² Retno Juwita Ningrum., ‘*Faktor Yang Mempengaruhi Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Iain Metro Bertransaksi Dengan Bank Konvensional*’ (2019)

Sebagai Alat Utama Dalam Melakukan Transaksi” (Studi Kasus Mahasiswa S1 Universitas Brawiyaya Angkatan 2015-2016), pada tahun 2019. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi mahasiswa S1 Ekonomi Islam FEB UB tidak menggunakan bank syariah sebagai alat utama dalam melakukan transaksi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel biaya, fasilitas, pendidikan dan pengetahuan, lokasi, dan religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap variabel keputusan mahasiswa melakukan transaksi menggunakan bank konvensional.¹³ Adapun persamaan penelitian ini dengan penelitian yang penulis lakukan adalah sama sama mencari informasi tentang faktor-faktor yang mempengaruhi mahasiswa tidak menggunakan bank syariah sebagai alat transaksi utama. Sedangkan perbedaannya yakni pada studi kasus yang peneliti ambil, dimana peneliti menggunakan studi kasus mahasiswa S1 Perbankan Syariah IAIN Metro angkatan 2019 yang telah memiliki usaha atau bisnis sendiri.

¹³ Shofiyah Salsabila., *‘Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Mahasiswa S1 Ekonomi Islam Tidak Menggunakan Bank Syariah Sebagai Alat Utama Dalam Melakukan Transaksi’* (2019)

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Minat Konsumen

Berbicara mengenai manusia sebagai konsumen, pasti memiliki kebutuhan maupun keinginan didalam hidupnya. Kebutuhan maupun keinginan para konsumen sangat beragam dan dapat berubah-ubah sesuai dengan pertumbuhan zaman dan dipengaruhi oleh banyak faktor yang memengaruhi konsumen dalam melakukan pembelian.¹

Konsumen adalah pemakai barang hasil produksi, penerima pesan iklan, dan pemakai jasa. Perilaku konsumen adalah studi tentang proses terlibat ketika individu atau kelompok memilih, membeli, menggunakan, atau membuang produk, layanan, ide, atau pengalaman untuk memuaskan kebutuhan dan keinginan. Seorang konsumen mungkin membeli, menggunakan, dan membuang suatu produk, tetapi berbeda orang dapat melakukan fungsi-fungsi ini. Selain itu, kita bisa menganggap konsumen sebagai pemain peran yang membutuhkan perbedaan produk untuk membantu mereka memainkan berbagai bagian mereka.²

Menurut Holland dalam Khairani di mana Holland adalah ahli yang banyak meneliti mengenai minat Holland memberi pengertian minat sebagai aktivitas atau tugas-tugas yang membangkitkan perasaan ingin tahu, perhatian

¹ M.M. Jefri Putri Nugraha, M.Sc. Dian Aliah, Gairah Sinulingga and others, *T e o r i Perilaku Konsumen*, (Jawa Tengah: PT. Nasya Expanding Management,2021), 1.

² Seta Ariawuri Wicaksana and others, *Perilaku Konsumen: Kunci Memenangkan Bisnis*, (Jakarta: Publishing, 2022), 3.

dan memberi kesenangan atau kenikmatan. Sedangkan Menurut penulis Muti'ah, dkk., Minat tersebut adalah rasa suka atau tertarik yang berwujud keinginan kecenderungan untuk memperhatikan tanpa disuruh, dengan kesadaran, dengan perasaan yang senang.

Pendapat lain menurut Siregar dan Nara minat adalah kecenderungan dan kegairahan yang tinggi atau keinginan yang besar untuk sesuatu. Menurut djamarah dan slameto minat pada dasarnya adalah penerimaan akan suatu hubungan antara diri sendiri dengan suatu di luar diri. Selanjutnya di jamarah dan slametho mengatakan bahwa semakin kuat atau dekat hubungan tersebut, semakin besar minat.³

Dalam mempelajari minat konsumen perlu diketahui sifat-sifat konsumen. Diantaranya adalah sebagai berikut :⁴

1. Konsumen Pengambil Keputusan

Tipe konsumen ini telah mengetahuiapa yang diinginkan dan dibutuhkannya dan pihak produsen atau perusahaan harus mampu menyediakannya.

2. Konsumen Yang Seolah Serba Tahu

Merupakan tipe konsumen yang seolah-olah mengetahui segalanya tentang produk, dialah yang bercerita kepada perusahaan, meskipun yang diceritakan tidak seluruhnya benar tetapi perusahaan tidak perlu membantahnya.

³ Trygu, Teori motivasi Abraham H. Maslow dan Hubungannya dengan Minat Belajar Matematika Siswa, (Guepedia, 2021) 24-25

⁴ Donni Juni Priansa, Perilaku konsumen, (Bandung: Alfabeta,2017), 80-82.

3. Konsumen Yang Menghendaki Fakta

Tipe konsumen ini membutuhkan waktu yang lama untuk mempertimbangkan pembeliannya. Dalam menghadapi tipe ini, perusahaan hanya perlu memberikan penjelasan tentang konstruksi dan cara-cara penggunaan produk yang akan dibelinya.

4. Konsumen Sukar Mengambil Keputusan

Tipe konsumen yang sukar mengambil keputusan biasanya ia sukar dalam menentukan ukuran dan warna dari barang yang akan di belinya. Untuk menghadapi tipe semacam ini adalah dengan berusaha membantu konsumen dalam mengambil keputusan mencoba menentukan apa yang sebenarnya dibutuhkan konsumen tersebut.

5. Konsumen Yang Aktif Berbicara

Pada tipe ini konsumet bersifat senang mengobrol, tetapi tidak mengarah kepada pembelian. Untuk menghadapi konsumen seperti ini produsen bisa melayani obrolan tersebut dan mengarahkan pembicaraan edikit demi sedikit ke arah pembelian.

6. Konsumen Yang Grogi

Konsumen tipe ini biasanya agak canggung dan merasa takut kalau kekurangan pengetahuannya tentang suatu produk menjadi nyata jika ia bertanya-tanya. Dalam menghadapi konsumen dengan tipe ini adalah 22 dengan menunjukkan kesan bahwa konsumen tidak mengetahui apa-apa tentang suatu produk.

7. Konsumen Mengambil Keputusan Namun Salah

Konsumen tipe ini biasanya mendatangi sebuah perusahaan dengan telah memiliki keputusan tertentu, namun menurut perusahaan pilihan konsumen tersebut tidak sesuai dengan maksud penggunaannya, sehingga perusahaan perlu memberi koreksi kepada konsumen tersebut. Untuk menghadapi konsumen semacam ini pihak perusahaan cukup menawarkan penggunaan dan manfaat dari produk tersebut dan produk yang seharusnya dibeli.

8. Konsumen Yang Menyukai Diskon

Hampir semua konsumen menyukai diskon, pada tipe ini konsumen cenderung menghendaki potongan harga dari barang yang dibelinya. Cara menghadapinya adalah dengan menginformasikan bulan-bulan tertentu yang ada diskonnya.

B. Faktor Yang Mempengaruhi Minat

Faktor-faktor yang mempengaruhi timbulnya minat secara garis besar dapat dikelompokkan menjadi dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal:

1. Faktor Internal

a. Faktor Pribadi

Karakter pribadi menjadi faktor penentu dalam pembelian. Sejumlah karakteristik pribadi seperti usia, tahap siklus hidup, pekerjaan dan kemampuan ekonomi mempengaruhi produk atau merek yang dibeli. Dampaknya produsen harus memilih kelompok

pasar berdasarkan usia, tahap siklus hidup, pekerjaan dan kemampuan ekonomi (terutama harga) sebagai target pasarnya.⁵

Keputusan pembelian konsumen juga dipengaruhi oleh karakteristik pribadi. Faktor pribadi ini terdiri dari :⁶.

a) Pekerjaan dan Lingkungan Ekonomi (Economic Situation)

Pekerjaan juga akan memengaruhi pola konsumsi konsumen. Pemasar akan berusaha untuk mengidentifikasi kelompok pekerjaan yang mempunyai minat di atas rata-rata terhadap produk dan jasa mereka dan bahkan menghantarkan produk khusus untuk kelompok pekerjaan tertentu. Pilihan produk juga sangat dipengaruhi oleh keadaan ekonomi seseorang.

b) Kepribadian dan Konsep Diri (Personality and Self-Concept)

Setiap konsumen mempunyai karakteristik pribadi yang memengaruhi perilaku pembeliannya. Yang dimaksud dengan kepribadian (personality) adalah sekumpulan sifat psikologis manusia yang menyebabkan respons yang relatif konsisten dan tahan lama terhadap rangsangan lingkungan (termasuk perilaku pembelian).

c) Gaya Hidup (Life Style)

Perilaku konsumen sub-budaya, kelas sosial dan pekerjaan yang sama mungkin akan mempunyai gaya hidup yang cukup

⁵ Hadiyati Fitria & Endding Ahmad Yani, “ *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Mahasiswa Memilih Perguruan Tinggi Ekonomi Islam*” Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, 108.

