

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI, SIKAP,  
PERILAKU DOSEN DAN KARYAWAN UMY TERHADAP KEPUTUSAN  
UNTUK BELUM MENGGUNAKAN JASA BANK SYARIAH**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam (Muamalat) Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

**Syahramal Kadri Ain**

NPM : 20120730183

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2016**

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 2 Agustus 2016

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Syahramal Kadri Ain**

NIM : 20120730183

Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI, SIKAP, PERILAKU DOSEN DAN KARYAWAN UMY TERHADAP KEPUTUSAN UNTUK BELUM MENGGUNAKAN JASA BANK SYARIAH**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb*

Pembimbing

(Mukhlis Rahmanto, Lc., MA.)

## PENGESAHAN

Judul Skripsi

### **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI, SIKAP, PERILAKU DOSEN DAN KARYAWAN UMY TERHADAP KEPUTUSAN UNTUK BELUM MENGGUNAKAN JASA BANK SYARIAH**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Syahramal Kadri Ain**

NPM : 20120730183

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasah Prodi Muamalat  
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 24 Agustus 2016 dan  
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima :

#### **Sidang Dewan Seminar Proposal Skripsi**

Ketua Sidang : Julia Noermawati Eka S, S.El., M.SI ( )

Pembimbing : Mukhlis Rahmanto, Lc., MA ( )

Penguji : Syakir Jamaluddin, M.A ( )

Yogyakarta, 24 Agustus 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

**Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si.**

NIK: 19660717199203113014

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : **Syahramal Kadri Ain**  
Nomor Mahasiswa : 20120730183  
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam  
Judul Skripsi : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI, SIKAP, PERILAKU DOSEN DAN KARYAWAN UMY TERHADAP KEPUTUSAN UNTUK BELUM MENGGUNAKAN JASA BANK SYARIAH**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 24 Agustus 2016

Yang membuat pernyataan

**Syahramal Kadri Ain**

## MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا أَدْخُلُوا فِي السِّلْمِ كَآفَّةً وَلَا  
تَتَّبِعُوا خُطُوَاتِ الشَّيْطَانِ إِنَّهُ لَكُمْ عَدُوٌّ مُّبِينٌ ﴿٢٠٨﴾

*Hai orang-orang yang beriman, masuklah kamu ke dalam Islam keseluruhan, dan janganlah kamu turut langkah-langkah syaitan.*

*Sesungguhnya syaitan itu musuh yang nyata bagimu.*

**(QS. AL-BAQARAH: 208)**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamndulillahirrabil' alamin*

Sebuah langkah usai sudah

Satu cita telah ku gapai

Namun...

Itu bukan akhir dari perjalanan

Melainkan awal dari satu perjuangan

Hari tak akan indah tanpa mentari dan rembulan, begitu juga hidup tak akan indah tanpa harapan serta tujuan. Meski terasa berat, namun manisnya hidup justru akan terasa, apabila semuanya terlalui dengan baik, meski harus memerlukan pengorbanan .

Kupersembahkan karya kecilku ini, untuk cahaya hidup, yang senantiasa ada saat suka maupun duka, selalu setia mendampingi, saat saat kulemah tak berdaya (Ayah dan Ibu tercinta) yang selalu memanjatkan do'a kepada putramu tercinta setiap sujudnya. Terima kasih untuk semuanya.

Untuk ribuan tujuan yang harus dicapai, untuk jutaan impian yang akan dikejar, untuk sebuah pengharapan, agar hidup jauh lebih bermakna, karena tragedi terbesar dalam hidup bukanlah kematian tapi hidup tanpa tujuan. Teruslah bermimpi untuk sebuah tujuan, pastinya juga harus diimbangi dengan tindakan nyata, agar mimpi dan juga angan, tidak hanya menjadi sebuah bayangan semu.

