



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

# **PENGARUH PERSEPSI MAHASISWA MEPI TENTANG BANK SYARIAH DENGAN MINAT BERTRANSAKSI DI BANK SYARIAH**

**(Studi kasus di Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon)**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.Sy)  
pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Syariah

Institut Agama Islam Negeri (IAIN)

Syekh Nurjati Cirebon



**DEDE NUROHMAH**

**NIM. 59320152**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI CIREBON**

**2013 M/1434 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## ABSTRAK

### **DEDE NUROHMAH: PENGARUH PERSEPSI MAHASISWA MEPI TENTANG BANK SYARIAH DENGAN MINAT BERTRANSAKSI DI BANK SYARIAH (STUDI KASUS DI FAKULTAS SYARIAH IAIN SYEKH NURJATI CIREBON)**

Perbankan syariah yang merupakan alternatif perbankan bebas riba, konsep bagi hasil yang telah ditawarkan sering kali tidak dipahami secara keseluruhan dan masih ada anggapan bahwa bagi hasil yang diterapkan bank syariah masih mengandung unsur ribawi. Di kalangan mahasiswa MEPI sendiri masih ada persepsi-persepsi yang negatif terhadap bank syariah. Padahal seharusnya pada level yang lebih spesifik, pengetahuan dan pemahaman mahasiswa MEPI tersebut diharapkan akan memiliki pengaruh dan kecenderungan yang kuat terhadap minat bertransaksi pada bank-bank syariah dan lembaga keuangan syariah lainnya. Dan mensosialisasikan kepada masyarakat luas, mahasiswa dapat berperan lebih nyata terhadap perubahan atau paling tidak menjadi pendukung dari sebuah perubahan ke arah yang lebih baik.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana persepsi mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon tentang bank syariah, bagaimana minat mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon untuk bertransaksi di bank syariah, dan bagaimana hubungan persepsi mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon tentang bank syariah dengan minat bertransaksi di bank syariah

Tujuan dari penelitian ini adalah Untuk mengetahui bagaimana persepsi mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon tentang bank syariah. Untuk mengetahui minat mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon untuk bertransaksi di bank syariah. Dan untuk mengetahui hubungan persepsi mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon tentang bank syariah dengan minat bertransaksi di bank syariah

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian *field research*. Pengambilan sampel dengan *probability sampling* dan diambil 87 sampel dari total populasi 675 mahasiswa. Untuk mengetahui hasil hipotesis digunakan pengujian dengan korelasi *product moment* dan uji t.

Berdasarkan penelitian, kesimpulan yang dihasilkan adalah: persepsi mahasiswa tentang bank syariah adalah 63 responden (72,5%) menyatakan bahwa persepsi mahasiswa tentang bank syariah baik. Dan 59 responden (67,8%) menyatakan bahwa minat mahasiswa bertransaksi di bank syariah berminat. Dan hasil perhitungan melalui korelasi persepsi mahasiswa MEPI tentang bank syariah dengan minat bertransaksi di bank syariah, diperoleh  $r = 0,885$  yang berarti memiliki korelasi yang cukup erat. Sedangkan dari hasil analisis uji t untuk uji dua pihak dengan taraf kesalahan 5% dan  $dk = 85$ , dengan  $t_{hitung}$  lebih besar dari  $t_{tabel}$  ( $17,533 > 1,98$ ), maka hubungan antara persepsi mahasiswa MEPI terhadap minat bertransaksi di bank syariah terdapat hubungan positif dan signifikan.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang  
© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Persepsi Mahasiswa MEPI tentang Bank Syariah dengan Minat Bertransaksi di Bank Syariah (Studi Kasus Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon)”**, oleh Dede Nurohmah, NIM. 59320152, telah diujikan dalam sidang munaqosah IAIN Syekh Nurjati Cirebon pada hari senin, tanggal 13 Mei 2013.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana program strata 1 pada Fakultas Syariah Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 13 Mei 2013

### Sidang Munaqosah

Ketua Merangkap Anggota

Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si  
NIP. 19730806 199903 2 003

