

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PERILAKU MAHASISWA MEMILIH PRODUK PADA BSI DAN  
BANK KONVENSIONAL (STUDI KASUS PADA MAHASISWA  
PRODI MANAJEMEN FEB UNRI TAHUN 2024)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Fakultas Syari'ah Dan Hukum



Oleh:

**MUHAMMAD RAIHAN SYUKRILLAH**  
NIM: 12120514821

**PROGRAM S1**

**EKONOMI SYARI'AH**

**FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

**2025 M / 1446 H**



## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Perilaku Mahasiswa Memilih Produk Pada BSI Dan Bank Konvensional (Studi Kasus Pada Mahasiswa Prodi Manajemen FEB UNRI Tahun 2024)” yang ditulis oleh :

Nama : Muhammad Raihan Syukrillah

NIM : 12020514821

Jurusan : Ekonomi Syari’ah

Dapat diterima dan disetujui untuk diajukan dalam sidang munaqasah Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 23 April 2025

Pembimbing Skripsi

Pembimbing Materi

Pembimbing Metodologi

Aldhol Rinaldi, SE., M.Ec  
NIP. 197905042014111001

Dr. Musnawati, SE., M.Ak  
NIP. 197402062005012003

UIN SUSKA RIAU

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
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 UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **PERILAKU MAHASISWA MEMILIH PRODUK PADA BSI DAN BANK KONVENSIIONAL (STUDI KASUS PADA MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FEB UNRI TAHUN 2024)** yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Raihan Syukrillah  
 NIM : 12120514821  
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**Pekanbaru, 22 Mei 2025**  
**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua  
**Dr. Jenita, MM**

Sekretaris  
**Syamsurizal, SE, M.Sc, Ak. CA**

Penguji I  
**Dr. Hj. Zuraidah, M.Ag**

Penguji II  
**Dr. Drs. H. Muh. Said HM, M.Ag., MM**

Mengetahui,  
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



**Dr. Zulkifli, M. Ag**  
**NIP. 197410062005011005**





### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Raihan Syukrillah

NIM : 12120514821

Tempat/ Tgl. Lahir : Pekanbaru, 03 Maret 2003

Fakultas/Pascasarjana : Syari'ah Dan Hukum

Prodi : Ekonomi Syri'ah

Judul Disertasi Skripsi:

Analisis Perilaku Mahasiswa Dalam Pemilihan Produk Bank Syari'ah Dan Bank

Konvensional Pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Bisnis Riau Tahun 2024

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertai Skripsi dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi Skripsi, saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi Skripsi saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.



Pekanbaru, 25 April 2025  
Yang membuat pernyataan

Muhammad Raihan Syukrillah

NIM : 12120514821

- pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## ABSTRAK

Muhammad Raihan Syukrillah  
(2024)

### **Perilaku Mahasiswa Memilih Produk Pada BSI Dan Bank Konvensional (Studi Kasus Pada Mahasiswa Prodi Manajemen FEB UNRI Tahun 2024)**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya memahami perilaku mahasiswa manajemen dalam memilih produk perbankan, mengingat perbedaan prinsip antara bank syariah dan bank konvensional. Mahasiswa manajemen sebagai generasi penerus dan pengguna aktif layanan keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap perkembangan industri perbankan.

Rumusan masalah dalam penelitian ini mencakup: bagaimana perilaku mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI dalam memilih produk bank syariah dan konvensional, faktor-faktor yang memengaruhi pilihan tersebut, serta bagaimana perspektif mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI terhadap kedua jenis bank dalam pandangan ekonomi syariah.

Metode penelitian menggunakan pendekatan kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner dan dokumentasi. Sampel berjumlah 76 responden dari Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Riau, ditentukan menggunakan rumus Slovin.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mahasiswa Prodi Manajemen FEB UNRI memilih bank syariah karena sesuai dengan nilai agama dan bebas riba, sementara bank konvensional dipilih karena lebih praktis dan promosinya menarik. Keputusan mereka dipengaruhi oleh faktor psikologis, ekonomi, sosial, dan pribadi. Meski menilai bank syariah lebih sesuai dengan prinsip Islam.

**Kata Kunci:** Perilaku Mahasiswa, Bank Syariah, Bank Konvensional.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Segala Puji beserta syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kemudahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “PERILAKU MAHASISWA MEMILIH PRODUK PADA BSI DAN BANK KONVENSIIONAL (STUDI KASUS PADA MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FEB UNRI TAHUN 2024)” dengan baik dan tepat waktu. Adapun tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ekonomi Syari’ah Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini, tidak lepas berkat adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga besarnya pada:

1. Orang tua tercinta Abah Masfarani dan Ibunda Mardiaty yang telah bekerja keras demi penulis dan memberikan motivasi, doa, serta dorongan moral maupun materil. Dan kepada kakak-kakak tercinta yaitu Mawaddaturrohman, Mardhotillah, Masrianti Fadillah dan kepada abang Dedek Andrian dan Handri Gustiar yang selalu memberikan dukungan serta mendoakan penulis



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.

2. Bapak Prof Dr. Hj. Lenny Nofianti MS,SE, M.Si, AK, CK selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif kasim Riau, Prof. Dr. Hj. Helmiati, M.Ag, sebagai wakil rektor I, Prof. Dr. H. Mas'ud Zein, M.Pd sebagai wakil rektor II, Prof. Edi Erwan, S.Pt., M.Sc., Ph.D sebagai wakil rektor III, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di UIN SUSKA Riau.
3. Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum, Bapak Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc. MA selaku wakil dekan I, Bapak Dr. H. Mawardi, M.Si selaku wakil dekan II dan Ibu Dr. Hj. Sofia Hardani M.Ag selaku wakil dekan III, yang telah mempermudah proses penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Muhammad Nurwahid, S.Ag, M.Ag sebagai ketua prodi Ekonomi Syari'ah dan Bapak Syamsurizal, SE. M.Sc. Ak sebagai sekretaris Prodi Ekonomi Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Bapak Afdhol Rinaldi, SE., M.Ec dan Ibu Dr. Musnawati, SE., M.Ak sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan, semangat dan kemudahan dalam penulisan skripsi ini.
6. Ibu Nurhasanah, S.E, M.M sebagai dosen pembimbing akademik yang sudah memberikan dukungan terhadap penulis.
7. Bapak dan Ibu Dosen program Studi Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Hukum. yang telah sabar dan ikhlas memberikan banyak ilmu pengetahuan kepada penulis.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 8 Kepada pihak perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah menyediakan referensi buku, jurnal, dan skripsi guna mempermudah penulis untuk menyusun skripsi.
- 9 Dekan dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Riau yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian untuk melengkapi skripsi penulis.
- 10 Yang terakhir untuk diri sendiri, terimakasih pada diri ini yang telah berjuang hingga titik ini. Semoga kesuksesan selalu menyertai langkahku di masa depan.

Penulis sangat berterimakasih atas segala keikhlasan serta doa yang diberikan kepada penulis. Penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam Skripsi ini, oleh karena itu diperlukan kritik dan saran yang membangun untuk skripsi ini kedepannya

Pekanbaru, 24 April 2025

Penulis,

**MUHAMMAD RAIHAN SYUKRILLAH**

**NIM. 1212051482**



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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR ISI

|                                       |             |
|---------------------------------------|-------------|
| <b>ABSTRAK.....</b>                   | <b>i</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>            | <b>ii</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                | <b>v</b>    |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>             | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>             | <b>viii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>              |             |
| A. Latar Belakang Masalah.....        | 1           |
| B. Batasan Masalah .....              | 11          |
| C. Rumusan Masalah.....               | 12          |
| D. Tujuan dan Manfaat Penelitian..... | 12          |
| E. Sistematika Penulisan .....        | 13          |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>          |             |
| A. Konsep Teoritis.....               | 15          |
| a. Perilaku Konsumen .....            | 15          |
| b. Perbankan Konvensional.....        | 23          |
| c. perbankan syari'ah.....            | 29          |
| B. Penelitian Terdahulu .....         | 41          |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>  |             |
| A. Jenis Penelitian .....             | 43          |
| B. Lokasi Penelitian.....             | 43          |
| C. Subjek Dan Objek Penelitian.....   | 44          |
| D. Sumber Data Penelitian.....        | 44          |
| E. Responden .....                    | 45          |

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| F. Teknik Pengumpulan Data ..... | 46 |
| G. Teknik Analisa Data .....     | 48 |
| H. Teknik Penulisan.....         | 51 |

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| A. Gambaran Umum FEB UNRI .....     | 51 |
| B. Hasil Penelitian.....            | 65 |
| C. Pembahasan Hasil Penelitian..... | 77 |

**BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

|                    |    |
|--------------------|----|
| A. KESIMPULAN..... | 86 |
| B. SARAN .....     | 87 |

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

UIN SUSKA RIAU

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR TABEL

|              |   |     |
|--------------|---|-----|
| Tabel II. 1  | Penelitian Terdahulu .....  | 43  |
| Tabel IV. 1  | Deskripsi Kelamin .....   | 667 |
| Tabel IV. 2  | Deskripsi Usia .....  | 68  |
| Tabel IV. 3  | Produk apa yang anda gunakan untuk menyimpan.....   | 67  |
| Tabel IV. 4  | Merasa Aman Bertransaksi Menggunakan Bank .....   | 69  |
| Tabel IV. 5  | Memilih Produk Bank Syari'ah Untuk Investasi .....  | 70  |
| Tabel IV.6   | Merasa Percaya Memilih Bank Syari'ah Karena Memiliki<br>PrinsipTransparansi Dalam Operasionalnya .....      | 70  |
| Tabel IV. 7  | Tertarik Pada Produk Bank Syari'ah Kerena Memiliki Sistem Bagi Hasil..                                      | 71  |
| Tabel IV. 8  | Produk Bank Syari'ah Lebih Sesuai Dengan Prinsip .....  | 71  |
| Tabel IV. 9  | Bank Syari'ah Lebih Memperhatikan Kebutuhan Masyarakat Dari Sisi<br>Ekonomi Dan Sosial .....                | 70  |
| Tabel IV. 10 | Memilih Bank Syari'ah Karena Lebih Mempermudah Mengontrol<br>Keuangan Pribadi Tanpa Adanya Riba .....       | 71  |
| Tabel IV. 11 | Memilih Bank Syari'ah karena Mendukung Perokonomian Yang Berbasis<br>Pada Prinsip Keadilan. ....            | 71  |
| Tabel IV. 12 | Lebih Suka Menggunakan Aplikasi Mobile Banking Bank Syari'ah Dari<br>Pada Bank Konvensional .....           | 73  |
| Tabel IV. 13 | Memilih Bank Konvensional Karena Kemudahan .....  | 73  |
| Tabel IV. 14 | Memilih Bank Konvensional Karena Penawaran Bunga Lebih Tinggi Untuk<br>Produk Simpanan.....                 | 73  |
| Tabel IV. 15 | Memilih Bank Konvensional Karena Tidak Terlalu Peduli Kepada Aspek<br>Keagamaan Dalam Produk Keuangan ..... | 74  |
| Tabel IV. 16 | Memilih Bank Konvensional Karena Biaya Admistrasi Yang Lebih Murah<br>.....                                 | 75  |
| Tabel IV. 17 | Memilih Bank Konvensional Karena Kemudahan .....  | 75  |
| Tabel IV. 18 | Memilih Bank Konvensional Karena Merasa Lebih Flesikbel Dalam Sebuah<br>Produk Konvensional .....           | 75  |
| Tabel IV. 19 | Merasa Bahwa Pelayanan Bank Konvensional Lebih .....  | 76  |
| Tabel IV. 20 | Memilih Bank Konvensional Karena Di Awasi Oleh OJK .....  | 76  |