⁶ M.M. Jefri Putri Nugraha, M.Sc. Dian Aliah, S.K.M. Dr. Gairah Sinulingga, S.E. and others, *Teori Perilaku Konsumen*, (Jawa Tengah: PT. Nasya Expanding Management, 2021), 8-10.

berbeda. Sebagian gaya hidup akan terbentuk oleh keterbatasan uang atau keterbatasan waktu yang dimiliki konsumen. Perusahaan yang mempunyai tujuan melayani konsumen dengan keuangan terbatas akan menciptakan produk dan jasa yang murah.

2. Faktor Eksternal

a. Budaya (*Culture Factor*)

Budaya adalah suatu kepercayaan, nilai-nilai, kebiasaan yang dipelajari seseorang, yang dapat mengarahkan orang tersebut dalam menggunakan suatu barang atau jasa.⁷

b. Keluarga

Keluarga merupakan organisasi pembelian konsumen yang paling penting dalam masyarakat dan para anggota keluarga menjadi acuan primer yang paling berpengaruh. Kehidupan pembeli dapat dibedakan menjadi dua keluarga yaitu kelompok orientasi terdiri dari orang tua dan saudara kandung seseorang. atas agama, politik, dan ekonomi serta ambisi pribadi.⁸

c. Pelayanan

Dalam memberikan pelayanan pegawai dengan nasabah diperlukan etika yang baik, sehingga kedua belah pihak baik pihak nasabah maupun pihak pegawai dapat saling menghargai. Nasabah yang hendak melakukan investasi maupun pembiayaan pada suatu lembaga keuangan harus mendapatkan pelayanan yang baik agar

⁷ Vinna SriYuniarti, *Perilaku Konsumen Teori dan Praktik*, (Bandung: Pustaka Setia, 2015), 198.

⁸ *Ibid.*, 85.

merasa puas dengan kerjasaa tersebut. Hasil yang diperoleh oleh lembaga keuangan atas pelayanan tersebut adalah sebuah fee atau komisi.⁹

d. Lokasi

Lokasi merupakan sebuah tempat dimana dapat digunakan sebagai tempat produksi atau melayani konsumen.¹⁰ Setiap konsumen atau nasabah pasti menginginkan lokasi bank yang mudah dijangkau untuk memudahkan aksesnya saat menuju bank tersebut. Oleh sebab itu lokasi yang ditetapka oleh bank haruslah benar-benar strategis agar mudah diakses oleh masyarakat dari berbagai penjuru.¹¹

e. Produk

Produk merupakan benda yang mempunyai mamfaat dan kegunaan juga merupakan sesuatu yang dapat ditawarkan kepasarannya untuk mendapatkan perhatian dari nasabah yang digunakan atau dikonsumsi untuk memenuhi suatu kebutuhan. Pengembangan sebuah produk menghasilkan perusahaan menetapkan manfaat-manfaat apa yang akan di berikan produk itu. Manfaat ini dikomunikasikan dan hendaknya di penuhi oleh atribut produk.

f. Harga

Harga adalah faktor utama yang harus di tentukan sebelum suatu produk di luncurkan ke pasar sasaran. Harga produk juga salah satu faktor penentu bagi permintaan pasar yang secara otomatis akan

⁹ Ismail, Perbankan Syariah, (Jakarta: Prenada Media Group, 2005), 53.

¹⁰ Kasmir, Kewirausahaan, (Jakarta:Rajawali Pers, 2014),141.

¹¹ *Ibid.*, 84.

mempengaruhi volume penjualan. Jika harga produk tidak dapat di jangkau konsumen, maka target penjualan yang telah di tetapkan tidak tercapai. Harga menurut Umar adalah sejumlah nilai yang di tukarkan konsumen dengan manfaat dari memiliki atau menggunakan produk atau jasa yang nilainya ditetapkan oleh pembeli dan penjual melalui tawar menawar atau di tetapkan oleh penjual untuk satu harga yang sama terhadap semua pembeli.¹²

g. Promosi

Menurut Swastha promosi adalah arus informasi atau persuasi satu arah yang dibuat untuk menciptakan pertukaran dalam pemasaran. Selain juga harus memperkerjakan, melatih dan memotivasi wiraniaganya.¹³

C. Bank Syariah

1. Pengertian

Istilah Bank berasal dari bahasa Itali, "*Banca*", yang berarti meja yang dipergunakan oleh para penukar uang di pasar. Pada dasarnya bank merupakan tempat penitipan atau penyimpanan uang, pemberi atau penyalur kredit dan juga perantara di dalam lalu lintas pembayaran.

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang memiliki peranan penting sebagai perantara keuangan di dalam perekonomian suatu negara. Selain sebagai tempat penyimpanan deposito, tabungan, giro dan

¹² Roni Andesfa, Jurnal: Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung Di Bank syariah, Vol.5 No 7, 2017.

¹³ Arif adi Satria, Jurnal: Pengaruh Harga, Promosi, Dan Kualitas Produk Terhadap Minat Beli Konsumen Pada Perusahaan A-36, Vol 3 No 5

sebagai tempat meminjam dana, saat ini bank menjadi sebuah lembaga yang tidak dapat dipisahkan dari kehidupan masyarakat hampir diseluruh dunia. Diantara fungsi lain bank dalam dunia modern adalah sebagai penyedia layanan pembayaran belanja elektronik, tagihan telepon, tagihan listrik, dan pembayaran lainnya yang belum pernah terbayangkan sebelumnya.¹⁴

Menurut Undang-undang RI nomor 10 tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang perbankan 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.¹⁵

Bank Syariah merupakan lembaga intermediasi dan penyedia jasa keuangan yang bekerja berdasarkan etika dan sistem nilai Islam, khususnya yang bebas dari bunga (riba), bebas dari kegiatan spekulatif yang nonproduktif seperti perjudian (maysir), bebas dari hal-hal yang tidak jelas dan meragukan (gharar), berprinsip keadilan, dan hanya membiayai kegiatan usaha yang halal. Bank Syariah sering dipersamakan dengan bank tanpa bunga. Bank tanpa bunga merupakan konsep yang lebih sempit dari bank Syariah, Ketika sejumlah instrumen atau operasinya bebas dari bunga. Bank Syariah, selain menghindari bunga, juga secara aktif turut

¹⁴Agus Marimin, Abdul Haris Romdhoni, dan Tira Nur Fitri, "Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia", Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam Vol. 01, No. 02/Juli 2015, 76-77

¹⁵ Ardhansyah Putra Hrp, S.Pd., M.Si. dan Dwi Saraswati, S.Pd., M.Si., Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, (Surabaya: CV. Jakad Media Publishing, 2020), 21.

berpartisipasi dalam mencapai sasaran dan tujuan dari ekonomi Islam yang berorientasi pada kesejahteraan sosial.¹⁶

Bank konvensional adalah bank yang dalam kegiatan usahanya secara konvensional yang mendapatkan keuntungan dari bunga. Bank konvensional di Indonesia lebih dominan dibandingkan dengan bank syariah. Hal ini dikarenakan sejak awal berdirinya Negara Indonesia memanglah telah menggunakan prinsip konvensional yang dibawa oleh bangsa barat yang menganut paham sistem ekonomi kapitalis yang menghalalkan riba.¹⁷

Dalam mencari keuntungan dan menentukan harga kepada para nasabahnya, bank konvensional menggunakan dua metode, yaitu:¹⁸

- a. Menetapkan bunga sebagai harga, baik untuk produk simpanan seperti giro, tabungan maupun deposito. Demikian pula harga untuk produk pinjaman (kredit) juga ditentukan berdasarkan tingkat suku bunga. Penentuan harga ini dikenal dengan istilah spread based. Apabila suku bunga simpanan lebih tinggi dari suku bunga pinjaman maka dikenal dengan istilah negative spread, hal ini telah terjadi di akhir tahun 1998 dan sepanjang tahun 1999.
- b. Untuk jasa-jasa bank lainnya pihak perbankan barat menggunakan atau menerapkan berbagai biaya-biaya dalam nominal atau persentase tertentu yang biasanya sebut dengan istilah fee based.

¹⁶ Ascarya and Diana Yumanita, *Bank Syariah Gambaran Umum* (Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK), 2005), 4.

¹⁷ Irham Fahmi, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya* (bandung: alfabeta, 2014), 13.

¹⁸ *Ibid.*, 36

2. Produk - Produk Bank Syariah

a. Tabungan Syariah

Yang dimaksud dengan tabungan syariah adalah tabungan yang di jalankan dengan prinsip yang sesuai dengan ketentuan islam. Dewan Syariah Nasional (DSN) Telah mengeluarkan fatwa yang berisi bahwa tabungan yang dibenarkan adalah tabungan yang berdasarkan prinsip wadi'ah dan mudharabah.¹⁹

Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) tabungan yang di perbolehkan dalam Islam ada dua yaitu tabungan Wadi'ah dan tabungan Mudharabah.