Sekretaris Merangkap Anggota

Dr. Aan Jaclani, M.Ag  
NIP. 19750601 200501 1 008

Anggota,

Penguji I

Ridwan Widagdo, M.Si  
NIP. 19730304 200710 1 002

Penguji II

Dr. H. Kosim, M.Ag  
NIP. 19640104 19923 1 004



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim.*

Sesungguhnya, segala puji bagi Allah, kita memuji-Nya, memohon pertolongan kepada-Nya, meminta ampunan kepada-Nya dan meminta perlindungan-Nya dari kejahatan diri kita serta keburukan amal perbuatan kita. Barangsiapa yang diberikan petunjuk oleh Allah, tak seorangpun yang dapat menyesatkannya. Dan barangsiapa yang disesatkan oleh Allah, tak ada seorangpun yang dapat memberikan petunjuk. Aku bersaksi, tidak ada yang berhak diibadahi yang benar selain Allah yang tidak ada sekutu bagi-Nya, dan aku bersaksi bahwa Nabi Muhammad, Rasul Allah.

Shalawat serta salam semoga senantiasa dilimpahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW, keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan para pengikutnya yang senantiasa istiqamah di jalan Islam hingga akhir zaman kelak. *Amma ba'du.*

Skripsi ini penulis susun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan S1 Fakultas Syari'ah Jurusan Ekonomi Perbankan Islam pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sehubungan dengan proses penyelesaian skripsi yang penulis lakukan, penulis telah mendapat bantuan dan masukan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan rasa terima kasih yang setinggi-tingginya kepada yang terhormat :

1. Ibunda tercinta atas keridhoan, keikhlasan serta do'a yang selalu terpanjatkan kehadirat Allah SWT juga Ayahanda tercinta semoga Allah senantiasa memelukmu di alam sana.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Bapak Prof. Dr. H. Maksum Mukhtar, MA, Rektor pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Achmad Kholik, MA., Dekan Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Sri Rokhlinasari, SE., M.Si ketua Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Drs. Abdul Aziz, M.Ag dan H. Ilham Bustomi, M.Ag, dosen pembimbing yang dengan kesabaran membimbing dengan penuh keikhlasan dan memberi arahan serta masukan yang amat sangat berguna hingga terselesaikan skripsi ini.
6. Para dosen Jurusan Muamalat Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah mengajarkan berbagi ilmu pengetahuan serta memberikan nasehat-nasehat kepada penulis selama studi di IAIN Syekh Nurjati Cirebon, beserta seluruh staf Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
7. Pihak lembaga Jurusan MEPI Fakultas Syariah yang bersedia menjadi tempat penelitian penulis
8. Tetehtetehtu Aah, Ati, Ening, Nunung, dan adikku Nia, kakak-kakak iparku Mas Budi, A Rahman, Om Endang, dan Mas Habby. Juga ponakan-ponakan ku. Risna, Siddik, Fahri, si kembar Farisha, Fadhiya, Syauqi, Syaffiq, dan neng Ghia, terima kasih atas motivasi dan doanya.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

9. Serta kawan-kawan mahasiswa MEPI 2 pada khususnya dan seluruh mahasiswa MEPI angkatan 2009 yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis hanya dapat berucap terima kasih yang sebesar-besarnya, serta berdoa atas segala motivasi dan dukungannya, semoga Allah SWT melipat gandakan pahala kebaikan yang telah terjadi, amin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak sekali kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati mengharapkan adanya masukan dan kritik yang membangun atas skripsi ini. Karena penulis sadar bahwa skripsi ini masih perlu disempurnakan lagi untuk kemajuan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk pengembangan dan kemajuan akademik. Dan hanya kepada Allah SWT saja kita bertawakal.

Akhirnya tiada gading yang tak retak, dari penulis jika ada kurang dan lebihnya baik kesalahan penulisan atau hal-hal yang lain penulis mohon maaf sebesar-besarnya.