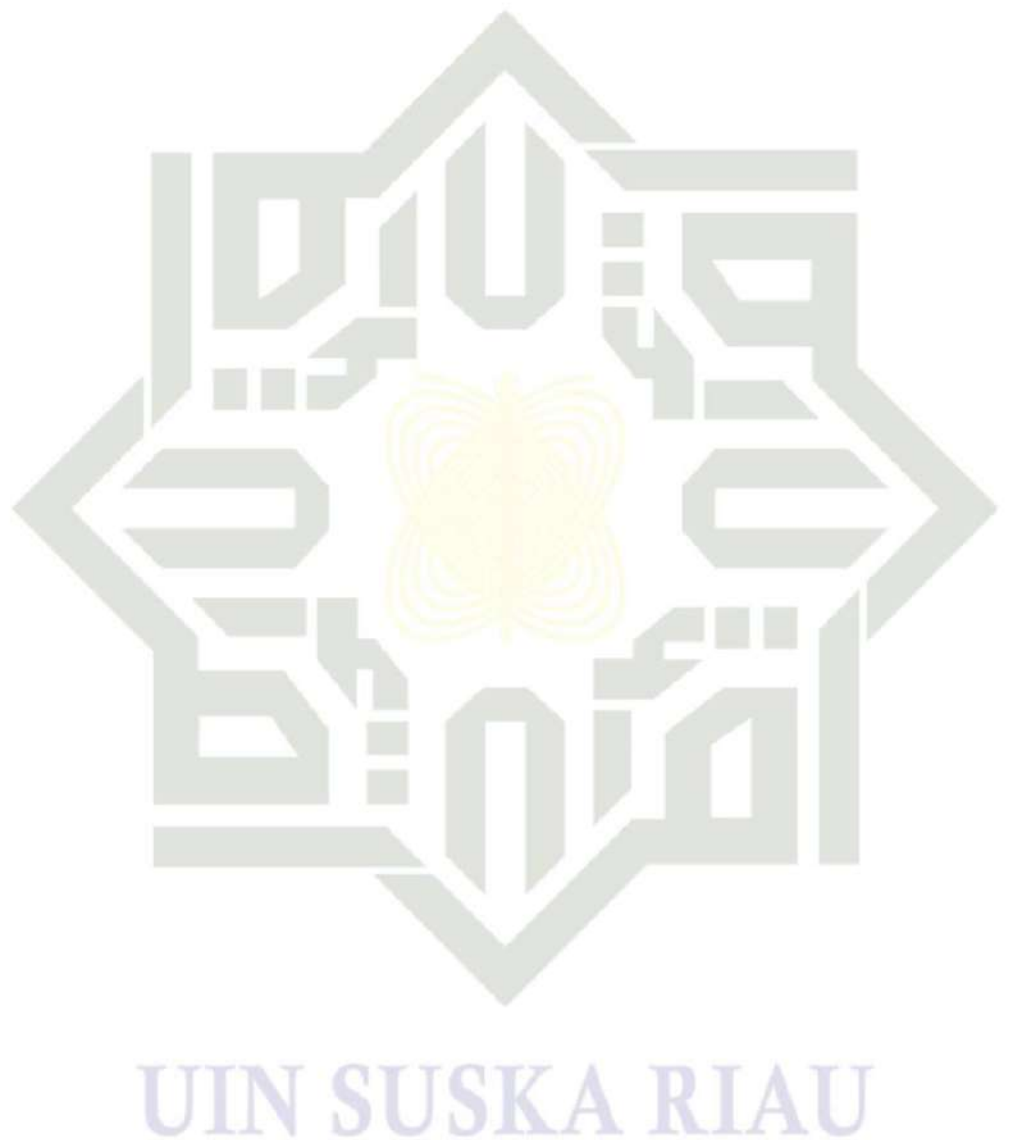


**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR GAMBAR

- Gambar II. 1 Perbedaan Tabungan Wadi'ah dan Tabungan Mudharabah ..... 37
- Gambar IV.1 Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Riau.... 57



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Islam merupakan agama rahmatan lil alamin atau agama yang akan menjadi rahmat bagi alam semesta. aspek kehidupan dalam Islam sudah mendapatkan pengaturan dari Allah SWT terutama dalam mengatur manusia dengan manusia dalam melakukan bermuamalah. Hal ini telah dilakukan dengan kegiatan bermuamalah dalam dunia perbankan yang kegiatan operasioalnya dilakukan dengan prinsip-prinsip syari'ah atau bisa disebut dengan bank syari'ah.

Dalam agama Islam Allah telah mengatur tentang cara bermuamalah dan pentingnya pembukuan dalam setiap transaksi keuangan, Allah SWT berfirman dalam surat Al-Baqarah 282:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوا وَلْيَكْتُبَ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسَ مِنْهُ شَيْئًا فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رَجَالِكُمْ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتْنِ مِمَّنْ تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكِّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَىٰ وَلَا يَأْبَ الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا وَلَا تَسْمُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَىٰ أَجَلٍ ذَلِكُمْ أَفْسَظُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَىٰ أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فَسُوقٌ بِكُمْ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَيُعَلِّمُكُمُ اللَّهُ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ ٢٨٢

**Artinya:**”Wahai orang-orang yang beriman, apabila kamu berutang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu mencatatnya. Hendaklah seorang pencatat di antara kamu menuliskannya dengan benar. Janganlah pencatat menolak untuk menuliskannya sebagaimana Allah telah mengajar-kan kepadanya. Hendaklah dia mencatat(-nya)

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan orang yang berutang itu mendiktekan(-nya). Hendaklah dia bertakwa kepada Allah, Tuhannya, dan janganlah dia mengurangnya sedikit pun. Jika yang berutang itu orang yang kurang akalnya, lemah (keadaannya), atau tidak mampu mendiktekan sendiri, hendaklah walinya mendiktekannya dengan benar. Mintalah kesaksian dua orang saksi laki-laki di antara kamu. Jika tidak ada (saksi) dua orang laki-laki, (boleh) seorang laki-laki dan dua orang perempuan di antara orang-orang yang kamu sukai dari para saksi (yang ada) sehingga jika salah seorang (saksi perempuan) lupa, yang lain mengingatkannya. Janganlah saksi-saksi itu menolak apabila dipanggil. Janganlah kamu bosan mencatatnya sampai batas waktunya, baik (utang itu) kecil maupun besar. Yang demikian itu lebih adil di sisi Allah, lebih dapat menguatkan kesaksian, dan lebih mendekatkan kamu pada ketidakraguan, kecuali jika hal itu merupakan perniagaan tunai yang kamu jalankan di antara kamu. Maka, tidak ada dosa bagi kamu jika kamu tidak mencatatnya. Ambillah saksi apabila kamu berjual beli dan janganlah pencatat mempersulit (atau dipersulit), begitu juga saksi. Jika kamu melakukan (yang demikian), sesungguhnya hal itu suatu kefasikan padamu. Bertakwalah kepada Allah, Allah memberikan pengajaran kepadamu dan Allah Maha Mengetahui segala sesuatu.”<sup>1</sup>

Dari uraian ayat di atas Allah menjelaskan bahwa Ayat ini mengharuskan agar setiap transaksi utang piutang yang melibatkan jangka waktu tertentu harus dicatat secara tertulis. Dan hendaklah seorang penulis di antara kalian menuliskannya dengan benar. Janganlah penulis menolak untuk menuliskannya sebagaimana Allah telah mengajarkan kepadanya, maka hendaklah ia menulisnya. Orang yang berutang harus menyampaikan apa yang harus dituliskan dengan jujur, dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah SWT dan jangan mengurangi sedikit pun dari utangnya. Jika yang berutang itu dalam keadaan kurang akalnya, lemah, atau tidak mampu menulis sendiri maka walinya yang harus mendiktekan dengan jujur. Dan hendaklah kalian menyetujui perjanjian tersebut dengan dua orang saksi laki-laki di antara

<sup>1</sup> Kementerian Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Jakarta : Pustaka Al-Kautsar, 2020), h. 49



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

kalian. Jika tidak ada dua orang laki-laki, maka satu laki-laki dan dua perempuan dari saksi-saksi yang kalian percayai, agar jika salah seorang lupa yang lain bisa mengingatkannya.<sup>2</sup>

Kata “Bank” berasal dari bahasa Italia banque atau banca yang berarti bangku. Para bankir di Florence pada masa Renaissance melakukan transaksi mereka dengan duduk di meja penukaran uang, berbeda dengan pekerjaan kebanyakan orang yang tidak memungkinkan mereka untuk duduk sambil bekerja. Usaha perbankan itu sendiri baru dimulai dari zaman Babylonia kemudian dilanjutkan ke zaman Yunani kuno dan Romawi. Namun, pada saat itu tugas utama bank hanyalah sebagai tempat tukar menukar uang.<sup>3</sup>

Aktivitas perbankan di negara Yunani pada masa ini lebih bervariasi dan maju dibandingkan kegiatan usaha konsumen lainnya. Wirausaha swasta mulai melaksanakan kegiatan yang sama dengan rumah ibadah dan usaha publik dengan melakukan kegiatan transaksi keuangan. Mereka menerima simpanan, menyalurkan pinjaman, penukaran uang (*money changer*) dan menguji keaslian dan kemurnian koin sebagai alat tukar. Para pemberi pinjaman dapat ditemukan di kota Yunani dengan membuat catatan pinjaman bahkan menyediakan jasa untuk pengiriman koin dalam jumlah besar.<sup>4</sup>

<sup>2</sup> Ikmal Mumtahaen, “Tinjauan Analisis Tafsir Ahkham Tentang Utang Piutang (Al-Quran Surat Al-Baqarah Ayat 282)” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa (JIM FH)*, Volume 4, No.1, (2013), h. 200.