1) Tabungan wadi'ah

Tabungan wadi'ah adalah produk bank syariah berupa simpanan dari nasabah dalam bentuk rekening tabungan (Saving Account) untuk keamanan dan pemakainya seperti giro wadi'ah tapi tidak sefleksibel giro dengan alasan karna nasabah tidak dapat menarik tabungan nya dengan menggunakan cek.²⁰

2) Tabungan Mudharabah

Tabungan mudharabah merupakan produk penghimpunan dana(funding) yang menggunakan akad mudharabah muthlaqah. Dalam hal ini bank bertindak sebagai mudharib atau pengelola dana, dan nasabah sebagai shahibul mall atau pemilik dana/modal. Dalam tabungan mudharabah ini bank memiliki kebebasan untuk

¹⁹ Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan

²⁰ Wiroso, Produk Perbankan syariah, (Jakarta: PT Sardo Sarana Media,2009), 148.

mengelola dana, selama pengelolaan dana ini tidak menyimpang dari syariat. Bank syariah mengelola dana, maka keuntungan dari investasi dana akan dibagikan kepada nasabah sesuai dengan kesepakatan bagi hasil yang telah disepakati.²¹

b. Deposito Syariah

Deposito syariah adalah deposito yang dijalankan dengan prinsip syariah. Dewan Syariah Nasional (DSN) MUI telah mengeluarkan fatwa yang menyatakan bahwa deposito yang dibenarkan adalah deposito dengan prinsip Mudharabah. Deposito merupakan dana nasabah yang ada pada bank yang penarikan dapat dilakukan pada saat jatuh tempo atau jangka waktu yang sudah ditentukan di awal, misalkan 3 bulan, 6 bulan, 1 tahun dan seterusnya. Deposito syariah ini menggunakan prinsip bagi hasil.²²

c. Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah

Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah adalah pembiayaan modal kerja atau investasi kepada debitur individu/perorangan khususnya masyarakat ekonomi menengah ke bawah maupun kelompok usaha produktif dan layak namun belum memiliki agunan tambahan atau agunan tambahannya belum cukup. Tujuan KUR Syariah yaitu meningkatkan dan memperluas akses pembiayaan kepada sektor produktif; meningkatkan kapasitas daya saing usaha mikro, kecil, dan menengah; dan mendorong pertumbuhan ekonomi dan penyerapan

²¹ *Ibid.*, 152.

²² Abdul Ghapur Anshari, *Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2007), 94.

tenaga kerja. Sumber dana KUR Syariah bersumber dari dana Lembaga Keuangan Syariah penyalur KUR.²³

²³ Athiya Shinta Wulandari dan Arin Setiyowati, “Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Syariah Pada Bank Syariah Indonesia KCP Rungkut 1”, *Journal of Sharia Economics (MJSE)*, Vol.2, No.2, Oktober 2022, 142.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Dan Sifat Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan adalah field research yaitu penelitian yang dilakukan dengan sasaran penelitiannya masyarakat, baik masyarakat secara umum, seperti pegawai negeri sipil, siswa/mahasiswa, petani, pedagang, dan sebagainya maupun masyarakat secara khusus, yaitu hanya salah satu kelompok masyarakat yang menjadi sasaran penelitiannya.¹

Dari definisi tersebut dapat dipahami bahwa penelitian ini adalah penelitian lapangan dimana peneliti ke lapangan untuk meneliti secara intensif, terperinci, dan mendalam tentang faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah dalam melakukan transaksi.

2. Sifat Penelitian

Penelitian ini bersifat deskriptif kualitatif, penelitian kualitatif merupakan suatu cara yang digunakan untuk menjawab masalah penelitian yang bersumber dari aktivitas wawancara, pengamatan dan penggalian dokumen. Penelitian kualitatif bersifat deskriptif karena data yang didapatkan langsung dari sumbernya, peneliti akan mendeskripsikan

¹ Toto Syatori dan Nanang Gozali, Metode Penelitian Kuantitatif, (Bandung: CV.Pustaka Setia, 2015), 55.

tentang faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah dalam melakukan transaksi.

B. Sumber Data

Adapun sumber data yang dilakukan dalam penelitian ini yaitu sumber data primer dan sumber data sekunder :

1. Sumber Data Primer

Sumber data primer dalam penelitian ini adalah mahasiswa Perbankan Syariah angkata 2019 IAIN Metro. Untuk menentukan sampelnya, peneliti memilih teknik purposive sampling dengan kriteria sebagai berikut:

- a. Mahasiswa yang belum pernah memiliki rekening di Bank Syariah.
- b. Mahasiswa yang memiliki usaha atau bisnis sendiri.

Berdasarkan kriteria tersebut, mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 yang memenuhi untuk menjadi sampel yakni sebanyak 16 mahasiswa dari 122 mahasiswa.

2. Sumber Data Sekunder

Data sekunder dalam penelitian ini adalah buku-buku teori pokok, dokumen dan arsip-arsip yang berkaitan dengan objek penelitian. Kasmir *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Irham Fahmi *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Donni Juni Priansa *Prilaku konsumen dalam persaingan bisnis*, serta berasal dari e-book ataupun jurnal yang berkaitan dengan penelitian yang peneliti ajukan.

Agar penelitian ini lebih komprehensif, peneliti memasukkan 5 mahasiswa yang memiliki usaha namun sudah memiliki rekening bank syariah.

C. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini antara lain sebagai berikut:

1. Wawancara

Pada Pada penelitian ini, peneliti menggunakan metode wawancara. Jenis wawancara yang digunakan adalah jenis wawancara semi terstruktur. Adapun yang peneliti wawancara adalah 16 orang mahasiswa/i Perbankan Syariah Angkatan 2019 yang sudah memiliki usaha atau bisnis sendiri namun belum menggunakan bank syariah dan 5 mahasiswa yang sudah memiliki usaha atau bisnis tetapi sudah menggunakan bank syariah.

Metode ini peneliti gunakan untuk memperoleh informasi dengan bertanya langsung kepada informan yaitu mahasiswa S1 Perbankan Syariah IAIN Metro Angkatan 2019 yang dapat memberikan keterangan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah dalam melakukan transaksi.

2. Dokumentasi

Teknik dokumentasi digunakan untuk mendapatkan data dalam bahan yang berbentuk catatan atau lisan sesuai keinginan peneliti. Dokumentasi merupakan catatan peristiwa yang sudah berlalu. Sifat utama dari data ini tidak terbatas pada ruang dan waktu sehingga

memberi peluang kepada peneliti untuk mengetahui hal-hal yang pernah terjadi waktu silam. Dokumentasi digunakan sebagai alat pelengkap dan pengumpul data yang dapat diperoleh melalui observasi dan wawancara. Dokumentasi dalam penelitian ini berupa data yang berkaitan dengan penelitian seperti data mahasiswa angkatan 2019, foto, dan surat menyurat yang berkaitan dengan penelitian.

D. Teknik Penjamin Keabsahan Data

Untuk pengujian keabsahan data, metode penelitian kualitatif menggunakan triangulasi. Triangulasi adalah teknik pemeriksaan keabsahan data yang memanfaatkan sesuatu yang lain di luar data itu untuk keperluan pengecekan atau pembandingan terhadap data itu.

Menurut Patton, ada empat macam triangulasi sebagai teknik pemeriksaan untuk mencapai keabsahan, yaitu²:

a. Triangulasi data

Memanfaatkan berbagai sumber data, seperti dokumen, hasil wawancara dan observasi, atau dengan mewawancarai beberapa subjek yang dianggap memiliki sudut pandang berbeda.

b. Triangulasi pengamatan

Adanya pengamat di luar peneliti yang turut memeriksa hasil pengumpulan data.

² Afifudidin, Beni Ahmad Saebani, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, 143

c. Triangulasi teori

Penggunaan teori yang berlainan untuk memastikan bahwa data yang dikumpulkan sudah memenuhi syarat.

d. Triangulasi metode

Penggunaan berbagai metode untuk meneliti suatu hal, seperti metode wawancara dan metode observasi.

Berdasarkan teori diatas maka triangulasi yang digunakan dalam penelitian ini yaitu triangulasi metode. Penggunaan analisis kualitatif deskriptif dalam hal ini bertujuan untuk memberikan kemudahan bagi penulis ataupun pembaca dalam memahami bagaimana faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah dalam melakukan transaksi.

E. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data adalah suatu proses sistematis pencarian dan pengaturan kumpulan wawancara, observasi, catatan lapangan, dokumen, foto, dan material lainnya untuk dapat meningkatkan pemahaman peneliti tentang data yang telah dikumpulkan, sehingga memungkinkan penelitian dapat disajikan dan diinformasikan kepada orang lain.³

Dalam penelitian ini teknik analisis data yang digunakan oleh penulis adalah deskriptif kualitatif karena data yang diperoleh dari penelitian adalah berupa keterangan-keterangan yang berbentuk uraian.