Cirebon,.....Mei 2013

Penulis



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI.....</b>	<b>v</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
1. Identifikasi masalah.....	6
2. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
1. Tujuan Penelitian.....	7
2. Kegunaan Penelitian.....	7
D. Sistematika Penulisan.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
A. Pengertian Persepsi.....	10
B. Pengertian Minat.....	16
C. Bank Syariah.....	18
1. Pengertian Bank Syariah .....	18
2. Karakteristik Bank Syariah.....	20



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

3. Prinsip –Prinsip Bank Syariah.....	22
4. Produk dan Jasa Bank Syariah.....	24
5. Perbedaan Bank Syariah dan Konvensional.....	31
D. Penelitian Terdahulu.....	33
E. Kerangka Pemikiran.....	35
F. Hipotesis.....	37
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>39</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	39
1. Waktu Penelitian.....	39
2. Tempat Penelitian.....	39
B. Jenis Penelitian.....	39
C. Pendekatan Penelitian.....	40
D. Metode Penelitian.....	40
1. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel.....	41
2. Sumber Data.....	44
3. Teknik Pengumpulan Data.....	44
E. Operasional Variabel.....	45
F. Instrumen Penelitian.....	47
1. Pengujian Validitas Data.....	48
2. Pengujian Reliabilitas Instrumen.....	53
G. Teknik Analisis Data.....	54
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>57</b>
A. Hasil Penelitian.....	57
1. Sejarah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.....	57
2. Visi dan Misi IAIN Syekh Nurjati Cirebon.....	58
B. Jumlah Mahasiswa MEPI IAIN Syekh Nurjati Cirebon.....	60
C. Deskripsi Data Penelitian.....	60
1. Deskripsi Variabel Persepsi Mahasiswa MEPI.....	60
2. Deskriptor Variabel Minat Bertransaksi di Bank Syariah.....	69
D. Hasil Analisis Data Hubungan Persepsi Mahasiswa MEPI tentang Bank Syariah dengan Minat Bertransaksi.....	77



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Uji Normalitas Data.....	78
2. Uji Regresi dan koefisien Determinasi.....	79
3. Uji t.....	81
4. Uji Hipotesis.....	82
E. Analisis Ekonomi.....	83
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>85</b>
A. Kesimpulan.....	85
B. Saran .....	86

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN – LAMPIRAN



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## DAFTAR GAMBAR

2.1 Kerangka Pemikiran.....	37
2.2 Interval.....	67
2.3 Interval Variabel X.....	68
2.4 Interval Variabel Y.....	77



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
 Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	22
Tabel 2.2 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	33
Tabel 2.3 Daftar Sampel Per Semester.....	43
Tabel 2.4 Tabel Operasional Variabel.....	46
Tabel 2.5 Nilai variabel X dan variabel Y skala likert.....	48
Tabel 3.1 Hasil Uji Validitas Persepsi Mahasiswa MEPI (X).....	51
Tabel 3.2 Hasil Uji Validitas Minat Bertransaksi di Bank Syariah .....	52
Tabel 3.3 Hasil Uji Reabilitas.....	54
Tabel 3.4 Data mahasiswa MEPI Tahun 2009 – 2012.....	60
Tabel 4.1 Persentase Kategori Item Persepsi Mahasiswa MEPI (X).....	61
Tabel 4.2 Skala Sikap Variabel X.....	67
Tabel 4.3 Persentase Kategori Item Minat Bertransaksi di Bank Syariah (Y).....	69
Tabel 4.4 Skala Sikap Variabel Y.....	75
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi dan Koefisien Determinasi.....	73
Tabel 4.6 Hasil Uji t secara parsial.....	81



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang  
© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

## DAFTAR LAMPIRAN

A.1 Kuesioner yang disebar pada responden.....	
B.1 Data Kuesioner variabel Persepsi Mahasiswa MEPI (X).....	
B.2 Data Kuesioner variabel Minat Bertransaksi di bank syariah (Y).....	
B.3 Hasil Uji Validitas Persepsi Mahasiswa MEPI (X).....	
B.4 Hasil Uji Validitas Minat Bertransaksi di Bank Syariah (Y).....	
B.5 Hasil Uji Reabilitas.....	
C.1 Hasil Uji Normalitas.....	
C.2 Bagan t Tabel .....	
C.3 Bagan r Tabel.....	
C.4 Jumlah mahasiswa MEPI angkatan 2009-2012.....	