<sup>3</sup> Widjanarto, *Hukum dan Ketentuan Perbankan di Indonesia*, (Jakarta: Grafiti. 2003), h.9.

<sup>4</sup> Muhammad Djumhana, *Hukum Perbankan di Indonesia*, (Bandung: Citra Aditya Bakti 2000), h.3

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Saifuddin Kasim Riau

Bank syari'ah dan bank konvensional merupakan lembaga yang sangat penting dalam perekonomian terutama dalam bidang keuangan dan moneter. Bank syari'ah dan bank konvensional akan melaksanakan kinerjanya yaitu memberikan jasa dan pelayanan produknya kepada calon konsumennya.<sup>5</sup> Karena itu fungsi utamanya sangat penting, perbankan yang ada di Indonesia mengalami perkembangan yang sangat bagus, termasuk pada bank syari'ah. Pada awal tahun 2020 menurut OJK, seluruh indikator dalam kinerja bank syari'ah mengalami peningkatan yang cukup signifikan di bandingkan dengan tahun-tahun sebelumnya. Baik dari pembiayaan, aset serta dana pihak ketiga (DPK).<sup>6</sup>

Mayoritas penduduk Indonesia adalah beragama Islam. Bank yang ada di Indonesia yang beroperasi terdapat dua sistem yaitu bank konvensional dan bank syari'ah. Bank yang beroperasi dengan memberikan jasa kepada konsumen dengan lalu lintas pembayaran yang didasarkan pada sistem sukubunga merupakan bank konvensional. Pada kegiatan ini dilakukan dengan landasan berdasarkan ketentuan sebelumnya.<sup>7</sup>

Sedangkan, pada bank syari'ah merupakan kegiatan bank yang dilaksanakan dengan landasan prinsip hukum Islam yang sudah di atur oleh fatwa majelis ulama Indonesia yang sudah ada dengan beberapa prinsip yaitu keadilan, kemaslahatan, dan keseimbangan. Dalam bank syari'ah juga tidak

---

<sup>5</sup>Kasmir, *Perbankan Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: PT.RajaGrafindo Persada, 2014), h.106.

<sup>6</sup> Cindi Ayu Prasasti, "Analisis Perbandingan Pengambilan Keputusan Pada Pengguna Layanan Perbankan." *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syari'ah*, Volume.5, No.2 (2020), h.2.

<sup>7</sup>Santi Ningsih, *Analisis Preferensi Mahasiswa Dalam Menggunakan Perperbankan*, (UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, 2020), h.1.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menggunakan sistem bunga (*riba*) karena telah dilarang oleh Allah dalam Al-quran dan tidak melakukan unsur-unsur yang sudah dilarang dalam hukum Islam.<sup>8</sup>

Pada Al-quran Allah SWT telah berfirman dalam surat Al-Imran 130:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ١٣٠

**Artinya:** “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan”.<sup>9</sup>

Dalam uraian ayat di atas bahwa Allah SWT telah berfirman Wahai orang-orang yang beriman kepada Allah SWT dan mengikuti petunjuk Rasul-Nya, jauhilah memakan riba, yaitu tambahan yang berlipat ganda dari modal yang kalian pinjamkan, sebagaimana yang dilakukan oleh orang-orang pada masa jahiliyah. Dan takutlah kalian kepada Allah SWT dengan cara melaksanakan perintah-perintah-Nya dan menjauhi larangan-larangan-Nya, supaya kalian memperoleh kebaikan baik di dunia maupun di akhirat yang kalian inginkan.

Dalam beberapa waktu terakhir, bank syari’ah dan bank konvensional semakin berkompetisi dalam pasar jasa keuangan, termasuk dalam kalangan mahasiswa yang berada di Indonesia.<sup>10</sup> Perbedaan utama antara dua jenis bank ini terdapat pada prinsip operasionalnya. Bank syari’ah beroperasi berdasarkan

<sup>8</sup> Ibid, h.5

<sup>9</sup> Kementrian Agama RI, *Op.cit.* h.66

<sup>10</sup> Dicki Hartanto, *Perbankan Dan Lembaga Keuangan Lain*, (Yogyakarta:Aswaja Pressindo, 2012), Cet. Ke-1, h.40.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Prinsip syari'ah dalam Islam, sedangkan bank konvensional memiliki tolak belakang dari bank syari'ah yang beroperasi dalam sistem bunga untuk menarik sebuah keuntungan.

Pada kegiatan perbankan sangat bermanfaat untuk nasabah yang mana menyalurkan atau memberikan pinjaman kepada konsumen yaitu harus sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang telah di buat oleh perbankan tersebut, pada perbankan juga melakukan sebuah kegiatan untuk mengumpulkan sebuah dana dari kelompok konsumen untuk sebuah tabungan.<sup>11</sup> Selain itu perbankan konvensional dan syari'ah juga memiliki manfaat bagi konsumen yaitu meningkatkan kesadaran konsumen untuk membantu dalam memahami pentingnya dalam pengelolaan keuangan. Serta meningkatkan kesejahteraan konsumen, perbankan memberikan kontribusi kepada konsumen melalui program-program sosial.<sup>12</sup>

Adapun tujuan bank syari'ah dan bank konvensional bagi pendidikan untuk memberikan beberapa fasilitas produk seperti memberikan pendanaan untuk mengembangkan infrastruktur, program pendidikan. Bank syari'ah dan konvensional juga memberikan layanan seperti pembukaan buku rekening atau tabungan bagi instansi pendidikan. Serta bank konvensional dan bank syari'ah juga memberikan kemudahan kepada instansi pendidikan untuk pembayaran transaksi, tabungan dan layanan lainnya.

<sup>11</sup> Aziz,J,A, "Transformasi Akad Muamalah Klasik Dalam Produk Perbankan Syari'ah" , *Jurnal Abdul Aziz*, Volume.3, No.2, (2021), h.13.

<sup>12</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Perbankan: Teori Dan Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2018), h.23.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Mahasiswa adalah orang yang belajar di perguruan tinggi. Setelah menyelesaikan pendidikan di bangku perguruan tinggi, sebagian mahasiswa ada yang menganggur, mencari pekerjaan, atau melanjutkan pendidikan ke tingkat perguruan yang lebih tinggi lagi. Mereka yang terdaftar di perguruan tinggi dapat disebut sebagai mahasiswa. Mahasiswa manajemen adalah sebuah generasi muda dan calon pengguna jasa pada masa depan yang akan memainkan peran penting dalam perkembangan sektor keuangan.

Mahasiswa manajemen seringkali menggunakan transaksi bank dalam kehidupan sehari-hari untuk memenuhi kebutuhan yaitu dalam melakukan pembayaran UKT, Transfer dana, QRIS, E-wallet hingga pengelolaan keuangan pribadi. menggunakan layanan perbankan maupun digital. Dengan meningkatnya penggunaan teknologi keuangan.<sup>13</sup>

Faktor lain yang mempengaruhi adalah tujuan finansial mahasiswa manajemen. Bagi mereka yang membutuhkan layanan keuangan yang lebih fleksibel dan cepat, seperti pinjaman tanpa jaminan atau kredit, bank konvensional mungkin lebih dipilih karena berbagai produk pinjaman yang lebih mudah diakses. Sebaliknya, bagi mahasiswa manajemen yang ingin menabung atau berinvestasi dengan cara yang lebih sesuai dengan prinsip syari'ah, bank syari'ah menjadi pilihan yang lebih tepat.

Dalam perilaku mahasiswa manajemen dalam memilih bank, baik itu bank syari'ah maupun bank konvensional, sangat penting bagi sebuah lembaga keuangan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang berpengaruh. Dengan

<sup>13</sup> Elvina Ulva Diani, "Pengaruh Persepsi Mahasiswa Mengenai E-Money Terhadap Perilaku Pengguna Aplikasi Dana (Studi Pada Mahasiswa Universitas Bengkulu)", *Jurnal Kaganga*, Volume.4, No.2, (2020), h.4.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Saifuddin Kasim Riau

memahami kebutuhan mahasiswa manajemen. bank akan menyusun strategi yang lebih efektif untuk menarik segmen mahasiswa. Mahasiswa, sebagai kelompok yang sering kali terbatas dalam hal pendapatan tetap, cenderung memiliki perilaku tertentu dalam mengelola saldo rekening bank mereka.<sup>14</sup>

Mahasiswa manajemen yang memiliki pendapatan tidak tetap akan sangat diuntungkan oleh bank yang tidak memungut biaya bulanan karena mereka tidak perlu khawatir tentang saldo mereka yang terpotong secara rutin. Adapun mahasiswa manajemen seringkali memilih bank syari'ah atau transaksi tanpa ada potongan admin karena keterbatasan saldo yang mereka miliki, sehingga mereka tidak takut lagi jika melakukan sebuah transaksi karena saldo mereka akan aman dan tidak akan terpotong setiap kali akan melakukan transaksi. Dalam transaksi ini sangat cocok dalam kegiatan sehari-hari seperti membeli makanan, transportasi dan kebutuhan kuliah.

Dan adapun mahasiswa yang memilih bank konvensional akan dapat potongan admin setiap bulannya kisaran Rp. 12.000/bulan, potongan admin setiap bulannya akan menjadi beban bagi pengguna dengan saldo kecil atau pemasukan yang tidak stabil. dan akan berat jika dilakukan dalam kegiatan sehari-hari dalam membeli kebutuhan. Biaya ini juga terkadang terasa tidak sebanding jika pengguna jarang menggunakan fasilitas premium.

Bank syari'ah dan konvensional juga memberikan kemudahan dalam sebuah transaksi seperti tarik tunai tanpa kartu yang dilakukan menggunakan

---

<sup>14</sup> Kadek Suadnyana, "Pengaruh Biaya Administrasi, Pengetahuan Keuangan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi EWallet Gopay Pada Mahasiswa ( Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Angkatan 2018 )", *Jurnal Imiah Mahasiswa Akuntansi*, Volume 14, No. 2, (2023), h.7.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

M-banking lalu tarik di ATM, melakukan transfer yang dapat dilakukan di M-banking, ATM, atau pun teller. Jika melakukan transfer dengan beda bank akan dikenakan biaya administrasi kisaran Rp.2.500 hingga Rp.6.500. fitur ini mendukung transfer hampir semua bank yang ada di Indonesia hingga ke bank internasional dengan menggunakan kode SWIFT.