Dan seandainya pohon yang ada dibumi dijadikan pena, dan lautan dijadikan tinta, ditambah lagi tujuan lautan sesudah itu, maka belum akan habislah kalimat-kalimat Allah yang akan dituliskan, sesungguhnya Allah maha Perkasa lagi Maha Bijaksana". (QS. Lukman: 27).

## **KATA PENGANTAR**

*Bismillahirrahmanirrahim...*

Segala puji senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan nikmat yang sempurna, rahmat, hidayah dan kekuatan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir penyusunan skripsi untuk memperoleh gelar sarjana (S1) yaitu Sarjana Ekonomi Islam pada prodi Ekonomi dan Perbankan Islam fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita nabi Muhammad SAW, keluarga serta sahabat yang telah membawa perubahan bagi peradaban dunia dengan hadirnya adama Islam sebagai peradaban terbesar yang tak lekang oleh zaman, dan telah memberikan contoh suri tauladan bagi seluruh umat.

Merupakan satu tugas dari penulis untuk menyelesaikan skripsi ini dan alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI, SIKAP, PERILAKU DOSEN DAN KARYAWAN UMY TERHADAP KEPUTUSAN UNTUK BELUM MENGGUNAKAN JASA BANK SYARIAH”. Untuk itu sebagai ungkapan rasa syukur, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Mahli Zaenuddin Tago, M.Si. selaku Ketua Dekan Fakultas Agama Islam.
2. Syarif As’ad, S.EI., MSI. selaku Ketua Jurusan Ekonomi & Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Mukhlis Rahmanto, Lc., MA. selaku dosen pembimbing yang dengan kebaikan hati, kesabaran dan segenap bantuannya telah bersedia memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis sehingga selesainya skripsi ini.
4. Seluruh dosen prodi Ekonomi dan Perbankan Islam fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mencurahkan segala tenaga dan pikiran sehingga penulis dapat mengembangkan cakrawala keilmuan.
5. Segenap staff Universtas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada kedua orang tuaku tercinta, Bapak La. Kalape & Mamaku Wa Nuru yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan baik lahir maupun batin dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas semua perhatian, bimbingan, kasih sayang dan cinta Bapak dan mama kepada saya, semoga saya selalu menjadi anak yang berbakti dunia akhirat
7. Kelima kakakku Asrabiya, Almarhum (Juharman), Ros Yuliana, Rali Usmama dan Saninuh Kasim juga ketiga keponakanku Andri, Wandu dan Rifqa. terima kasih atas dukungan moril dan materiil yang selama ini kalian berikan untukku.
8. Para sahabat seperjuanganku dari SMP, SMA smpai KULIAH di Yogyakarta sama-sama, Suaib, Suriadil, Ahsan, Sidik, Nadir, Riza, Ahmad, Annas dan Bedur. Juga seluruh Keluarga Besar IL Kendari 584 yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu yang telah memberikan dukungan dalam terselesainya skripsi ini.



9. Seluruh Rekan-rekan Ken's Consulate yang di Yogyakarta yang sudah menjadi tempat diskusi dan sedikit berbagi Ilmu dan pengalaman.
10. Teman-teman kontrakan, Edi, Fahrijal, Rafi terimakasih sudah hidup bersama ketawa bersama makan bersama maupun susah bersama.
11. Teman-teman begadang dan mencari gratisan wifi kampus, heru, adi dan adi.
12. Patner-ku Vinny N yang selalu menyemangati dan memberi solusi dalam mengerjakan skripsi.
13. Teman-teman seperjuangan di prodi Ekonomi dan Perbankan Islamn 2012 terkhusus untuk teman-teman EPI D yang sudah menjadi keluarga selama kuliah.
14. Serta semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Semoga amal baik yang telah kalian berikan mendapat ridha Allah SWT. Saya sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, dengan senang hati saya menerima kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Saya berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi saya khususnya dan para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 24 Agustus 2016

Penulis,

**Syahramal Kadri Ain**  
**(20120730183)**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
ABSTRAK .....	xv
<i>ABSTRAK</i> .....	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB .....	xvii