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Islam mengajarkan keseimbangan antara kehidupan dunia, akhirat, dan mengajarkan penggunaan sumber daya yang dikaruniakan oleh Allah untuk tujuan produktif demi mewujudkan kesejahteraan manusia. Oleh karena itu Islam menganjurkan dibentuknya lembaga keuangan yang terorganisir untuk memobilisasi uang yang menganggur dan menyalurkannya secara efektif dalam usaha-usaha produktif.<sup>1</sup>

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peran penting di dalam perekonomian suatu negara sebagai lembaga perantara keuangan. Bank dalam pasal 1 ayat (2) UU No. 21 Tahun 2008 tentang perbankan adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat, dan terbitnya UU No. 23 tahun 1999 tentang Bank Indonesia yang kemudian diubah menjadi Undang-undang nomor 3 tahun 2004 (UU BI), pada pasal 10 ayat (2) bahwa cara-cara pengendalian moneter dapat dilaksanakan juga berdasarkan

---

<sup>1</sup> Muhamad Nafik , *Bursa Efek & Investasi Syariah*, (Jakarta : Serambi. 2009), h. 34.

prinsip syariah. Penetapan undang-undang ini memungkinkan diterapkannya kebijakan moneter berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

Bank Syariah merupakan lembaga keuangan yang berfungsi memperlancar mekanisme ekonomi melalui aktivitas investasi atau jual beli, serta memberikan pelayanan jasa simpanan bagi para nasabah. Dalam mekanisme kerjanya secara sederhana adalah dana dari nasabah yang terkumpul diinvestasikan pada dunia usaha, ketika ada hasil (*profit*), maka bagian profit untuk bank dibagi kembali antara bank dan nasabah.<sup>2</sup>

Berkembangnya bank-bank syariah di negara-negara Islam berpengaruh ke Indonesia. Pada awal periode 1980-an, diskusi mengenai bank syariah sebagai pilar ekonomi Islam mulai dilakukan. Para tokoh yang terlibat dalam kajian tersebut adalah Karnaen A. Perwataatmadja, M. Dawam Rahardjo, A.M. Saefuddin, M. Amien Azis, dan lain-lain.<sup>3</sup>

Perjalanan bank syariah di Indonesia dimulai dengan didirikannya bank Muamalat Indonesia (BMI) pada tahun 1992 dengan dasar UU No. 7 tahun 1992. Sistem bank syariah baru mulai dilirik sejak terjadinya krisis ekonomi pada tahun 1998.<sup>4</sup> Sejak kelahirannya sampai saat ini, Perkembangan perbankan syariah telah mengalami kemajuan yang signifikan dalam melayani kebutuhan ekonomi masyarakat Indonesia. Terbukti sampai dengan bulan November 2012,

<sup>2</sup> Ali Sakti, *Analisis Teoritis Ekonomi Islam*, (Bandung : Paradigma & Aqsa Publishing, 2007)h.288.

<sup>3</sup> Muhamad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, (Jakarta : Gema Insani, 2001), h.25.

<sup>4</sup> Adiwarman A.Karim, *Bank Islam*, (Jakarta : Rajawali Pers, 2004), h.25.



terdapat 11 bank umum syariah, 24 unit usaha syariah (UUS), 502 kantor cabang syariah dan 390 BPRS.<sup>5</sup> Belum lagi lembaga keuangan mikro atau Baitul Mal Wa Tamwil (BMT) yang tersebar hampir di setiap propinsi. Hal ini mencerminkan bahwa tingkat kesadaran dan minat masyarakat untuk bermuamalah secara Islam cukup tinggi.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia dapat terbilang cukup pesat, apalagi sejak diberlakukannya Undang-undang No.21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah yang terbit tanggal 16 Juli 2008, yang membuat perkembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi. Namun banyak tantangan dan permasalahan yang dihadapi dalam pengembangan perbankan syariah, terutama berkaitan dengan penerapan suatu sistem perbankan yang baru.<sup>6</sup>