Mahasiswa manajemen sudah seharusnya memiliki rekening bank karena tujuannya adalah untuk mempermudah transaksi pembayaran UKT, Transfer dana dari orang tua atau teman, memiliki keamanan dalam penyimpanan uang, memiliki tabungan masa depan, pembayaran QRIS, dan mempermudah dalam membeli keperluan lainnya seperti membeli token listrik, pulsa, pembayaran lainnya. Karena akan mempermudah dalam melakukan transaksi apapun jika memiliki rekening bank.

Pada mahasiswa program studi manajemen fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Riau, terdapat berbagai jenis mahasiswa dengan latar belakang yang sangat berbeda, yang tentunya mempengaruhi mereka dalam memilih produk bank untuk kebutuhan mereka.<sup>15</sup> Keputusan perilaku mahasiswa manajemen dalam memilih produk bank merupakan penentu yang dipengaruhi oleh beberapa faktor perbandingan bank konvensional dan bank syariah, walaupun keduanya sama-sama berperan dalam sebuah sektor lembaga keuangan, memiliki prinsip operasional dan karakteristik yang sangat berbeda, sehingga mahasiswa manajemen berdampak memilih dari salah satu bank

<sup>15</sup> Cindi Ayu Prasasti, "Analisis Perbandingan Pengambilan Keputusan Pada Pengguna Layanan Perbankan." *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Volume.5, No.2 (2020), h.3

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

tersebut. Dan ada sebagian mahasiswa manajemen memakai dua jasa sekaligus untuk memenuhi kebutuhan yang mereka perlukan.

Dalam hal ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor perilaku mahasiswa manajemen sebagai penentu untuk mempengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih produk bank konvensional atau bank syariah. Dalam memahami kebutuhan mahasiswa manajemen, bank dapat mengembangkan strategi yang efektif untuk mempertahankan dan menarik mahasiswa manajemen untuk memilih bank tersebut. Tujuannya adalah untuk meningkatkan kualitas layanan produk untuk di tawarkan kepada mahasiswa manajemen agar sesuai dengan harapan dan keinginan mahasiswa manajemen.

Mahasiswa manajemen dalam perspektif ekonomi syariah seharusnya lebih memilih produk bank syariah karena menghindari riba, menerapkan akad yang halal seperti mudharabah dan wadi'ah, serta menekankan prinsip keadilan dan transparansi. Produk bank konvensional dipandang tidak sesuai dengan ekonomi syariah karena mengandung unsur riba dan ketidakadilan dalam kontrak. Namun dalam praktiknya, banyak mahasiswa manajemen tetap menggunakan produk bank konvensional karena faktor kemudahan akses, biaya rendah, dan keterbatasan layanan syariah.<sup>16</sup> Dalam perspektif ekonomi syariah, mahasiswa manajemen menilai produk bank syariah lebih sesuai dengan prinsip keadilan dan bebas dari riba, sementara produk bank konvensional dinilai bertentangan karena mengandung praktik bunga dan ketidakpastian. Meski demikian, sebagian mahasiswa manajemen tetap

<sup>16</sup> Fathurrahman, A. "Analisis Faktor-Faktor Preferensi Mahasiswa Terhadap Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta)". *Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, (2018), h.102.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau  
State Islamic University of Sultan  
arif Kasim Riau

menggunakan bank konvensional karena pertimbangan praktis seperti fasilitas dan kemudahan transaksi.<sup>17</sup>

Dari penjelasan di atas penelitian ini hanya akan berfokus pada mahasiswa program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Riau pada tahun 2024. Hal ini dilakukan untuk memperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai perilaku pemilihan produk perbankan pada kelompok mahasiswa yang secara akademis lebih memiliki pengetahuan terkait ekonomi dan keuangan. Maka penulis tertarik untuk membahas hal ini sebagai sebuah penelitian yang berjudul “Perilaku Mahasiswa Memilih Produk Pada Bsi Dan Bank Konvensional (Studi Kasus Pada Mahasiswa Prodi Manajemen Feb Unri Tahun 2024)”

#### B. Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah serta menghindari kesimpangsiuran dan kesalahpahaman terhadap penelitian yang di teliti, maka perlu adanya batasan masalah untuk memberikan batasan dan arahan pada penelitian ini. Adapun batasan masalah yang akan di teliti pada perilaku pengambilan keputusan terkait produk bank konvensional dan bank syari’ah, pada mahasiswa program studi manajemen Fakultas Ekonomi Bisnis Universitas Riau pada tahun 2024.

---

<sup>17</sup> Indra Muhammad Syarief Hidayat, “Pengaruh Pemahaman Akad Mudharabah Dan Akad Wadiah Terhadap Keputusan Menabung Masyarakat Di Bsi Kantor Cabang Cianjur” *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syari’ah*, Volume 4, No.1, (2024), h 25.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**C. Rumusan Masalah**

1. Bagaimana perilaku mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI dalam pengambilan keputusan pada produk perbankan syari'ah?
2. Bagaimana perilaku mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI dalam pengambilan keputusan pada produk perbankan konvensional?
3. Faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI dalam memilih produk perbankan syari'ah dan perbankan konvensional?
4. Bagaimana terhadap perilaku mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI kepada produk bank konvensional dan bank syari'ah perspektif ekonomi syari'ah?

**D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

**1. Tujuan Penelitian**

- a. Menganalisis perilaku pengambilan keputusan mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI pada bank syari'ah dalam memilih produk perbankan.
- b. Menganalisis perilaku pengambilan keputusan mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI pada bank konvensional dalam memilih produk perbankan.
- c. Membandingkan faktor-faktor utama yang menjadi pertimbangan mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI dalam memilih produk bank syari'ah dengan bank konvensional.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

- d. Mengetahui padangan terhadap perilaku mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI terhadap produk bank syari'ah dan bank konvensional perspektif ekonomi syari'ah.

**Manfaat Penelitian**

- a. Sebagai bahan tambahan bagi penulis dalam menerapkan kedisiplinan ilmu yang diterima selama berada di bangku kuliah dan menambah ilmu pengetahuan dalam membuat karya ilmiah.
- b. Penelitian ini untuk sumbangsih penulis dalam mengembangkan disiplin ilmu guna pengembangan ilmu pengetahuan.
- c. Penelitian ini sebagai tugas syarat untuk meraih gelar sarjana Ekonomi Syari'ah (SE) Pada Fakultas Syari'ah Dan Hukum UIN SUSKA RIAU.

**E. Sistematika Penulisan**

Untuk lebih memudahkan pembaca dalam memahami dan menelusuri dari tulisan ini, maka penulis menyusun sistematika penulisan dalam beberapa bab dan sub-sub bab yang merupakan suatu kesatuan yang tak terpisahan.

**BAB I : PENDAHULUAN**

Pada bab ini merupakan bab pendahuluan yang terdiri dari latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

**BAB II : KAJIAN PUSTAKA**

Pada bab ini berisi tentang beberapa kajian pustaka yang berisi

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**© Hak cipta milik UIN Suska Riau**

**State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau**

**BAB III**

tentang pengertian perilaku konsumen, teori perilaku, faktor-faktor yang mempengaruhi, perbankan konvensional, perbankan syariah, serta penelitian terdahulu.

**: METODE PENELITIAN**

Bab ini menguraikan tentang metode penelitian yang akan digunakan untuk penelitian ini yang berisikan tentang jenis penelitian, lokasi penelitian, subjek dan objek penelitian, responden, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data.

**BAB IV**

**: HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menguraikan tentang hasil penelitian yang berisi temuan umum penelitian dan pembahasan dari hasil penelitian.

**BAB V**

**: KESIMPULAN SARAN**

Bab ini menguraikan tentang kesimpulan dan saran.

**DAFTAR**

**PUSTAKA**

Daftar pustaka menguraikan sumber-sumber referensi yang digunakan dalam sebuah skripsi ini.

**LAMPIRAN**

Lampiran dalam skripsi ini menguraikan tentang dokumen-dokumen pendukung yang tidak dimasukkan dalam isi utama skripsi.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## **BAB II**

### **KAJIAN PUSTAKA**

#### **A. Konsep Teoritis**

##### **a. Perilaku Konsumen**

##### **1. Pengertian Perilaku Konsumen**

Perilaku konsumen adalah sebuah individu atau sebuah kelompok untuk melakukan memilih, membeli suatu barang, jasa, ide atau pengalaman untuk memuaskan keinginan dan kebutuhan dalam hidup mereka.<sup>18</sup> Perilaku konsumen terfokus pada cara individu mengambil keputusan untuk memanfaatkan sumber daya yang mereka miliki (waktu, uang, dan usaha) bertujuan untuk membeli barang atau jasa untuk kebutuhan konsumsi.<sup>19</sup>

Perilaku konsumen (*customer behavior*) dapat di artikan bahwa kegiatan-kegiatan individu yang mendapatkan atau mempergunakan barang-barang atau jasa termasuk juga pengambilan sebuah keputusan dalam menentukan untuk persiapan kegiatan-kegiatan tersebut. Dalam definisi lain perilaku konsumen secara langsung untuk mendapatkan,

---

<sup>18</sup> Kotler, Philip, et.al., *Manajemen Pemasaran*, Alih Bahasa Oleh Benyamin Molan., (Jakarta: PT. Macaman Jaya Cemerlang 2009.), Jilid 1, Edisi ke-12, h.214.

<sup>19</sup> Leon G.Schiffman Dan Leslie Lazar Kanuk, *Perilaku Konsumen*, (Jakarta: Indeks, 2012), h.6.