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	12
E. Tinjauan Pustaka .....	13
F. Kerangka Teori.....	18

1. Pengertian Bank Syariah .....	18
2. Pengertian Bank Konvensional .....	20
3. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	20
4. Alasan Masyarakat Muslim Memilih Bank Syariah .....	22
5. Alasan Masyarakat Muslim Belum Menggunakan Bank Syariah .....	23
6. Riba .....	24
7. Kepuasan Konsumen.....	26
8. Faktor-faktor Konsumen Belum Menggunakan Jasa Bank Syariah .....	27

## **BAB II METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian.....	45
B. Lokasi dan Subyek Penelitian .....	45
C. Sumber Data.....	46
D. Populasi dan Sampel .....	46
E. Teknik Pengumpulan Data.....	47
F. Metode Analisis Data.....	50
G. Alur Penelitian .....	53
H. Teknik Keabsahan Data .....	53

## **BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	55
1. Sejarah UMY .....	55
2. Visi dan Misi UMY.....	57
3. Tujuan .....	58

B. Pembahasan.....	60
1. Yang Masih Menggunakan Bank Konvensional Secara Total .....	60
2. Yang Menggunakan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	61
C. Persepsi Dosen dan Karyawan UMY Terhadap Keputusan Untuk Belum Menggunakan Jasa Bank Syariah.....	68
D. Sikap Dosen dan Karyawan UMY Terhadap Keputusan Untuk Belum Menggunakan Jasa Bank Syariah.....	75
E. Perilaku Dosen dan Karyawan UMY Terhadap Keputusan Untuk Belum Menggunakan Jasa Bank Syariah.....	78
F. Pengaruh Gaji Terhadap Keputusan Untuk Belum Menggunakan Jasa Bank Syariah .....	82
G. Faktor Lain Yang Membuat Dosen dan Karyawan UMY Belum Menggunakan Bank Syariah Secara Total .....	87

#### **BAB IV PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	91
B. Saran.....	93

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	21
--	----

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Bank Syariah Sebagai Lembaga Intermediasi Keuangan .....	19
Gambar 1.2 Komponen Sikap .....	40
Gambar 1.3 Teori Tindakan Beralasan .....	43
Gambar 2.1 Teknik Pengumpulan Data .....	48
Gambar 2.2 Komponen Dalam Analisis Data ( <i>interactive model</i> ) .....	51

## **ABSTRAK**

### **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERSEPSI, SIKAP, PERILAKU DOSEN DAN KARYAWAN UMY TERHADAP KEPUTUSAN UNTUK BELUM MENGGUNAKAN JASA BANK SYARIAH**

*Nama: Syahramal Kadri Ain*

*NIM: 20120730183*

*Perkembangan bank syariah di Indonesia seharusnya dapat berbanding lurus dengan jumlah penduduk Indonesia yang mayoritasnya adalah muslim, karena berdirinya bank syariah itu sendiri sudah cukup lama. Namun sebaliknya walaupun mayoritas penduduk Indonesia adalah muslim perkembangan bank syariah di Indonesia sangatlah lambat di bandingkan dengan bank konvensional. Untuk itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kendala apa saja yang membuat perkembangan syariah di Indonesia itu sangat lambat dan ingin mencari alasan kenapa masyarakat muslim Indonesia lebih memilih menggunakan bank konvensional dibandingkan dengan bank syariah. Pentingnya penelitian ini adalah dengan mengetahui kekurangan-kekurangan yang dimiliki bank syariah, bank syariah bisa berkembang lebih pesat lagi. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif. Subjek penelitian adalah Dosen dan Karyawan UMY. Metode yang digunakan analisis triangulasi data primer dan sekunder yaitu wawancara dan data pendukung. Informan wawancara adalah Dosen dan Karyawan UMY yang masih menggunakan bank syariah secara total dan yg masih menggunakan kedua-duanya. Berdasarkan proses pada analisis data yang di uji triangulasi, dari hasil penelitian disimpulkan bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi persepsi, sikap, perilaku Dosen dan Karyawan UMY untuk belum menggunakan bank syariah adalah karena bank syariah itu sendiri masih banyak memiliki kekurangan dan juga pengetahuan dan keinginan masyarakat tentang bank syariah itu sendiri masih kurang.*