Adapun faktor yang harus diperhatikan oleh bank syariah adalah faktor-faktor apa saja yang menyebabkan nasabah memilih bank syariah. Pada kenyataannya, faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah adalah faktor intern dan faktor ekstern. Faktor intern bank syariah yaitu menyangkut pada aspek pelayanan yang diberikan kepada masyarakat. Salah satu pelayanan tersebut adalah dengan meningkatkan jaringan kantor cabang di daerah-daerah.

<sup>5</sup>Direktorat Statistika Perbankan Syariah, November 2012: [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id).

<sup>6</sup><http://ekonomisyariah.blog.gunadarma.ac.id/2012/04/13/perkembangan-perbankan-syariah-di-indonesia/>



Faktor ekstern yang harus diperhatikan oleh bank syariah adalah kondisi ekonomi makro di Indonesia. Kondisi tersebut dapat dilihat pada perkembangan tingkat suku bunga. Perubahan tingkat suku bunga telah memberikan efek yang besar terhadap minat menabung masyarakat pada bank konvensional. (Sumber : Bank Indonesia).

Perbankan syariah yang merupakan alternatif perbankan bebas riba, konsep bagi hasil yang telah ditawarkan sering kali tidak dipahami secara keseluruhan dan masih ada anggapan bahwa bagi hasil yang diterapkan bank syariah masih mengandung unsur ribawi. Di kalangan mahasiswa MEPI sendiri masih ada persepsi-persepsi yang negatif terhadap bank syariah.

Hal tersebut mencerminkan bahwa pemahaman mahasiswa MEPI tentang bank syariah masih dipertanyakan. Penulis mewawancarai dua mahasiswa MEPI, mahasiswa MEPI Semester 8 mengatakan bahwa :

*Bank Syariah adalah bank yang berlandaskan pada Al Quran dan Sunnah, namun pada bank syariah masih mengandung unsur ribawi, terlihat dari produk jasa yang ada di bank syariah seperti pinjaman atas barang yang pengembaliannya lebih besar atau lebih mahal dari harga barangnya, sehingga saya tidak percaya pada bank syariah.*<sup>7</sup>

Dan Mahasiswa MEPI Semester 2 mengatakan bahwa :

*Bank Syariah jika dilihat dari sistem yang diterapkan masih ada yang tidak sesuai dengan prinsip-prinsip kesyariahannya. Saya percaya pada Bank Syariah karena sudah mempunyai badan hukum yang kuat atau UU, namun dari letak kesyariahannya saya belum percaya, karena masih terdapat riba dalam penerapannya.*<sup>8</sup>

<sup>7</sup> Rahmat Taufik, MEPI 2 Semester 8, 7 Maret 2013

<sup>8</sup> Asma Romadhonyah, MEPI 4 Semester 2, 8 Maret 2013

Padahal seharusnya pada level yang lebih spesifik, pengetahuan dan pemahaman mahasiswa MEPI tersebut diharapkan akan memiliki pengaruh dan kecenderungan yang kuat terhadap minat bertransaksi pada bank-bank syariah dan lembaga keuangan syariah lainnya. Dan mensosialisasikan kepada masyarakat luas, mahasiswa dapat berperan lebih nyata terhadap perubahan atau paling tidak menjadi pendukung dari sebuah perubahan ke arah yang lebih baik. Jadi sangat penting kalau pemahaman mahasiswa tentang bank syariah adalah indikasi dari sosialisasi perbankan syariah ke tengah-tengah masyarakat, khususnya masyarakat kampus. Keberhasilan sosialisasi ke masyarakat paling tidak ditandai dengan meningkatnya jumlah nasabah. Implikasi lebih luasnya adalah dapat mempengaruhi kegiatan ekonomi dan pembangunan secara umum dengan meningkatnya asset-aset yang berasal dari lembaga keuangan syariaiah.