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengonsumsi, dan menghabiskan produk dan jasa termasuk suatu proses keputusan yang mendahului dan mengikuti tindakan ini.<sup>20</sup>

Dalam konsep utama pembagian perilaku konsumen terbagi dalam empat bagian yaitu:

- 1) Perilaku (*behavior*) merupakan tindakan nyata konsumen dalam melakukan observasi secara langsung, perilaku yang berhubungan dengan sebenarnya yang terjadi.
- 2) Lingkungan (*environment*) merupakan suatu rangsangan fisik dan sosial yang terdapat pada luar diri (*eksternal*) konsumen. Diantaranya terdapat benda-benda, tempat dan orang lain yang mempengaruhi efeksi dan kognisi konsumen.
- 3) Strategi pemasaran (*marketing strategi*) merupakan kerangka kerja penempatan rangsangan pemasaran dalam sebuah lingkungan. Terdapat beberapa rangsangan diantaranya adalah materi promosi (*iklan*), informasi tentang harga yang terempel pada sebuah produk.
- 4) Efeksi (*affect*) dan kognisi (*cognition*) merupakan dua tipe yang saling berhubungan tentang tanggapan internal psikologis pada diri konsumen terhadap rangsangan lingkungan dan yang kejadian yang sedang berlangsung. Afeksi melibatkan perasaan sedangkan kognisi melibatkan sebuah pemikiran.<sup>21</sup>

Dalam perilaku konsumen ini di mulai dari pembentukan sikap, kecenderungan yang dipelajari dalam berperilaku dapat sebuah perasaan

<sup>20</sup> Jefri Putri Nugraha, *Teori Perilaku Konsumen*, (Pakalongan: NEM, 2021), h.2.

<sup>21</sup> Rini Dwi Astuti, *Ilmu Perilaku Konsumen*, (Malang: UB Press, 2012), h.27.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menyenangkan atau tidak menyenangkan terhadap sesuatu objek. Dalam sikap ini terbagi tiga komponen yaitu *kognitif* (pengetahuan dan persepsi konsumen), *konotif* (kecenderungan konsumen) dan *efektif* (perasaan atau emosi konsumen). Dalam strategi dapat merubah sebuah sikap konsumen dapat dilakukan dengan fungsional. Perilaku ini dapat mendahului atau mengikuti sebuah sikap konsumen.<sup>22</sup>

#### Teori Perilaku Konsumen

Perilaku konsumen adalah ilmu yang mempelajari mengapa, kapan, dimana dan bagaimana konsumen individu, membeli, memilih dan menggunakan barang atau jasa untuk memuaskan kebutuhan mereka.<sup>23</sup>

Beberapa teori sering kali dalam sebuah pembahasan meliputi:

##### 1) Teori Ajzen dan Fishbein ( 1967)

Pada tahun 1967, Ajzen dan Fishbein mengemukakan sebuah teori yaitu “*Theory of Reasoned Action*” yang berarti teori tindakan beralasan. Seiring berjalannya waktu, pada tahun 1991 teori ini diperbaharui menjadi teori perilaku terencana (*theory of planned behavior*) oleh Ajzen. Theory of Planned Behavior adalah teori yang menjelaskan hubungan antara keyakinan dengan perilaku. Teori ini

<sup>22</sup> Leon G. Schiffman dan Leslie Lazar Kanuk, *Op. Cit* h.15

<sup>23</sup> Nuri Annisa Fitri. “Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumen Pada Generasi Milenial Di Era Pandemi Covid-19 Dengan Pengetahuan Ekonomi Sebagai Variabel Moderasi” *Jurnal ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, Volume 9, No.2, (2021), h. 185.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.

juga menyatakan niat perilaku individu terbentuk dari suatu sikap, norma subjektif dan kontrol perilaku<sup>24</sup>

2) Teori David L. Loudon dan Albert J. Della Bitta (1979)

David L. Loudon dan Albert J. Della Bitta (1979), menjelaskan bahwa perilaku konsumen adalah proses pengambilan keputusan dan aktivitas secara fisik yang dilakukan dalam sebuah proses, mengevaluasi, memperoleh, menggunakan barang-barang atau jasa.<sup>25</sup>

3) Kotler & Keller (2012)

Kotler & Keller (2012), menjelaskan bahwa secara garis besar perilaku konsumen dipengaruhi oleh: (a) Rangsangan Pemasaran yang terdiri dari produk dan jasa, harga, tempat dan komunikasi (b) Rangsangan Lain yaitu ekonomi, teknologi, dan persepsi; (c) Karakteristik Konsumen yaitu budaya, sosial, pribadi, dan psikologis; (d) Proses Keputusan Pembelian yang dimulai sejak pengenalan masalah sampai perilaku pasca pembelian.<sup>26</sup>

4) Afdhol Rinaldi (2023)

Afdhol Rinaldi (2023) Perilaku konsumen adalah studi tentang bagaimana individu, kelompok, atau organisasi memilih, membeli, menggunakan, dan membuang barang, jasa, ide, atau pengalaman untuk memenuhi kebutuhan dan keinginan mereka. Penelitian tentang

<sup>24</sup> Ibid

<sup>25</sup> Kurniati, "Teori Perilaku Konsumen Perspektif Ekonomi Islam", *Jurnal Ekonomi Syarif'ah*, Volume 6, No. 1, (2016), h 46.

<sup>26</sup> Diah Isnaini Asiati, "Pengaruh Bauran Pemasaran Jasa dan Kepercayaan terhadap pembelian Online", *Jurnal Manajemen Kewirausahaan*, Volume 18, No. 3, (2019), h. 2.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

perilaku konsumen menggabungkan elemen dari psikologi, sosiologi, antropologi sosial, ekonomi, dan ilmu perilaku lainnya untuk memahami keputusan yang dibuat oleh konsumen.<sup>27</sup>

5) Lancaster (1966)

Lancaster (1966), menyatakan bahwa konsumen tidak hanya membeli produk berdasarkan harga, tetapi juga berdasarkan atribut produk yang memberikan manfaat bagi mereka, Preferensi yang dimiliki oleh konsumen akan menjadi sangat penting karena akan mempengaruhi pilihan mereka terhadap pembelian produk.<sup>28</sup>

### 3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen

Faktor-faktor perilaku konsumen merupakan manifestasi dari perilaku manusia yang sangat komprehensif, hal ini disebabkan karena banyaknya variabel yang dipengaruhi oleh perilaku konsumen dengan kecenderungan untuk saling berinteraksi. Perilaku konsumen ditimbulkan oleh adanya interaksi antara faktor-faktor lingkungan dan individu. Dalam hal tersebut sosialisasi antara individu mengakibatkan terjadinya transfer dan interaksi perilaku<sup>29</sup>

Faktor perilaku konsumen dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor penting yang harus diketahui oleh suatu organisasi atau perusahaan.

<sup>27</sup> Afdhol Rinaldi, "Respon Pelanggan dalam Pembelian Online Produk Fashion di Zalora Indonesia", *Jurnal Rumpun Ilmu Ekonomi*, Volume 1, No.1, (2023). h 33.

<sup>28</sup> Kharisma Semesta Putri Sembiring, "Analisis Keputusan Konsumen Terhadap Pembelian Beras Premium Di Kota Malang", *Jurnal Imiah Mahasiswa*, Volume 13, No.1 (2025), h.1.

<sup>29</sup> Swastha, Basu, et.al., *Manajemen Pemasaran: Analisa perilaku Konsumen*, (Yogyakarta: BPFE, 2020), Edisi.1, h.27.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terdapat empat faktor yang mempengaruhi konsumen dalam membeli suatu produk.<sup>30</sup>

a) Faktor Psikologis

Dalam pemilihan barang yang akan di beli seseorang di pengaruhi oleh beberapa faktor psikologis yang penting dia antaranya yaitu: motivasi, persepsi, pengetahuan, serta keyakinan dan sikap. Berdasarkan uraian di atas diketahui bahwa persepsi termasuk salah satu faktor yang sub-faktor psikologis yang peran penting mempengaruhi perilaku konsumen.<sup>31</sup>

b) Faktor Sosial (*sosial factor*)

Faktor sosial adalah merupakan interaksi formal maupun informal dalam konsumen yang anggotanya lebih relatif untuk menganut minat dan perilaku yang sama dalam sebuah usahanya untuk mencapai tujuan bersama.<sup>32</sup> faktor sosial juga dipengaruhi oleh tingkah laku pembeli untuk memilih pilihan produk yang dipengaruhi oleh kelompok kecil, keluarga, teman dan status peran konsumen.<sup>33</sup>

c) Faktor Budaya (*culture faktor*)

Faktor budaya terbagi 2 yaitu terdiri dari sub-budaya yang lebih menampakkan identitas serta sosialisasi khusus bagi para anggotanya,

<sup>30</sup> Kotler dan Armstrong, *Prinsip-Prinsip Pemasaran*, (Jakarta; Erlangga, 2018), Edisi 12, Jilid 2, h. 18.

<sup>31</sup> Edwin Zusrony, *Perilaku Konsumen Di Era Modren*, (Semarang: Yayasan Prima Agas Teknik, 2022), h.32.

<sup>32</sup> Kotler, *Manajemen Pemasaran*, (Jakarta: Indeks, 2015), Edisi 11, Jilid 2, h.30.

<sup>33</sup> Edwin Zusrony, *Op.cit.* h.31



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan budaya terdiri dari budaya (*culture*) itu sendiri dan sub-budaya (*sub-culture*):

1) Budaya (*culture*)

Budaya adalah sebuah penentu dasar keinginan serta perilaku seseorang. Pemasar harus benar-benar memperhatikan nilai-nilai budaya disetiap negara untuk memahami cara terbaik dalam memasarkan suatu produk lama mereka dan mencari peluang untuk sebuah produk baru.

2) Sub-budaya (*sub-culture*)

Setiap budaya terdiri dari sub-budaya yang akan lebih kecil akan memberikan lebih banyak ciri-ciri sosialisasi bagi anggotanya. Sub-budaya meliputi dari kelompok: ras, agama, dan wilayah geografis, ketika sub-budaya tumbuh besar dan cukup kaya maka suatu perusahaan akan sering merancang program pemasaran khusus untuk melayani mereka.<sup>34</sup>

d) Faktor Pribadi (*personal factor*)

Faktor pribadi adalah sebagai karakteristik psikologis seseorang yang sifatnya berbeda dengan orang lain yang menyebabkan tanggapan yang relatif konsisten dan bertahan lama terhadap sebuah lingkungan.<sup>35</sup> Faktor pribadi ini terdiri dari:

<sup>34</sup> Jefri.P. Dian Afifah , *Teori Perilaku Konsumen*, (Pekalongan: NEM, 2021), Cet.1, h.6.