Dalam mengarahkan penelitian ini, peneliti menggunakan pendekatan induktif, dimana pendekatan induktif memungkinkan temuan-temuan

³ Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D (bandung: alfabeta, 2014).

penelitian muncul dari keadaan umum, tema-tema dominan dan signifikan yang ada dalam data.

Penelitian ini menggunakan pendekatan induktif untuk membahas secara khusus tentang faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah dalam melakukan transaksi dan menarik kesimpulan dari hasil penelitian.

Dalam menganalisis data, terdapat tiga alur kegiatan yang terjadi secara bersamaan yaitu: reduksi data, penyajian data, penarikan kesimpulan/verifikasi. Mengenai ketiga alur tersebut secara lebih lengkapnya adalah sebagai berikut:⁴

1. Reduksi Data

Reduksi data merupakan tahap dari teknik analisis data kualitatif. Reduksi data merupakan penyederhanaan, penggolongan, dan membuang yang tidak perlu data sedemikian rupa sehingga data tersebut dapat menghasilkan informasi yang bermakna dan memudahkan dalam penarikan kesimpulan. Reduksi data pada penelitian ini peneliti mengumpulkan informasi dari mahasiswa angkatan 2019 yang menjadi sampel dikumpulkan dalam satu kelompok.

2. Penyajian Data

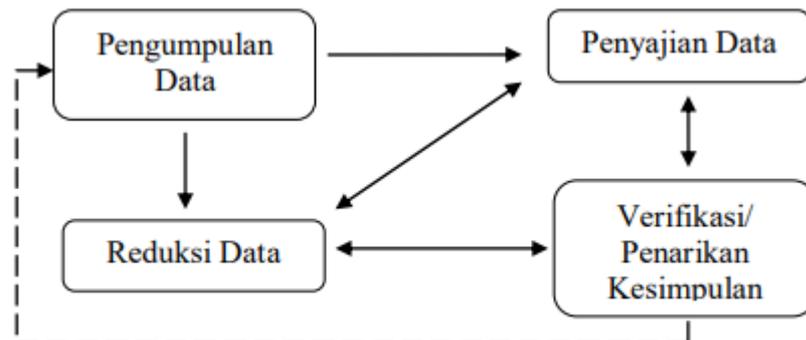
Penyajian data merupakan kegiatan saat sekumpulan data disusun secara sistematis dan mudah dipahami, sehingga memberikan kemungkinan menghasilkan kesimpulan. Penyajian data dalam penelitian

⁴ Milles dan Huberman, Analisis Data Kualitatif, (Jakarta: Universitas Indonesia Press, 1992), 16.

ini peneliti menyajikan data yang sudah peneliti kumpulkan dalam reduksi data kemudian peneliti klasifikasikan berdasarkan data-data yang peneliti butuhkan sesuai judul yang peneliti angkat.

3. Verifikasi Data dan Menarik Kesimpulan

Penarikan kesimpulan dan verifikasi data merupakan tahap akhir dalam teknik analisis data kualitatif yang dilakukan melihat hasil reduksi data tetap mengacu pada tujuan analisis hendak dicapai. Tahap ini bertujuan untuk mencari makna data yang dikumpulkan dengan mencari hubungan, persamaan, atau perbedaan untuk ditarik kesimpulan sebagai jawaban dari permasalahan yang ada. Secara skematis proses analisis data menggunakan model analisis data interaktif dapat dilihat pada bagan berikut:



Bagan : Model Analisis Data Interaktif Miles dan Huberman

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian

1. Sejarah Singkat Jurusan S1 Perbankan Syariah IAIN Metro

Jurusan S1 Perbankan Syariah IAIN Metro dulunya bernama Program Studi S1 Perbankan Syariah berdiri sejak tahun 2014 berdasarkan Surat Keputusan Direktur Pendidikan Islam Nomor: 1468 / 2014 tentang Izin Penyelenggaraan Program Studi S1 Perbankan Syariah (S1 PBS) Pada Perguruan Tinggi Agama Islam (PTAI). S1 Perbankan Syariah (S1 PBS) merupakan salah satu program studi yang diselenggarakan oleh Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Jurai Siwo Metro, yang penyelenggaraannya dilakukan untuk tujuan merespon kebutuhan regional propinsi Lampung, khususnya terkait dengan perkembangan Perbankan syariah , oleh karenanya kebutuhan akan tenaga ahli dan profesional di bidang Perbankan syariah menjadi sebuah keniscayaan.¹

Proses pendirian program studi ini telah melalui prosedur sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Penyelenggaraan prodi ini dimulai sesudah mendapat izin penyelenggaraan dari Direktur Jenderal Pendidikan Islam Departemen Agama RI (sekarang Kementerian Agama atau disingkat Kemenag) sebagaimana diatur dalam Statuta STAIN Jurai Siwo

¹ Dokumentasi, Evaluasi Diri S1 Perbankan Syariah, Borang Akreditasi S1 Perbankan Syariah, diakses pada tanggal 15 Juni 2023

pasal 28 ayat 1 setelah mendapat persetujuan dari Senat sesuai dengan pasal 28 ayat 2.²

Tahun 2016 adalah tahun peralihan STAIN menjadi IAIN. Perubahan status ini tertuang dalam Peraturan Presiden No.71 tanggal 1 Agustus 2016, Menurut Perpres tersebut, pendirian IAIN Metro merupakan perubahan bentuk dari Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Jurai Siwo Metro. Terkait dengan perubahan itu, maka semua kekayaan, pegawai, hak dan kewajiban dari masing-masing STAIN dialihkan menjadi kekayaan, pegawai, hak dan kewajiban IAIN masing-masing. Demikian pula, semua mahasiswa STAIN perguruan tinggi tersebut menjadi mahasiswa IAIN.³

Perubahan status menjadi IAIN juga akan mendorong pembentukan fakultas-fakultas baru yang lahir sesuai dengan kebutuhan masyarakat akan pendidikan, serta pembangunan sarana dan prasarana yang lebih memadai guna mewujudkan IAIN Metro menjadi lebih baik.⁴ Salah satu fakultas baru yang lahir yakni Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang di dalamnya mencakup beberapa jurusan yang salah satunya ialah Jurusan S1 Perbankan Syariah. Maka dari itu, program Studi S1 Perbankan Syariah STAIN Jurai Siwo Metro berubah menjadi Jurusan S1 Perbankan Syariah IAIN Metro.

² Dokumentasi, Evaluasi Diri S1 Perbankan Syariah, Borang Akreditasi S1 Perbankan Syariah, diakses pada tanggal 15 Juni 2023

³<http://metrouniv.ac.id/?page=konten&&cur=1e8a6d0ca288100a7f77c68f95606ab0>, diakses pada tanggal 15 Juni 2023

⁴ *Ibid*

Jurusan S1 Perbankan Syariah IAIN Metro merupakan salah satu dari banyaknya Studi S1 Perbankan Syariah di Indonesia yang berstatus negeri. Walau di propinsi Lampung Jurusan S1 Perbankan Syariah bukan merupakan satu-satunya, namun keberadaan Jurusan S1 Perbankan Syariah lainnya justru memberikan motivasi lebih kuat bagi S1 Perbankan Syariah IAIN Metro untuk meningkatkan mutu pendidikan sehingga profil lulusan S1 Perbankan Syariah memiliki daya saing yang juga baik.⁵

2. Visi, Misi, dan Tujuan Jurusan S1 Perbankan Syariah IAIN Metro

a. Visi

Visi Jurusan S1 Perbankan Syariah IAIN Metro yaitu *Unggul dalam Melahirkan SDM Perbankan Syariah yang Inovatif dalam Sinergi Socio-Ecotechno-Preneurship Berdasarkan KeIslaman dan KeIndonesiaan.*⁶

b. Misi

Misi Jurusan S1 Perbankan Syariah IAIN Metro antara lain sebagai berikut:

- 1) Menyelenggarakan Pendidikan Perbankan Syariah yang Mengintegrasikan Keilmuan, Keislaman, Dan KeIndonesiaan;
- 2) Melakukan Pengkajian dan Pengembangan Perbankan Yang Inovatif dan Kreatif di Tingkat Lokal Maupun Nasional; (Aspek Preunership)

⁵ Dokumentasi, Evaluasi Diri S1 Perbankan Syariah, Borang Akreditasi S1 Perbankan Syariah, diakses pada tanggal 15 Juni 2023

⁶ Dokumentasi, Evaluasi Diri S1 Perbankan Syariah, Borang Akreditasi S1 Perbankan Syariah, diakses pada tanggal 15 Juni 2023

- 3) Melaksanakan Pengabdian Masyarakat dalam Pengembangan Kelembagaan/Institusi Perbankan Syariah; (Aspek Socio)
- 4) Bekerjasama dengan Para Pihak Terkait, Baik Lembaga Pemerintah Maupun Non Pemerintah, dalam Pengembangan Perbankan di Indonesia. (Aspek Socio)
- 5) Menyelenggarakan Manajemen Program Studi Perbankan Syariah yang Transparan dan Akuntabel. (Aspek Ecotechno).⁷

3. Profil Mahasiswa Perbankan Syariah

Jurusan Perbankan Syariah merupakan salah satu jurusan yang ada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro. Berikut ini peneliti menyajikan data mahasiswa perbnkan syariah tahun 2023.