Dari hal diatas, maka penulis meneliti permasalahan mengenai **“Pengaruh Persepsi Mahasiswa MEPI tentang Bank Syariah dengan Minat Bertransaksi di Bank Syariah”**

## **B. Perumusan Masalah**

### 1. Identifikasi masalah

#### a. Wilayah Kajian

Wilayah kajian dalam penelitian ini di kategorikan ke dalam wilayah kajian tentang Ekonomi Islam yang di fokuskan pada Pengaruh Persepsi



Mahasiswa MEPI tentang Bank Syariah dengan Minat bertransaksi di Bank Syariah.

b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode asosiatif yakni dengan mencari pengaruh antara persepsi mahasiswa MEPI tentang Bank Syariah dengan Minat bertransaksi di Bank Syariah di Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

c. Pembatasan Masalah

Untuk menghindari luasnya pembahasan dalam penelitian ini, maka masalah hanya akan dibatasi pada mengenai persepsi mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon tentang bank syariah dan pengaruhnya terhadap minat bertransaksi di bank syariah.

d. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

- 1) Bagaimana persepsi mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon tentang bank syariah?
- 2) Bagaimana minat mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon untuk bertransaksi di bank syariah?
- 3) Bagaimana pengaruh persepsi mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon tentang bank syariah dengan minat bertransaksi di bank syariah?



## C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

### 1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka dapat ditetapkan tujuan dari penelitian ini adalah untuk :

- a. Untuk mengetahui bagaimana persepsi mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon tentang bank syariah.
- b. Untuk mengetahui minat mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon untuk bertransaksi di bank syariah.
- c. Untuk mengetahui pengaruh persepsi mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon tentang bank syariah dengan minat bertransaksi di ank syariah

### 2. Kegunaan Penelitian

Adapun kegunaan penelitian sebagai berikut:

#### a. Kegunaan Praktis

Bagi penulis penelitian ini di harapkan berguna untuk mengembangkan ilmu yang diperoleh selama mengikuti perkuliahan, sebagai salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Syariah Jurusan MEPI Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

#### b. Kegunaan Akademik

Penelitian ini di harapkan berguna untuk, perwujudan Tri Dharma perguruan tinggi di IAIN Syekh Nurjati Cirebon, khususnya Jurusan Muamalah Fakultas Syariah sebagai sumbangan pikiran bagi perkembangan



ilmu pengetahuan dan referensi lebih lanjut bagi para peneliti di masa mendatang.

#### **D. Sistematika Penulisan**

Dalam penelitian ini penulis merumuskan sistematika penulisan untuk mempermudah dan menjelaskan permasalahan yang akan diteliti sehingga memberikan pemahaman yang runtut, maka penulis membagi pembahasan menjadi lima bab.

Pada bab I penulis menempatkan pendahuluan dengan berargumen pendahuluan merupakan bagian awal dari setiap karya ilmiah karena berfungsi sebagai penjelasan tentang pokok pembahasan yang dibahas. Dalam bab I ini meliputi latar belakang masalah, masalah dan pertanyaan penelitian, kegunaan penelitian, hipotesis, dan sistematika penulisan.

Pada bab II ini diuraikan mengenai tinjauan pustaka meliputi pengertian persepsi, pengertian minat, pengertian bank syariah, prinsip-prinsip bank syariah, karakteristik bank syariah, riba dalam perbankan, produk-produk bank syariah, perbedaan bank syariah dengan bank konvensional dan kerangka penelitian.