<sup>35</sup> Suprihati dan Wika Budi Utami, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen Dalam Pembelian Mobil Pribadi”, *Jurnal Akuntansi dan Pajak* , Volume 13, No.1, (2025), h.108.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### 1) Usia dan Tahap Siklus Hidup (*age and lifecycle stage*)

Konsumen cenderung membeli barang dan jasa yang berbeda seiring bertambahnya usia. Kehidupan seseorang di bentuk dari siklus hidup keluarga dan pengalaman pribadi yang terus berubah. Perubahan ini berdampak besar pada perilaku konsumen, sehingga pemasaran harus memahami serta mengikuti siklus hidup ini untuk dapat merancang strategi yang aktif.

### 2) Pekerjaan dan Situasi Ekonomi (*economy station*)

Pekerjaan seseorang sangat berpengaruh pada pola konsumsi mereka. Pemasar berusaha untuk mengidentifikasi kelompok profesi yang memiliki minat tinggi terhadap produk khusus yang sesuai dengan kebutuhan kelompok tersebut. Selain itu, pilihan produk sangat dipengaruhi oleh situasi ekonomi itu sendiri, baik itu pendapatan, tabungan atau kondisi keuangan lainnya.<sup>36</sup>

### 3) Kepribadian dan Konsep Diri (*personality and self-concept*)

Setiap konsumen memiliki karakteristik pribadi yang mempengaruhi perilaku pembeliannya. Kepribadian (*personality*) adalah perkumpulan sifat psikologis yang menyebabkan respon yang relatif konsisten dan bertahan lama terhadap rangsangan lingkungan, termasuk dalam sebuah pembelian. Konsep diri atau bagaimana seseorang memandang dirinya sendiri. Juga mereka

---

<sup>36</sup> Ibid h.35

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

peran penting untuk menentukan dalam pilihan produk atau jasa yang mereka inginkan.

#### 4) Gaya Hidup (*Life style*)

Perilaku konsumen dalam sub-budaya, kelas sosial, dan profesi yang sama bisa sangat berbeda dalam hal gaya hidup mereka. Gaya hidup ini sering di bentuk oleh seberapa banyak waktu dan uang yang mereka miliki. Perusahaan yang ingin menjangkau konsumen dengan anggaran terbatas akan berinovasi dengan menciptakan produk dan layanan yang terjangkau namun tetap menarik. Serta menyesuaikan diri dengan berbagai gaya hidup konsumen serta memenuhi kebutuhan pasar untuk menciptakan solusi yang sesuai dengan kehidupan sehari-hari.<sup>37</sup>

#### b. Perbankan Konvensional

##### 1. Pengertian Bank Konvensional

Pengertian bank menurut undang-undang No.10 Tahun 1999 tentang perubahan atas UU No.7 Tahun 1992 tentang perbankan pasal 1 ayat 2, menjelaskan bahwa bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari konsumen dalam bentuk simpanan kemudian di salurkan kepada konsumen lain dalam bentuk kredit atau dengan bentuk lainnya dengan tujuan untuk meningkatkan kesejahteraan konsumen.<sup>38</sup> Bank konvensional dapat di artikan seperti bank umum pada pasal 1 ayat 3

<sup>37</sup> Jefri.P, Dian Afifah, *Op.cit* h.8-10

<sup>38</sup> Zubair Hasan, *Undang-Undang Perbankan Syari'ah*, (Jakarta: Rajawali Pres, 2019),



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

undang-undang No.10 tahun 1998 yang menjelaskan bank konvensional adalah transaksi lalu lintas pembayaran, bank konvensional sudah ada di setiap sudut daerah.<sup>39</sup>

Bank konvensional juga berperan penting dalam memainkan perekonomian dengan memberikan layanan kepada konsumen baik individu ataupun bisnis dalam bentuk kredit. Bank konvensional memiliki kelemahan yang perlu di perhatikan oleh konsumen dan pihak terkait salah satu kelemahan mereka adalah adanya sebuah resiko kredit yang dapat terjadi jika bank memberikan kredit kepada konsumen yang tidak bisa memenuhi kewajiban pembayaran pinjaman.<sup>40</sup>

## 2. Produk Pada Bank Konvensional

### 1) Menghimpun Dana (*Funding*)

#### a) Simpanan Giro

Simpanan giro adalah pihak ketiga pada bank yang penarikannya dapat di lakukan setiap saat. Simpanan giro dapat dilakukan menggunakan cek, bilyet giro, dan surat pembayaran lainnya. Simpanan giro merupakan sumber dana yang bersifat jangka pendek karena penarikannya bisa dilakukan setiap saat, bunganya

<sup>39</sup> Dwi Ratnasari. *Analisa Perbandingan Kinerja Pada Perbankan Syari'ah dan Perbankan Konvensional*, (Jakarta: Press, 2018), h.8.

<sup>40</sup> Fathia Firlyanan. *Perbankan Konvensional: Pengertian, Jenis Perbankan dan Perbedaan Dengan Perbankan Syari'ah*, (Jember, 2023), h.8.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

juga bersifat kecil. Bank dapat menggunakan dana tersebut selama belum dicairkan.<sup>41</sup>

#### b) Simpanan Tabungan

Simpanan tabungan adalah simpanan dana pihak ketiga (DPK) yang penarikannya hanya bisa dilakukan dengan syarat-syarat tertentu saja. Simpanan tabungan ini banyak diminati oleh konsumen, karena bunga simpanan disesuaikan dengan perkembangan kebutuhan konsumen.<sup>42</sup>

#### c) Simpanan Deposito

Simpanan deposito adalah merupakan dana pihak ketiga (DPK) yang penarikannya hanya dapat dilakukan dengan waktu-waktu tertentu saja. Jangka waktu deposito telah ditentukan oleh bank dan konsumen saat perjanjian, sehingga bank dapat mengelola dana tersebut untuk kebutuhan dana operasionalnya. Deposito memiliki bunga yang sangat besar karena memiliki tenggat waktu yang pasti. Adapun macam-macam deposito sebagai berikut:

##### i. Deposito berjangka

Deposito berjangka merupakan penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu saja sesuai dengan perjanjian konsumen dengan bank. Waktu pembayaran deposito dilakukan saat waktu jatuh tempo dan tidak dapat dipindah tangan.

<sup>41</sup> Joko Umbaran, *Perbankan Umum Konvensional dan Syari'ah*, (Yogyakarta: KTSP, 2018), h.62.

<sup>42</sup> *Ibid*, h.59

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### ii. Deposito *on call*

Deposito *on call* adalah simpanan konsumen tetap berada di bank. Ketika ingin menarik dana tersebut konsumen harus menkonfirmasi dulu kepada pihak bank. Semakin besar dana yang di tarik maka semakin lama jangka waktu untuk pemberitahuannya. Deposito *on call* biasanya hanya di lakukan oleh konsumen yang telah memprediksi kapan akan melakukan penarikannya.

#### iii. Sertifikat Deposito

Sertifikat deposito adalah pengembangan dari deposito berjangka. Penarikan sertifikat deposito dapat dilakukan oleh siapapun yang memegang bukti simpanan tersebut dan dapat menguangkan pada saat jatuh tempo. Bunga deposito diletakkan di awal saat konsumen menetapkan dananya dalam bentuk deposito.<sup>43</sup>

### 2) Menyalurkan Dana (*Lending*)

Selain menghimpun dana bank konvensional juga memiliki fungsi lain yaitu penyaluran dana atau biasa di sebut dengan kredit. Kredit merupakan penyediaan uang atau tagihan, yang dapat dilakukan oleh kesepakatan antara konsumen dengan pihak bank untuk melakukan pinjaman. Bank mewajibkan kepada pihak peminjam untuk melunasi

<sup>43</sup> *Ibid*, h.61.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

hutangnya dengan tambahan bunga, imbalan atau pembagian hasil keuntungan.<sup>44</sup>

Adapun tujuan dan ciri-cirinya, kredit dapat di bedakan sebagai berikut:

a) Kredit Modal Kerja

Kredit modal kerja adalah kredit yang digunakan untuk membiayai sementara kegiatan operasional sebuah perusahaan dalam kegiatan sehari-hari. Yang dilakukan secara langsung maupun tidak secara langsung.<sup>45</sup>

b) Kredit Transaksi Khusus

Kredit transaksi khusus adalah kredit yang dilakukan hanya sekali saja untuk tujuan tertentu saja. Persetujuan antara konsumen dan peminjam yang berlaku sampai fasilitas jatuh tempo.

c) Kredit Investasi

Kredit investasi adalah kredit yang bertujuan untuk membantu pembiayaan modal selain tanah.

d) Kredit Tidak Langsung

Kredit tidak langsung biasanya digunakan untuk jaminan suatu proyek dan semua bentuk garansi bentuk bank.

e) Kredit Produktif

Kredit produktif adalah merupakan kegiatan untuk melakukan pinjam yang diajukan oleh seseorang untuk menghasilkan sesuatu

<sup>44</sup> *Ibid*, h.72

<sup>45</sup> Otoritas Jasa Keuangan (OJK), “*Mengenal Jenis Kredit dalam Dunia Perbankan*”  
Artikel dari: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/berita/Pages/Mengenal-Jenis-Kredit-dalam-Dunia-Perbankan.aspx>, di Akses pada tanggal 7 April 2025

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

hal yang baru, baik berupa barang atau barang yang bernilai yang nanti dapat menghasilkan keuntungan.<sup>46</sup>

f) Kredit Konsumtif

Kredit ini merupakan pembiayaan untuk kebutuhan konsumtif seperti kredit kepemilikan rumah (KPR), kredit kepemilikan sepeda motor, dan lain sebagainya. Bunga pada kredit ini memiliki relatif yang tinggi.

**3) Produk Jasa Layanan**

Adapun produk layanan jasa keuangan bank konvensional seperti berikut:

- a) Transfer uang, yang merupakan jasa pengiriman uang melalui bank. Pengiriman uang dapat dilakukan pada bank yang sama atau bank yang berbeda.
- b) Kliring, yang merupakan penagihan surat berharga, cek, yang berasal dari dalam kota.
- c) *Safe deposit box*, yang merupakan jasa layanan untuk menyewakan kotak tempat penyimpanan surat berharga.
- d) Inkaso, yang merupakan penagihan surat berharga, cek, yang berasal dari luar kota.
- e) Kartu kredit, yang merupakan mempermudah konsumen dalam pembayaran tanpa membawa uang cash.<sup>47</sup>

<sup>46</sup> Ibid

<sup>47</sup> Bank Indonesia, "Produk dan Layanan Perbankan" <https://www.bi.go.id/id/edukasi-pelindungan-konsumen/edukasi/produk-dan-layanan/Contents/Default.aspx>, di Akses pada 5 mei 2019

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- f) Bank notes, yang merupakan penukaran mata uang valuta asing dalam jual beli bank notes menggunakan kurs.
- g) Bank garansi, yang merupakan jaminan bank kepada konsumen dalam rangka pembiayaan suatu usaha.
- h) Letter of credit, yang merupakan untuk di berikan untuk melakukan pembayaran atas transaksi ekspor-impor.
- i) Cek wisata (*travellers cheque*), yang merupakan cek perjalanan yang biasa digunakan oleh wisatawan.