Tabel 4.1
Data mahasiswa Perbankan Syariah IAIN Metro Tahun 2023

Tahun Angkatan	Mahasiswa Aktif		
	Heregistrasi		
	Laki-laki	Perempuan	Jumlah
2014	2	9	11
2015	8	9	17
2016	18	14	32
2017	22	30	52
2018	37	35	72
2019	22	100	122
2020	25	96	121
2021	18	70	88
2022	16	44	60
Jumlah	168	407	575

Jurusan Perbankan Syariah memiliki 575 Mahasiswa dengan jumlah mahasiswa laki-laki sebanyak 168 dan mahasiswa perempuan

⁷ Dokumentasi, Evaluasi Diri S1 Perbankan Syariah, borang akreditasi S1 Perbankan Syariah, diakses pada tanggal 15 Juni 2023

sebanyak 407. Dimana peneliti mengambil studi mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2019 yang berjumlah 122 mahasiswa.

B. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Minat Mahasiswa Menggunakan Jasa Perbankan Syariah Dalam Melakukan Transaksi

1. Pembahasan

Peneliti melakukan penelitian pada mahasiswa S1 Perbankan Syariah IAIN Metro Angkatan 2019 yang sudah memiliki usaha atau bisnis sendiri namun belum menggunakan bank syariah. Terdapat 16 mahasiswa PBS yang memiliki usaha dapat dilihat pada tabel berikut.

Tabel 4.2
Data Mahasiswa yang Memiliki Usaha Tetapi Belum Menggunakan Bank Syariah

No.	Nama Mahasiswa	Jenis Usaha	Tahun Memulai Usaha	Perolehan Modal
1.	Dika Fitri Asmarani ⁸	Online Shop	2019	Gaji Kerja Sebelum Kuliah
2.	Nabila Purwadani ⁹	Bucket	2021	Menabung
3.	Agustian Saputra ¹⁰	Agribisnis	2015	Orang Tua
4.	Putri Hesti ¹¹	Bucket	2022	Menabung
5.	Syahrul Efendi ¹²	Warung Kelontong	2016	Alfa Mikro
6.	Fauzan Ali Nurdin ¹³	Es Boba	2021	Kakak
7.	Wahyu Pebriansyah ¹⁴	Steam Motor	2017	Orang Tua
8.	Putri Febiola ¹⁵	Online Shop	2020	Orang Tua

⁸ Dika Fitri Asmarani, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 29 April 2023

⁹ Nabila Purwadani, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 29 April 2023

¹⁰ Agustian Saputra, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 02 Mei 2023

¹¹ Putri Hesti, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 02 Mei 2023

¹² Syahrul Efendi, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 02 Mei 2023

¹³ Fauzan Ali Nurdin, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 02 Mei 2023

¹⁴ Wahyu Pebriansyah, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 02 Mei 2023

¹⁵ Putri Febiola, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 02 Mei 2023

No.	Nama Mahasiswa	Jenis Usaha	Tahun Memulai Usaha	Perolehan Modal
9.	Kholifatun Ni'mah ¹⁶	Decoration	2021	Menabung
10.	Elsa Nanda ¹⁷	Online Shop	2022	Menabung
11.	Hafidz Merta Azizah ¹⁸	Frenchise	2020	
12.	Onawa Wijaya Fatma ¹⁹	Cathering	2020	Orang Tua
13.	Habib Adi Prayoga ²⁰	Hantaran Dan Decoration	2021	Menabung
14.	Alfika Twina Fadila ²¹	Coffe Shop	2022	Menabung
15.	Lavenia Cahaya Ningrum ²²	Online Shop	2019	Menabung
16.	Prawesti Kinen Hangayomi ²³	Nasi Uduk	2016	Orang Tua

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat bahwa ke-16 mahasiswa memiliki usaha yang beragam seperti online shop, bucket, hantaran dan dekorasi, frenchise, nasi uduk, es boba, cathering, steam motor, warung kelontong, coffe shop hingga agribisnis yang modal usahanya rata-rata diperoleh dari menabung. Berkaitan dengan produk perbankan yang mereka gunakan untuk mendukung usaha mereka, Dika, Putri hesti, Fauzan, Wahyu, Putri Febiola, Kholifatun, Habib, Onawa, Hafidz, Alfika, Prawesti, dan Nabila hanya menggunakan produk tabungan easy wadi'ah pada bank konvensional. Lalu Syahrul dan Agustian memiliki deposito

¹⁶ Kholifatun Ni'mah, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 02 Mei 2023.

¹⁷ Elsa Nanda, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 0 Mei 2023.

¹⁸ Hafidz Merta, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 08 Mei 2023.

¹⁹ Onawa Wijaya Fatma, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 08 Mei 2023.

²⁰ Habib Adi Prayoga, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 09 Mei 2023

²¹ Alfika Twina Fadila, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 09 Mei 2023

²² Lavenia Cahaya Ningrum, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 09 Mei 2023

²³ Prawesti Kinen Hangayomi, mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019, wawancara pada tanggal 13 Mei 2023

dan tabungan easy wadi'ah pada bank konvensional, kemudian Lavenia dan Agus juga pernah menggunakan pinjaman (pembiayaan) kur pada bank konvensional. Setelah peneliti melakukan konfirmasi kepada ke 16 mahasiswa tersebut terkait perbedaan bank syariah dengan bank konvensional mereka sudah mengetahui akan tetapi belum bisa beralih menggunakan jasa yang ada di bank syariah.

Berbagai alasan yang mereka utarakan terkait mengapa lebih memilih menggunakan bank konvensional diantaranya :

- 1) Di daerahnya tidak ada bank syariah hal ini diutarakan oleh Wahyu, Elsa, Kholifatun, Kinen, Nabila, dan Alfika sehingga akan sulit apabila ingin menggunakan jasa bank syariah.
- 2) Keluarga yang mayoritas menggunakan bank konvensional yang diutarakan oleh Dika, Putri Hesti, Fauzan, Onawa, Hafidz, Putri Febiola, dan Habib.
- 3) Prosedur pada bank konvensional lebih mudah dan simple juga lebih murah menggunakan bank konvensional, hal ini diutarakan oleh Syahrul, Agus, dan Lavenia.

Adapun alasan yang mereka utarakan terkait belum berminat menggunakan bank syariah diantaranya sebagai berikut :

- 1) Lebih nyaman menggunakan bank konvensional yang sudah digunakan sejak lama yang diutarakan oleh Dika.
- 2) Pelayanan pada bank syariah lama dan kurang responsif, juga margin pada bank syariah lebih besar dibandingkan dengan bank

konvensional, hal ini diutarakan oleh Agus, Syahrul, dan Lavenia, hal ini mereka alami saat ingin mengambil pembiayaan pada bank syariah.

- 3) Diderahnya tidak terdapat bank syariah, hal ini diutarakan oleh Putri, Kholifatun, Hafidz, dan Kinen. Mereka menyatakan bahwa letak bank syariah lebih jauh dibanding letak bank konvensional dari tempat tinggal mereka.
- 4) Anggota keluarga yang mayoritas menggunakan bank konvensional, hal tersebut diutarakan oleh Onawa, Nabila, dan Putri.
- 5) Kurangnya promosi yang dilakukan oleh bank syariah, hal ini diutarakan oleh Alfika.
- 6) Belum ada kemauan dalam diri pribadi untuk menggunakan bank syariah, hal ini diutarakan oleh Habib, Elsa, Fauzan dan Wahyu.

Selanjutnya ke-16 mahasiswa menjelaskan terkait kendala yang mereka alami sehingga belum berminat menggunakan bank syariah yang mana kendala tersebut sebagian besar berupa lokasi yang jauh, pelayanan dan promosi yang kurang.

Berdasarkan wawancara yang peneliti lakukan, diperoleh informasi bahwa keterlibatan keluarga memberikan pengaruh terhadap keputusan menggunakan bank konvensional yang diutarakan oleh Dika, Putri febiola, kholifatun, Hafidz, Prawesti, Onawa, Nabila dan Putri Hesti. Sedangkan menurut Agustian, Syahrul, Fauzan, Lavenia, Elsa, Habib, Wahyu, dan Alfika, mereka tidak ada pengaruh dari keluarga, menurut

mereka penggunaan bank konvensional tidak ada pengaruh dari pihak keluarga.

Selanjutnya terkait fasilitas, lokasi atau promosi dari bank syariah, ke-16 mahasiswa mengungkapkan bahwa fasilitas pada bank syariah kurang seperti ATM yang masih sedikit dan sulit dijumpai. Terkait lokasi, lokasi bank syariah jauh dari daerah tempat tinggal mereka. Begitu juga terkait dengan promosi yang kurang dilakukan oleh bank syariah.