*Kata Kunci : Persepsi, Sikap dan Perilaku.*

## **ABSTRACT**

### **THE FACTORS THAT AFFECTED PERCEPTION, ATTITUDE AND BEHAVIOR OF LECTURERS AND STAFF OF UMY TOWARDS THE DECISION NOTTO USE ISLAMIC BANKS SERVICES**

**Name: Syahramal Kadri Ain**

**NIM: 20120730183**

*The growth of Islamic banks in Indonesia should be in line with the number of Indonesia population which majority are Muslims because Islamic banks have been established fairly long. However, the growth of Islamic banks in Indonesia is relatively slow compared to conventional bank even though most of the Indonesian population are Muslims. Therefore, this study aims to discover kinds of obstacles faced by Islamic banks that make them develop incredibly slow in Indonesian and to discover the reasons why Musims in Indonesia choose conventional banks compared to Islamic banks. This study is important because by discovering the lacks of Islamics banks, they can grow more rapidly. This study used qualitative descriptive approach. The research subject were the lecturers and staff of UMY. The triangulation method was used to analyze primary and secondary data in forms of interview and supporting data. The interviewees were the lecturers and staff of UMY who completely use Islamic banks service and who use both kinds of banks. Based on the process conducted in data analysis using triangulation analysis, it is discovered that the factors that affected perception, attitude and behavior of the lecturers and staff for not using Islamic bank is because the Islamic banks are still have many shortages and insufficient knowledge as well as interest toward about Islamic banks it self.*

*Keywords: Perception, Attitude and Behavior*



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā	<i>T</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>Kh</i>	-
د	Dāl	<i>D</i>	-
ذ	Zāl	<i>Ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>R</i>	-
ز	Zā'	<i>Z</i>	-
س	Sīn	<i>S</i>	-
ش	Syīn	<i>Sy</i>	-
ص	Sād	<i>.s</i>	s (dengan titik dibawah)

ض	Dād	.d	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	.t	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	.z	z (dengan titik dibawah)
ع	'Aīn	'	koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	G	-
ف	Fā'	F	-
ق	Qāf	Q	-
ك	Kāf	K	-
ل	Lām	L	-
م	Mīm	M	-
ن	Nūn	N	-
و	Wāwu	W	-
هـ	Hā'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	-

## 2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

### 3. Ta' Marbūṭah di akhir kata

- a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- b. Bila *ta' marbūṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

- c. Bila *ta' marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-fītr</i>
------------	---------	----------------------

### 4. Vokal Pendek

_____	<i>fathah</i>	Ditulis	A
_____	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
_____	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

## 5. Vokal Panjang

1.	<i>Faṭḥah</i> + <i>alif</i> جا هلية	Ditulis Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyah</i>
2.	<i>Faṭḥah</i> + <i>ya' mati</i> تنسى	Ditulis Ditulis	<i>Ā</i> <i>Tansā</i>
3.	<i>Kasrah</i> + <i>ya' mati</i> كريم	Ditulis Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4.	<i>ḍammah</i> + <i>wawu mati</i> فروض	Ditulis Ditulis	<i>Ū</i> <i>Furūd</i>

## 6. Vokal Rangkap

1.	<i>Faṭḥah</i> + <i>ya' mati</i> بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2.	<i>Faṭḥah</i> + <i>wawu mati</i> قول	Ditulis ditulis	<i>Au</i> <i>Qaul</i>

## 7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## 8. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)-nya

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## 9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>Zawī al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>