**c. Perbankan Syari'ah**

**1. Pengertian Bank Syari'ah**

Bank syari'ah berarti bank yang beroperasi dengan cara bermuamalat secara Islam, yakni mengacu kepada ketentuan-ketentuan Al-Quran dan Hadist. Definisi lain bank syari'ah sebagai bank dengan pola bagi hasil yang berlandaskan utama segala operasinya baik dalam produk pembiayaan, Dana Pihak Ketiga (DPK), maupun dalam produk lainnya. Serta tertulis pelanggaran melakukan *riba*, *maysir*, dan *gharar*.<sup>48</sup>

Bank syari'ah adalah untuk mempromosikan dan mengembangkan prinsip-prinsip islam.<sup>49</sup> Hal ini juga didefinisikan oleh Muhammad Syafi'i Antonio, yang mengatakan bahwa dalam

<sup>48</sup> Ascarya, *Akad Dan Produk Perbankan Syari'ah*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo, 2007),

<sup>49</sup> Zainul Arifin, *Manajemen Perbankan Syari'ah*, (Jakarta: IKAPI, 2009), h.3.



### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

akad bank syari'ah terdapat konsekuensi duniawi dan ukhrawi karna terdapat prinsip-prinsip berdasarkan hukum Islam.<sup>50</sup>

Allah telah berfirman dalam Al-quran dalam surat QS.Al-Baqarah (2): 278-279:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ ۚ ۲۷۸  
لَمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتِغُوا فَلََكُمْ رُعُوسٌ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلُمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ۚ ۲۷۹

**Artinya:** “Wahai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang mukmin. jika kamu tidak melaksanakannya, ketahuilah akan terjadi perang (dahsyat) dari Allah dan Rasul-Nya. Akan tetapi, jika kamu bertobat, kamu berhak atas pokok hartamu. Kamu tidak berbuat zalim (merugikan) dan tidak dizalimi (dirugikan).”<sup>51</sup>

Berdasarkan uraian dan teori di atas dapat di simpulkan bahwa bank syari'ah adalah bank yang menjalankan dengan prinsip hukum Islam, dengan berlandasan utama Al-Quran dan Hadist. Di dalam bank syari'ah tidak menerapkan sistem bunga (*riba*) dan menghindari transaksi yang mengandung ketidakjelasan (*gharar*) setiap melakukan transaksi keuangan yang di lakukan. Dalam bank syari'ah juga memiliki peraturan yang sangat ketat dalam mengelola dana, tidak mengalokasikan dana ke yang tidak sesuai dengan prinsip Islam.

<sup>50</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Perbankan Syari'ah Dari Teori Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2001), h.29.

<sup>51</sup> Kementrian Agama RI, *Op.cit.* h.47

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 2. Produk Bank Syari'ah

Produk-produk bank syari'ah di dasari oleh operasionalisasi sebagai fungsi bank,<sup>52</sup> dalam menjalankan operasinya bank syari'ah memiliki empat fungsinya sebagai berikut:

- 1) Sebagai penerima amanah untuk melakukan investasi dana-dana yang dipercayakan oleh pemegang rekening investasi atas dasar prinsip bagi hasil sesuai dengan kebijakan bank.
- 2) Sebagai pengelola investasi atas dana-dana yang dimiliki oleh pemilik dana (*shahibul mal*) sesuai dengan kebijakan dan arahan investasi yang dikehendaki oleh pemilik dana.
- 3) Sebagai penyedia pengelola lalu lintas pembayaran dan jasa-jasa lainnya yang tidak bertentangan dengan prinsip syari'ah.
- 4) Sebagai Pengelola Fungsi Sosial. Produk dan jasa bank syari'ah mencakup beberapa produk dan layanan yang berbasis pada prinsip syari'ah. Berikut ini adalah beberapa contoh produk dan jasa bank syari'ah<sup>53</sup>.

Bank syari'ah adalah lembaga keuangan sebagai salah satu fungsinya adalah menghimpun dana dari konsumen, harus memiliki suatu kepercayaan untuk menghimpun dana sebelum di

<sup>52</sup> Braba, Achmad, *Prinsip Dasar Operasional Perbankan Syari'ah*, (Paper: Mimoe, 2000), h.32.

<sup>53</sup> Ascarya, *Akad dan Produk Perbankan Syari'ah: Konsep dan Praktek Di Beberapa Negara*, (Jakarta: Perbankan Indonesia, 2006), h.109.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

salurkan kembali kepada konsumen.<sup>54</sup> Penghimpunan dana bank syari'ah terdiri dari:

- 1) Produk dengan prinsip wadia'ah
  - a) Giro wadi'ah

Giro wadi'ah adalah produk menghimpun dana bank syari'ah yang berupa simpanan dari konsumen dalam bentuk rekening giro (*current account*) untuk keamanan dan kemudahan pemakainnya karakteristik giro wadi'ah ini mirip dengan giro pada bank konvensional. Konsumen penyimpanan diberikan garansi untuk menarik dana nya sewaktu-waktu diperlukan. Dengan menggunakan fasilitas yang telah disediakan bank seperti: cek, bilyet, giro dan kartu ATM, atau menggunakan sarana perintah lainnya, bank diperbolehkan menggunakan dana dari konsumen untuk tujuan mencari keuntungan dalam waktu jangka pendek atau memenuhi kebutuhan likuiditas bank, selama konsumen tidak menarik dana tersebut.

- b) Tabungan wadi'ah

Tabungan wadi'ah adalah produk penghimpunan dana bank syari'ah berupa simpanan dari konsumen dalam bentuk rekening tabungan (*saving account*) untuk keamanan dan kemudahan pemakainnya. Seperti giro, tetapi konsumen tidak dapat menarik

<sup>54</sup> Marimin.A, Romdhoni.A.H, Perkembangan Perbankan Nsyari'ah Di Indonesia, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Volume.1 No. 2 2015



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dananya dengan cek. Karakteristik tabungan wadi'ah ini juga mirip dengan tabungan bank konvensional. Konsumen di berikan garansi untuk menarik dananya sewaktu-waktu diinginkan. Bank memberikan fasilitas berupa kartu ATM dan dengan menggunakan fasilitas lain yang disediakan oleh bank.

Bank juga boleh menggunakan dana tersebut untuk mencari keuntungan dengan jangka pendek atau memenuhi kebutuhan likuiditas bank, selama dana tersebut tidak ditarik oleh konsumen tersebut. Biasanya bank lebih bebas menggunakan dana ini di bandingkan dengan giro wadi'ah. Karena penarikannya tidak sama seperti giro wadi'ah sehingga bisa mendapatkan keuntungan yang lebih besar. Bonus yang diberikan kepada konsumen lebih besar daripada bonus yang diberikan pada giro wadi'ah.<sup>55</sup>

#### 2) Produk Dengan Perinsip Qardh

Simpanan giro dan tabungan juga dapat menggunakan prinsip qardh, ketika bank dianggap sebagai penerima pinjaman tanpa bunga dari konsumen deposan sebagai pemilik modal. bank dapat memanfaatkan dana pinjaman dari konsumen deposan sebagai pemilik modal. Bank dapat menggunakan modal dari deposan untuk tujuan apa saja.

<sup>55</sup> Ascarya *Op.cit* h.115-116

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Terutama untuk mencari keuntungan, sementara itu konsumen akan dijamin modalnya akan kembali dengan sepenuhnya sewaktu-waktu deposit ingin menarik dananya. Bank juga boleh memberi bonus kepada deposit, yang tidak di syaratkan selama perjanjian awal. Giro dan tabungan qardh memiliki karakteristik menyerupai giro dan tabungan wadi'ah. Bank sebagai peminjam dapat memberikan bonus karena bank menggunakan dana untuk tujuan produktif untuk menghasilkan profit.<sup>56</sup>

### 3) Produk Dengan Prinsip Mudharabah

#### a) Tabungan mudharabah

Tabungan mudharabah adalah dana yang telah dipercayakan oleh konsumen, kepada bank yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati berdasarkan landasan syari'ah.<sup>57</sup> Tabungan adalah yang dijalankan berdasarkan akad mudharabah. Mudharabah mempunyai dua bentuk yaitu mudharabah mutlaqah dan muqayyadah yang persyaratan ada atau tidak tergantung di berikan oleh pemilik dana kepada bank untuk mengelola hartanya<sup>58</sup>

<sup>56</sup> Ibid. h.117

<sup>57</sup> Yaya, *Akuntansi Perbankan Syari'ah Teori Dan Praktik Kontemporer*, (Jakarta: Salemba Empat, 2014), h.30.

<sup>58</sup> Muhammad Firdaus, *Fatwa-fatwa Ekonomi Syari'ah, Kontemporer*, (Jakarta: Rangkain, 2005), Cet Ke-1, h.44.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Gambar II.1**

**Perbedaan Antara Tabungan Wadi'ah dan Tabungan Mudharabah**

| No |                    | Tabungan Mudharabah                               | Tabungan Wadi'ah            |
|----|--------------------|---|-----------------------------|
| 1  | Sifat Dana         | Investasi   | Titipan                     |
| 2  | Penarikan          | Hanya dapat dilakukan pada periode/waktu tertentu | Dapat dilakukan setiap saat |
| 3  | Insentif           | Bagi Hasil  | Bonus (jika ada)            |
| 4  | Pengembalian Modal | Tidak dijamin dikembalikan 100%                   | Dijamin dikembalikan 100%   |

Gambar II.1 memperlihatkan perbedaan antara tabungan wadi'ah dan tabungan mudharabah. bank juga dapat menginteraksikan tabungan dengan rekening investasi dengan prinsip mudharabah dengan bagi hasil yang telah disepakati. Mudharabah merupakan prinsip bagi hasil konsumen sebagai pemilik modal (*shahibul mal*) dan bank sebagai pengelola modal (*mudharib*). Keuntungan di bagi sesuai kesepakatan dan kerugian di tanggung oleh pemilik modal tersebut.<sup>59</sup>

b) Deposito Umum

Deposito adalah tempat investasi bagi konsumen. Keuntungan bagi bank dengan menghimpun dana lewat deposito adalah uang yang tersimpan relatif lebih lama. Mengingat deposito memiliki jangka waktu yang panjang frekuensi penarikan yang jarang.<sup>60</sup> Istilah dari deposito sangat berhubungan dengan dunia perbankan Menurut undang-undang No.10 pasal 1 ayat 7 tahun 1998.<sup>61</sup>

<sup>59</sup> Rafa Consulting. *Pelatihan Dasar Perbankan Syari'ah*, (Jakarta: Perbankan Indonesia, 2004), h.118.