2. Analisis

Berdasarkan hasil wawancara yang peneliti lakukan kepada mahasiswa PBS Angkatan 2019 yang memiliki usaha maka dapat dianalisis bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya minat Mahasiswa S1 Perbankan Syariah IAIN Metro menggunakan jasa perbankan syariah dalam melakukan transaksi adalah sebagai berikut :

a. Faktor Internal

1) Faktor Pribadi

Faktor pribadi dalam penelitian ini berupa faktor dari dalam diri mahasiswa seperti kepribadian dan konsep diri, pekerjaan dan lingkungan ekonomi serta gaya hidup. Kelompok rujukan tersebut berperan penting dalam keputusan mahasiswa dalam memilih perbankan mana yang akan dia gunakan.

b. Faktor Eksternal

1) Faktor Budaya

Berdasarkan hasil wawancara, faktor budaya merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa menggunakan bank syariah dikarenakan penggunaan bank konvensional yang sudah turun temurun dari anggota keluarganya dan paling banyak digunakan oleh masyarakat sehingga itu mempengaruhi pola pikir mahasiswa untuk menggunakan bank konvensional dari pada bank syariah.

2) Keluarga

Keluarga merupakan salah satu faktor yang sangat berperan bagi mahasiswa untuk memutuskan menggunakan bank konvensional karena adanya saran, dorongan dan ajakan dari anggota keluarga kepada mahasiswa tersebut.

3) Pelayanan

Pelayanan tentu saja menjadi pertimbangan dan nilai sehingga seseorang memutuskan untuk menggunakan jasanya atau tidak. Pelayanan pada bank syariah yang lama dan kurang responsif menjadi salah satu faktor rendahnya minat mahasiswa menggunakan jasa bank syariah.

4) Lokasi

Lokasi juga sangat berperan penting terhadap minat mahasiswa menggunakan bank syariah. Lokasi bank syariah yang

jauh dari daerah tempat tinggal membuat mahasiswa tidak berminat menggunakan bank syariah. Cabang bank syariah yang masih sedikit juga ATM yang masih sulit ditemukan juga menjadi faktor rendahnya minat mahasiswa menggunakan bank syariah.

5) Harga

Harga merupakan aspek penting dalam kegiatan marketing mix, perbedaan margin pada bank syariah dan suku bunga pada bank konvensional merupakan salah satu faktor penyebab rendahnya minat mahasiswa menggunakan jasa bank syariah.

6) Produk

Pada dasarnya pilihan nasabah untuk menempatkan dananya salah satunya ditentukan oleh produk yang sesuai dengan kebutuhan.

7) Promosi

Menurut wawancara yang peneliti lakukan, Kurangnya promosi yang dilakukan oleh perbankan syariah seperti periklanan, personal selling, promosi penjualan dan publisitas, dapat menjadi salah satu penyebab rendahnya minat mahasiswa untuk menggunakan jasa perbankan syariah saat ini.

Berdasarkan wawancara yang telah peneliti lakukan, maka peneliti mendapatkan hasil sebagai berikut.

Tabel 4.3
Hasil Penelitian

Nama Narasumber	Faktor Internal	Faktor Eksternal
Dika Fitri Asmarani	√	
Putri Hesti		√
Agustian Saputra		√
Syahrul Efendi		√
Fauzan Ali Nurdin	√	
Putri Febiola		√
Elsa Nanda	√	
Kholifatun Ni'mah		√
Habib Adi Prayoga	√	
Wahyu Pebriansyah	√	
Alfika Twina Fadila		√
Onawa Wijaya Kusuma		√
Hafidz Merta		√
Prawesti Kinen Hangyomi		√
Nabila Purwadani		√
Lavenia Cahaya Ningrum		√

Berdasarkan wawancara yang telah peneliti lakukan, dapat disimpulkan yang membuat minat mahasiswa S1 PBS IAIN Metro menjadi rendah adalah faktor internal dan faktor eksternal dimana terdapat 5 mahasiswa dipengaruhi oleh faktor internal karena mahasiswa memang tidak ada kemauan dari dalam diri untuk menggunakan bank syariah. Terdapat 11 mahasiswa yang dipengaruhi oleh faktor eksternal, dimana hal ini terjadi karena lingkungan sekitar mahasiswa seperti keluarga masih menggunakan bank konvensional, promosi kurang dilakukan oleh bank syariah dan lokasi bank konvensional lebih mudah ditemukan dibanding bank syariah.

Jadi dapat terlihat bahwa faktor utama yang membuat rendahnya minat Mahasiswa S1 Perbankan Syariah IAIN Metro menggunakan jasa bank syariah dalam melakukan transaksi adalah faktor eksternal, karena kebanyakan dari mahasiswa PBS berada di sekitar orang-orang yang menggunakan bank konvensional serta bank syariah kurang dalam promosi dan letak ATM yang masih jarang ditemukan. Dan faktor lain yang juga berpengaruh dalam penelitian ini adalah faktor internal pada diri pribadi mereka yang belum berminat menggunakan bank syariah.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang berjudul Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Minat Mahasiswa Menggunakan Jasa Perbankan Syariah Dalam Melakukan Transaksi dapat disimpulkan bahwa faktor yang mempengaruhi rendahnya minat mahasiswa menggunakan jasa perbankan syariah dalam melakukan transaksi dikarenakan dua faktor yaitu faktor internal yakni karena mereka belum berminat menggunakan bank syariah, dan faktor eksternal karena keluarga yang turun temurun menggunakan bank konvensional, lokasi bank syariah yang jauh dari daerah tempat tinggal dan bank syariah kurang dalam melakukan promosi dan ATM yang masih jarang ditemukan. Dari ke dua faktor tersebut yang paling berpengaruh adalah faktor eksternal.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, hal-hal yang perlu diperhatikan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya minat Mahasiswa melakukan menggunakan jasa perbankan syariah adalah:

1. Bagi Bank Syariah, agar dapat meningkatkan promosi sehingga dapat menarik minat masyarakat untuk menjadi nasabah bank syariah, dan perlu menambah kantor cabang serta ATM agar lebih mudah di jangkau.

2. Bagi Mahasiswa, agar dapat memahami lebih lanjut mengenai resiko-resiko yang akan didapatkan jika kita terus bertransaksi menggunakan bank konvensional padahal kita sudah mengetahui hukumnya.
3. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan bagi peneliti selanjutnya untuk melakukan penelitian dengan menggunakan variabel yang berbeda dalam penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Agus Marimin, Abdul Haris Romdhoni, dan Tira Nur Fitri, “Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia”, Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam Vol. 01, No. 02/Juli 2015,
- Amir Machmud, *Bank Syariah: Teori, Kebijakan Dan Studi Empirik Di Indonesia*, ed. by Ita, kesatu (Jakarta: Erlangga, 2010).
- Ardhansyah Putra Hrp, S.Pd., M.Si. dan Dwi Saraswati, S.Pd., M.Si., *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Surabaya: CV. Jakad Media Publishing, 2020)
- Ascarya and Diana Yumanita, *Bank Syariah Gambaran Umum by Ascarya Diana Yumanita (z-Lib.Org)*, 2005).
- Athiya Shinta Wulandari dan Arin Setiyowati, “Implementasi Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Syariah Pada Bank Syariah Indonesia KCP Rungkut 1”, *Journal of Sharia Economics (MJSE)*, Vol.2, No.2, Oktober 2022.
- Departemen Agama RI, *Al-Qur’an dan Terjemahnya*, (Bandung: CV. Diponegoro, 2005).
- Donni Juni Priansa, *Perilaku konsumen*, (Bandung: Alfabeta, 2017).
- Elidawaty Purba et al., *Metode Penelitian Ekonomi* (Yayasan Kita Menulis, 2021).
- Fahmi Nisa, *Persentase Jumlah Nasabah Bank Syariah di Indonesia*, Kompasiana, 9 April 2018
- H. Syukri Iska, *sistem perbankan syariah di Indonesia*, (Yogyakarta: Fajar Media Press, 2012)
- Imam Mustofa, *Fiqh Mu’amalah Kontemporer*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016)
- Irham Fahmi, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya* (bandung: alfabeta, 2014).
- Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2005).
- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014)
- Kasmir, *Kewirausahaan*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014).

- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Edisi revisi (Jakarta: Rajawali Pers, 2017).
- Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Remaja Rosdakarya, 2006)
- M.Ag. Dr. Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam : Pendekatan Kuantitatif* (Jakarta: Rajawali Pers, 2008).
- M.M. Jefri Putri Nugraha, M.Sc. Dian Aliah, S.K.M. Dr. Gairah Sinulingga, S.E. and others, *T e o r i Perilaku Konsumen*, (Jawa Tengah: PT. Nasya Expanding Management, 2021).
- M.Si Dr.R.A.Fadhallah, S.Psi., *Wawancara* (Jakarta Timur: UNJ Press, 2021).
- Mardani, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*, (Jakarta: Kencana, 2017).
- Nana Triapnita Nainggolan, Munandar, Andriasan Sudarso, Lora Ekana Nainggolan, Fuadi, Puji Hastuti, Dewa Putu Yudhi Ardiana, Acai Sudirman, Dyah Gandasari, Nina Mistriani, Aditya Halim Perdana Kusuma, Asri Rumondang, *Perilaku Konsumen Di Era Digital*, ed. by Janner Simarmata, cetakan 1, (Jakarta: Yayasan Kita Menulis, 2020).
- Nur Rianto Al Arif, *Dasar-dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: CV. Alfabeta, 2012).
- Nurjaya, *Manajemen UMKM*, (Surabaya: Cipta Media Nusantara, 2022).
- Pandji Anoraga, *Manajemen Bisnis*, (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2009).
- Putri Aliah., *'Faktor Penyebab Mahasiswa Perbankan Syariah Belum Bertransformasi Dari Bank Konvensional ke Bank Syariah'* (2021)
- Retno Juwita Ningrum., *'Faktor Yang Mempengaruhi Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Iain Metro Bertransaksi Dengan Bank Konvensional'* (2019)
- Rina Trisna Yanti Heru Kreshna Reza, Melly Susanti, Meiffa Herfianti, Sabri, Dennis Rydarti Tambunan, Nirta Vera Yustantu, *Perilaku Konsumen*, ed. by JoniswanDhimas SuhendraAbimanyu, edisi 1 (Bandung: Media Sains Indonesia, 2022).
- Seta Ariawuri Wicaksana and others, *Perilaku Konsumen: Kunci Memenangkan Bisnis*, (Jakarta: Publishing, 2022).
- Shofiyah Salsabila., *'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Mahasiswa S1 Ekonomi Islam Tidak Menggunakan Bank Syariah Sebagai Alat Utama Dalam Melakukan Transaksi'* (2019)

Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D (bandung: alfabeta, 2014).

Suharsimi Arikunto, 'Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik-Revisi Ke X.', 2010.

Toto Syatori dan Nanang Gozali, Metode Penelitian Kuantitatif, (Bandung: CV.Pustaka Setia, 2015).

Trygu, Teori motivasi Abraham H. Maslow dan Hubungannya dengan Minat Belajar Matematika Siswa, (Guepedia, 2021)

Lampiran – Lampiran



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

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

Nomor : B-0561/In.28.1/J/TL.00/03/2023
Lampiran : -
Perihal : **SURAT BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada Yth.,
Sukma Sari Dewi Chan (Pembimbing 1)
(Pembimbing 2)
di-

Tempat
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka penyelesaian Studi, mohon kiranya Bapak/Ibu bersedia untuk membimbing mahasiswa :

Nama : **ANNISA HAKIM**
NPM : 1903020006
Semester : 8 (Delapan)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Dosen Pembimbing membimbing mahasiswa sejak penyusunan proposal s/d penulisan skripsi dengan ketentuan sebagai berikut :
 - a. Dosen Pembimbing 1 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV setelah diperiksa oleh pembimbing 2;
 - b. Dosen Pembimbing 2 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV sebelum diperiksa oleh pembimbing 1;
2. Waktu menyelesaikan skripsi maksimal 2 (semester) semester sejak ditetapkan pembimbing skripsi dengan Keputusan Dekan Fakultas;
3. Mahasiswa wajib menggunakan pedoman penulisan karya ilmiah edisi revisi yang telah ditetapkan dengan Keputusan Dekan Fakultas;

Demikian surat ini disampaikan, atas kesediaan Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 07 Maret 2023
Ketua Jurusan,



Muhammad Ryan Fahlevi M.M
NIP 19920829 201903 1 007

Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik. Untuk memastikan keasliannya, silahkan scan QRCode dan pastikan diarahkan ke alamat <https://sismik.metrouniv.ac.id/v2/cek-suratbimbingan.php?npm=1903020006>. **Token = 1903020006**

ALAT PENGUMPUL DATA (APD)

FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI

A. Wawancara

1. Wawancara dengan Mahasiswa S1 Perbankan Syariah IAIN Metro Angkatan 2019 yang memiliki usaha tetapi belum menggunakan bank syariah :
 - 1) Bisnis atau usaha apa yang saudara miliki?
 - 2) Sejak kapan usaha itu dimulai ?
 - 3) Bagaimana saudara mendapatkan modal untuk usaha ?
 - 4) Produk apa yang saudara gunakan pada bank konvensional ?
 - 5) Apa saudara sudah bisa membedakan antara bank syariah dengan bank konvensional ?
 - 6) Apa alasan saudara lebih memilih menggunakan bank konvensional ?
 - 7) Apa alasan saudara tidak berminat menggunakan bank syariah ?
 - 8) Apa yang menjadi kendala saudara sehingga tidak berminat menggunakan bank syariah ?
 - 9) Apa ada pengaruh teman atau keluarga sehingga saudara belum menggunakan bank syariah ?
 - 10) Apa karena fasilitas, lokasi atau promosi dari bank syariah itu kurang sehingga saudara tidak berminat menggunakan bank syariah ?
2. Wawancara dengan Mahasiswa S1 Perbankan Syariah IAIN Metro Angkatan 2019 yang sudah memiliki usaha dan sudah menggunakan bank syariah :
 - 1) Bisnis atau usaha apa yang saudara miliki?
 - 2) Sejak kapan usaha itu dimulai ?
 - 3) Bagaimana saudara mendapatkan modal untuk usaha ?
 - 4) Produk apa yang saudara gunakan pada bank syariah ?

- 5) Apa sudara sudah bisa membedakan antara bank syariah dengan bank konvensional ?
- 6) Apa alasan sudara menggunakan bank syariah ?
- 7) Apa ada pengaruh teman atau keluarga sehingga sudara menggunakan bank syariah ?
- 8) Apa karna fasilitas, lokasi atau promosi dari bank syariah itu cukup sehingga sudara berminat menggunakan bank syariah ?
- 9) Apa ada kendala saat menggunakan bank syariah ?
- 10) Apa keuntungan sudara menggunakan bank syariah ?

B. Dokumentasi

1. Foto kegiatan wawancara dengan Mahasiswa S1 Perbankan Syariah IAIN Metro Angkatan 2019
2. Data-data yang bersumber dari lokasi penelitian.

Mengetahui
Dosen Pembimbing


Sukma Sari Dewi Chan, S. Th.I, M.Ud
NIP. 19910617 201903 2 015

Metro, April 2023
Peneliti


Annisa Hakim
NPM. 1903020006



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

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

SURAT TUGAS

Nomor: B-1092/In.28/D.1/TL.01/04/2023

Wakil Dekan Akademik dan Kelembagaan Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Metro, menugaskan kepada saudara:

Nama : **ANNISA HAKIM**
NPM : 1903020006
Semester : 8 (Delapan)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

- Untuk :
1. Mengadakan observasi/survey di dan Bisnis Islam IAIN METRO, guna mengumpulkan data (bahan-bahan) dalam rangka menyelesaikan penulisan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI".
 2. Waktu yang diberikan mulai tanggal dikeluarkan Surat Tugas ini sampai dengan selesai.

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

Dikeluarkan di : Metro
Pada Tanggal : 10 April 2023

Mengetahui,
Pejabat Setempat

Wakil Dekan Akademik dan
Kelembagaan,



Putri Swastika SE, M.IF
NIP 19861030 201801 2 001

6/9/23, 10:40 AM

IZIN RESEARCH



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

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

Nomor : B-1091/In.28/D.1/TL.00/04/2023
Lampiran : -
Perihal : **IZIN RESEARCH**

Kepada Yth.,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam IAIN METRO
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Sehubungan dengan Surat Tugas Nomor: B-1092/In.28/D.1/TL.01/04/2023,
tanggal 10 April 2023 atas nama saudara:

Nama : **ANNISA HAKIM**
NPM : 1903020006
Semester : 8 (Delapan)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Maka dengan ini kami sampaikan kepada saudara bahwa Mahasiswa tersebut di atas akan mengadakan research/survey di dan Bisnis Islam IAIN METRO, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI".