Pada Bab III menjelaskan tentang metodologi penelitian. Objek penelitian meliputi aspek yang diteliti, lokasi dan waktu penelitian. Sedangkan metodologi penelitian meliputi jenis dan metode penelitian, operasional variable, sumber data, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, analisis data, dan alat analisis.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Pada bab IV ini menjelaskan hasil penelitian pembahasan, berisikan pembahasan tentang hipotesis yaitu persepsi mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon tentang perbankan syariah dan hubungan persepsi mahasiswa MEPI Fakultas Syariah IAIN Cirebon tentang bank syariah dengan minat bertransaksi di Bank syariah

Pada bab V ini yang berisikan tentang penarikan kesimpulan dari penelitian yang dilakukan dan rekomendasi atas hasil penelitian. Dan terakhir penulis menuliskan daftar pustaka, yang berisikan referensi-referensi yang dijadikan acuan penulis dalam melakukan penulisan ini.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ali, Zainudin. 2008. *Hukum gadai syariah*. Jakarta: Sinar Grafika
- Arikunto, Suharsimi. 2002. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: Rhineka Cipta
- Antonio, Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani.
- Aziz, Abdul. 2010. *Manajemen Investasi Syariah*, Bandung: Alfabeta.
- Aziz, Abdul & Ulfah, Mariyah. 2010. *Kapita Selekta Ekonomi Islam Kontemporer*, Bandung: Alfabeta
- Desmita. 2011. *Psikologi Perkembangan Peserta Didik*, Bandung: PT Remaja Rosdakarya
- Dewan Syari'ah Nasional MUI. 2006. *Himpunan Fatwa*, Jakarta: CV Gaung Persada
- Direktorat Statistika Perbankan Syariah, November 2012: [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id).
- Departement Pendidikan dan kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: 1996
- Djaali. 2008. *Psikologi Pendidikan*, Jakarta: Bumi Aksara
- Direktorat Statistik Perbankan Syariah, November 2012: [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)
- Haerisma, Alvien Septian. 2011. *Dinar & Dirham*, Cirebon: Eduvision Publishing.
- Hasan, M. Iqbal. 2002. *Metodologi Penelitian dan Aplikasinya*, Jakarta: Ghalia Indonesia
- Karim, A. Adiwarmanto. 2004. *Bank Islam*, Jakarta: Rajawali Pers
- Kasmir. 2001. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada
- Mappiare, Andi. 2003. *Psikologi Remaja*, Surabaya: Usaha Nasional
- Nafik, Muhamad. 2009. *Bursa Efek & Investasi Syariah*, Jakarta: Serambi
- Priyanto, Duwi. 2010. *Paham Analisa Statistik Data dengan SPSS*, Jakarta: Mediakom



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Rakhmat, Jalaludin. 2005. Psikologi Komunikasi, Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Riduan. 2004. *Belajar Mudah Penelitian*, Bandung: Alfabeta.
- Rivai, Veithzal.2010. *Islamic Banking*, Jakarta: Bumi Aksara.2010
- Rodoni, Ahmad.2008. *Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Zikrul.
- Robert, Otto H Maclin, Kimberly Maclin.2007. *Psikologi Kognitif*, Jakarta: Erlangga
- Sabiq ,Sayyid. 2008. *Fiqih Sunnah*, Jakarta: Pena Pundi Aksara
- Salah, Abdul Rahman. 2003. *Psikologi Suatu Pengantar Dalam Perspektif Islam*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Salah, Abdul Rahman dan Muhib Abdul Wahab. 2004. *Psikologi Suatu Pengantar dalam Perspektif Islam*, Jakarta: Kencana
- Sakti, Ali. 2007. *Analisis dan Teoritis Ekonomi Islam*. Bandung: AQSA Publishing.
- Sugiono. 2012. *Metodologi penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R& D*. Bandung: Alfabeta
- Surya, Muhamad. 2005. *Psikologi Pembelajaran & Pengajaran*, Bandung: Pustaka Bani Quraisy.
- Wijaya, Tony.2009 *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS*. Yogyakarta: Universitas Atma Jaya Yogyakarta
- Wahidin, Khaerul & Masyhuri ,Taqiyuddin.2001. *Metode Penelitian*, Cirebon
- UU Nomor.21 Tahun 2008 Tentang Pebankan Syariah
- <http://ekonomisyariah.blog.gunadarma.ac.id/13/04/2012/perkembangan-perbankan-syariah-di-indonesia/http://id.wordpress.com/tag/teori-psikologi/>
- <http://id.wordpress.com/tag/teori-psikologi/>