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 10 April 2023
Wakil Dekan Akademik dan
Kelembagaan,



Putri Swastika SE, M.IF
NIP 19861030 201801 2 001



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

Jl. Ki. Hajar Dewantara 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Website: www.metrouniv.ac.id, e-mail: iain@metrouniv.ac.id

SURAT KETERANGAN

Nomor : B-1837/In.28.3/D.1/TL.00/06/2023

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Putri Swastika, M.IF.,Ph.D
NIP : 198610302018012001
Jabatan : Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menerangkan bahwa:

Nama : Annisa Hakim
NPM : 1903020006
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Minat Mahasiswa Menggunakan Jasa Perbankan Syariah Dalam Melakukan Transaksi (Studi Kasus Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2019 IAIN Metro)

Telah melaksanakan *research* di Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Metro dari tanggal 07 Juni 2023

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan dengan sebagaimana mestinya.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Metro, 07 Juni 2023

Wakil Dekan Bidang Akademik
dan Kelembagaan FEBI

Putri Swastika



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

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

Nomor : B-2014/In.28/J/TL.01/06/2022
Lampiran : -
Perihal : **IZIN PRASURVEY**

Kepada Yth.,
KAPRODI PERBANKAN SYARIAH
FEBI IAIN METRO
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka penyelesaian Tugas Akhir/Skripsi, mohon kiranya Saudara berkenan memberikan izin kepada mahasiswa kami, atas nama :

Nama : **ANNISA HAKIM**
NPM : 1903020006
Semester : 6 (Enam)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MAHASISWA
S1 PERBANKAN SYARIAH TIDAK MENGGUNAKAN BANK
SYARIAH SEBAGAI ALAT UTAMA DALAM MELAKUKAN
TRANSAKSI**

untuk melakukan prasurvey di FEBI IAIN METRO, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 15 Juni 2022
Ketua Jurusan,



Muhammad Ryan Fahlevi M.M
NIP 19920829 201903 1 007



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

NPP: 1807062F0000001

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

**SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA
Nomor : P-572/In.28/S/U.1/OT.01/06/2023**

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

Nama : ANNISA HAKIM
NPM : 1903020006
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2022 / 2023 dengan nomor anggota 1903020006

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas administrasi Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.

Metro, 05 Juni 2023
Kepala Perpustakaan



Asad
Dr. As'ad, S. Ag., S. Hum., M.H., C.Me.
NIP. 19750505 200112 1 002



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

Jl. Ki Hajar Dewantara 15A Iringmulyo, Metro Timur, Kota Metro, Lampung, 34111
Telepon (0725) 41507, Faksimili (0725) 47296

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa;

Nama : Annisa Hakim
NPM : 1903020006
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI RENDAHNYA MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH DALAM MELAKUKAN TRANSAKSI** untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan **Score 19%**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 7 Juni 2023
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah



Muhammad Ryan Fahlevi
NIP.199208292019031007



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: stainjusi@stainmetro.ac.id, website: www.stainmetro.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama : Annisa Hakim

Jurusan/Fakultas : FEBI / FEBI

NPM : 1903020006

Semester / T A : VIII / 2023

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Rabu 7/6/23	- Acc Skripsi y/ dimunagasyahkan	

Dosen Pembimbing

Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud NIP
NIDN.2008029201

Mahasiswa Ybs,

Annisa Hakim
NPM. 1903020006



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

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111

Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296

Website : www.metrouniv.ac.id; email : iaimetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Annisa Hakim

Jurusan : PBS/FEBI

NPM : 1903020006

Semester/TA : VIII/2023

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Senin 5/6/23	<ul style="list-style-type: none">- Perbaiki motto- Persembahan diperbaiki- Kesimpulan diperbaiki- Dokumentasi- Daftar narasumber	

Dosen Pembimbing,

Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud
NIP. 199106172019032015

Mahasiswa Ybs,

Annisa Hakim
NPM. 1903020006



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

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Annisa Hakim

Jurusan : PBS/FEBI

NPM : 1903020006

Semester/TA : VIII/2023

No	Hari/ Tanggal	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Senin 29 Mei 2023	<ul style="list-style-type: none">- Perbaiki hasil kesimpulan- lengkapi surat riset dan balasan riset- lengkapi skripsi<ul style="list-style-type: none">o) Mottoo) Persembahkano) Dokumentasi	

Dosen Pembimbing

Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud
NIP. 199106172019032015

Mahasiswa Ybs,

Annisa Hakim
NPM. 1903020006



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

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

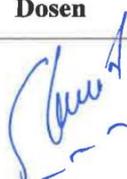
FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Annisa Hakim

Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS

NPM : 1903020006

Semester/TA : VIII/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Rabu / 17/5/23	<ul style="list-style-type: none">- Hasil wawancara diperbaiki- Uraikan hasil wawancara dari mahasiswa yg sudah punya rekam jejak bank syariah	
	Senin / 22/5/23	<ul style="list-style-type: none">- Deskripsi hasil wawancara diperbaiki- Narasi per paragraf usahakan ada kesinambungan dg paragraf sebelumnya	

Dosen Pembimbing,



Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud
NIDN. 2008029201

Mahasiswa Ybs,



Annisa Hakim
NPM. 1903020006



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email: stainjusi@stainmetro.ac.id, website: www.stainmetro.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL SKRIPSI

Nama : Annisa Hakim

Jurusan/Fakultas : PBS / FEBI

NPM : 1903020006

Semester / T A : VIII / 2023

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Senin 2-4-2023	- Perbaiki pertanyaan : yang ada di APD	Shol
	Rabu 5-4-2023	Acc APD Acc Outline Segera urus surat research	Shut

Dosen Pembimbing,

Sukma Sari Dewi Chan, S. Th.I, M.Ud
NIP. 199106172019032015

Mahasiswa Ybs,

Annisa Hakim
NPM. 1903020006



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

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Annisa Hakim

Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS

NPM : 1903020006

Semester/TA : VIII/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Rabu 29 - 3 - 2023	Ace Pendalaman BAB 1, 11 dan 111 lanjutan outline 3 AD	

Dosen Pembimbing,

Sukma Sari Dwi Chan, S. Th.I, M.Ud
NIP. 19910617 201903 2 015

Mahasiswa Ybs,

Annisa Hakim
NPM. 1903020006



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

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Annisa Hakim

Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS

NPM : 1903020006

Semester/TA : VIII/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	Senin 27 Maret 2023	- Tambahkan teori terkait Usaha Mikro Kecil Me nengah & Analisis	

Dosen Pembimbing,

Sukma Sari Dwi Chan, S. Th.I, M.Ud
NIP. 19910617 201903 2 015

Mahasiswa Ybs,

Annisa Hakim
NPM. 1903020006



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

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Annisa Hakim

Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS

NPM : 1903020006

Semester/TA : VIII/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
1	13-3-2023	<ul style="list-style-type: none">- Penelitian relevan- Perbedaannya ditanyakan- Landasan teori disesuaikan dengan variabel judul- Sumber data sekunder tambahkan	

Dosen Pembimbing,

Sukma Sari Dwi Chan, S. Th.I, M.Ud
NIP. 19910617 201903 2 015

Mahasiswa Ybs,

Annisa Hakim
NPM. 1903020006



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

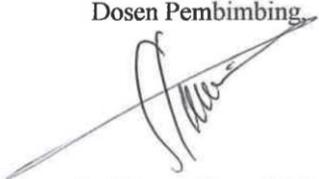
Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296, Email : febi.iain@metrouniv.ac.id Website : www.febi.metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : Annisa Hakim Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS
NPM : 1903020006 Semester/TA : VIII/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	08/02/2023	<ul style="list-style-type: none">- Proposal skripsi Acc untuk di seminarkan- lengkapi persyaratan w/ seminar	

Dosen Pembimbing


Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud
NIDN. 2008029201

Mahasiswa Ybs,


Annisa Hakim
NPM. 1903020006



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

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

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Mahasiswa : Annisa Hakim Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS
NPM : 1903020006 Semester/TA : VIII/2023

NO	Hari/Tgl	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan Dosen
	3/2/2023	Perbaiki BAB II terkait Sumber data Analisis data Keabsahan data.	

Dosen Pembimbing,

Sukma Sari Dewi Chan, S.Th.I, M.Ud
NIDN. 2008029201

Mahasiswa Ybs,

Annisa Hakim
NPM. 1903020006

DOKUMENTASI

Foto 1. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah

Dika Fitri Asmarani



Foto 2. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah

Nabila Purwadani



**Foto 3. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Putri Hesti**



**Foto 4. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Agustian Saputra**



**Foto 5. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Kholifatun Ni'mah**



**Foto 6. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Syahrul Afandi**



**Foto 7. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Putri Febiola**



**Foto 8. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Fauzan Ali Nurdin**



**Foto 9. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Wahyu Pebriansyah**



**Foto 10. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Hafidz Merta**



**Foto 11. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Tasya Nur Azizah**



**Foto 12. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Onawa Wijaya Fatma**



**Foto 13. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Habib Adi Prayoga**



**Foto 14. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Alfika Twina Fadila**



**Foto 15. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Prawesti Kinen Hangayomi**



**Foto 16. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Melda Septiana**



**Foto 17. Wawancara dengan Mahasiswa perbankan syariah
Pandu Mukti Setiawan**



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti bernama lengkap Annisa Hakim, lahir di Siraman, 09 November 2000 merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Dwi Sukanto dan Ibu Nur Sobah. Peneliti memulai pendidikan sekolah dasar di SD N 2 Pekalongan, lulus pada tahun 2012. Kemudian melanjutkan ke jenjang pertama di SMPN 2 Pekalongan lulus pada tahun 2016. Kemudian melanjutkan ke jenjang atas (SMA/ sederajat) di SMK N1 Metro, lulus pada tahun 2019. Kemudian peneliti melanjutkan ke jenjang perguruan tinggi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.