<sup>60</sup> Kasmir. *Analisa Laporan Keuangan*, (Jakarta: Rajawali Press, 2009), h.56.

<sup>61</sup> Undang-Undang No.10 Tahun 1998 Tentang Perbankan UU .NO.7.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

deposito adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu saja.<sup>62</sup> Manajemen perbankan: deposito adalah simpanan dari pihak ketiga kepada bank penarikannya dapat dilakukan pada waktu tertentu sesuai dengan perjanjian diawal.<sup>63</sup>

### 3 Pembiayaan Bank Syari'ah

#### 1) Murabahah

Menurut bahasa murabahah berasal dari kata *ribhu*, yang artinya keuntungan<sup>64</sup>. Secara sederhana murabahah adalah suatu akad jual beli dengan di tambah keuntungan (*margin*) yang telah disepakati. Menurut Fatwa DSN-MUI No.04 Tahun 2000, murabahah adalah menjual suatu barang dengan menegaskan di awal dan pembeli membayarnya dengan lebih yang disebut dengan laba.<sup>65</sup>

Berdasarkan uraian di atas dapat disimpulkan bahwa pengertian murabahah sebagai akad jual beli barang dengan mendapatkan keuntungan (*margin*) yang telah disepakati bersama. Karena karakteristik murabahah adalah penjual harus memberitahukan harga pembelian dan keuntungan yang di dapatinya.

<sup>62</sup> Hamid Abdul. *Lembaga Keuangan Syari'ah*, (Jakarta: Zikrul Hakim, 2008), h.38.

<sup>63</sup> Lukman Dendawijaya. *Manajemen Perbankan*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2001), h.2.

<sup>64</sup> Andri Soemitra, *Perbankan dan Lembaga Keuangan Syari'ah Kencana Predanan*, (Jakarta: Media Group, 2010). Cet-2, h.78.

<sup>65</sup> Fatwa DSN-MUI No.04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Mudharabah

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Akad murabahah dapat diaplikasikan untuk produk-produk antara lain:

a) Pembelian barang

Pada perbankan konvensional dikenal dengan adanya kredit investasi, kredit konsumtif, kredit kendaraan bermotor, dan kredit lainnya. Dalam perbankan syari'ah, pembiayaan dapat dilakukan untuk keperluan apa saja yang terkait dengan pengadaan barang seperti kepemilikan rumah, mobil dan lain-lain.

b) Modal kerja

Bank syari'ah memberikan modal kerja dengan akad murabahah, maka yang akan dibiayai adalah modal kerja inventori (persediaan barang dagangan dengan sebagai modal kerja).

c) *Take over* dari bank konvensional ke bank syari'ah

Pengalihan utang dari perbankan konvensional ke bank syari'ah ini telah diatur oleh fatwa DSN-MUI No.31/DSN-MUI/VI/2002 tentang pengalihan utang.

d) *TOP UP* Pembiayaan

Pembiayaan ini biasanya dipergunakan untuk menambah fasilitas pembiayaan konsumen yang memiliki kondisi baik,

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dimana fasilitas pembiayaan yang lebih besar untuk melunasi outstanding pembiayaan sebelumnya.<sup>66</sup>

2) Salam

Salam adalah jual beli barang, bedanya dengan murabahah adalah dalam prinsip salam barang yang diperjual belikan masih dalam sebuah proses pembuatan sehingga barang harus dilunasi di awal akad. Jual beli salam berarti mendahulukan uangnya atau pembayarannya, sedangkan barangnya di kasih di akhir. Konteks transaksi salam ini berarti adalah pembayaran dilakukan di awal.<sup>67</sup>

3) Istishna'

Istishna' secara bahasa adalah minta di buatkan, secara termonology adalah suatu kontrak jual beli antara pembeli dengan penjual, dimana pembeli memasan barang dengan kriteria yang jelas, harga yang telah sepakati di awal dan pembayarannya secara bertahap (*cicilan*) atau pada waktu yang telah di tangguhkan.<sup>68</sup>

Dalam kamus istilah keuangan dan perbankan syari'ah menyebutkan bai'istisna, adalah kontrak penjual antara pembeli dan pembuat barang, yang telah disepakati dan menjualnya

<sup>66</sup> Nurnasrina. *Manajemen Pembiayaan Perbankan Syari'ah*, , (Pekanbaru : Cahaya Firdaus, 2018),. h.32-34.

<sup>67</sup> Nurul Huda Dan Uhammad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Prakti*, (Jakarta: Kencana, 2010), h.45.

<sup>68</sup> *Ibid* h.173



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kepada pembeli di akhir. Kedua belah pihak telah sepakat dengan harga serta sistem yang di tentukan di awal. Dasar hukum di perbolehkan jual beli istishna' berdasarkan fatwa DSN-MUI no.6 tahun 2000 tentang jual beli istisna'.<sup>69</sup>

#### 4 Jasa Pelayanan Bank Syari'ah

Secara umum jasa layanan keuangan bank syari'ah sama dengan bank konvensional. Undang-undang republik indonesia NO.21 tahun 2008 tentang bank syari'ah menyebutkan bahwa produk pelayanan jasa keuangan pada bank syari'ah yaitu:

- 1) Hawalah, adalah yang merupakan pengalihan hutang kepada orang lain yang wajib menanggungnya. Dalam akad hawalah pada produk perbankan syari'ah terdapat tiga komponen yang diikat dalam perjanjian yaitu bank syari'ah, konsumen, dan pihak yang mempunyai hutang kepada konsumen, adapun rukun hawalah seperti berikut:
  - i. *Mahil*, yakni orang yang berhutang sekaligus berpiutang.
  - ii. *Muhal atau muhtal*, yakni orang yang berpiutang kepada *mahil*.
  - iii. *Muhal 'alaih*, yakni orang yang berhutang kepada muhil dan wajib membayarnya kepada *muhtal*.
  - iv. *Muhal bih*, yakni hutang muhil kepada *muhtal*.<sup>70</sup>

<sup>69</sup> Fatwa DSN-MUI/NO.6/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Jual Beli Istisna'

<sup>70</sup> *Ibid*, h.56

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2) *Kafalah*, adalah sebuah akad pemberian jaminan yang diberikan jaminan dari satu pihak ke pihak yang lain. Dimana pemberi jaminan harus bertanggung jawab atas pembayaran kembali hutang yang menjadi penerima hak. Terdapat tiga komponen *kafalah* seperti berikut:

- i. *Kafalah bi nafs*, yaitu jaminan dari diri si peminjam.
- ii. *Kafalah bi maal*, yaitu jaminan pembayaran hutang.
- iii. *Kafalah bi muallaqah*, yaitu jaminan yang di batasi oleh waktu dan tujuan tertentu.<sup>71</sup>

3) *Wakalah*, adalah akad pemberian kuasa kepada penerima kuasa untuk melaksanakan sebuah tugas atas nama pemberi kuasa.

4) *Sharf*, yaitu jual beli mata uang yang tidak sejenis namun dapat dilakukan pada waktu yang sama. Dalam kegiatan ini bank dapat mengambil keuntungan dari jasa jual beli tersebut.

---

<sup>71</sup> *Ibid*, h.70.

## B. Penelitian Terdahulu

Tabel II.2

### Penelitian Terdahulu

| NAMA                                | JUDUL  | JENIS  | HASIL   | PERBEDAAN   |
|-------------------------------------|--|--|---|---|
| Cindy Ayu Prasasti (2020)           | Analisis Perbandingan Perilaku Dalam Pengambilan Keputusan Pada Pengguna Layanan Bank Konvensional Dan Bank Syari'ah (Studi Kasus Pada Mahasiswa Muslim Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya) | Metode yang di gunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif dengan jenis pendekatan deskriptif. | Hasil penelitian ini membuktikan bahwa faktor utama yang mendasari pengambilan keputusan penggunaan layanan perbankan adalah produk yang ditawarkan oleh bank sudah sesuai dengan syariat Islam, dan mereka sudah merasa cukup puas dengan layanan yang diberikan oleh bank Syari'ah.         | Perbedaannya terdapat pada tempat penelitan, cindy ayu prassti melakukan penelitian di FEB UB malang, sedangkan saya melakukan penelitian di FEB UNRI Pekanbaru.  |
| Ila Komalasari (2021) <sup>72</sup> | Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dengan Bank Syari'ah 2015-2019  | Metode yang di gunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan pendekatan deskriptif.      | Hasil penelitian ini menu jukkan bahwa rasio permodalan pada bank konvensional lebih unggul ketimbang bank syari'ah. Pada rasio kualitas aset yang diproksikan dengan rasio NPL/NPF ternyata Ha2 diterima artinya ada disimilitas kinerja NPL/NPF antara bank konvensional dan bank syari'ah. | Perbedaannya yaitu, terdapat pada pengumpulan data, ila komalasari mengumpulkan data menggunakan data laporan data bank, sedangkan saya menggunakan penyebaran kuesioner kepada mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI. |

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengemukakan 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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

| NAMA                                    | JUDUL  | JENIS  | HASIL   | PERBEDAAN   |
|---|--|--|---|---|
| Ary Dean Amri, Dkk (2023) <sup>73</sup> | Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemilihan Tabungan Syari'ah Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Di Jambi | Metode penelitian yang di gunakan adalah metode kuantitatif. | Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor yang lebih dominan mempengaruhi pemilihan tabungan Syari'ah pada mahasiswa FEB yaitu faktor internal atau faktor yang berasal dari dalam diri sendiri yang mencakup faktor pribadi, faktor psikologi, dan faktor ekonomi. | Perbedaanya yaitu terdapat pada tempat penelitian, ardy dean amri melakukan penelitian dengan beberapa perguruan tinggi yang ada di jambi. Sedangkan saya melakukan penelitian di satu uiversitas saja, yaitu UNRI. |

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB III

### METODOLOGI PENELITIAN

#### A. Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan field research. Pemilihan field research adalah untuk mencari nilai, makna yang terdapat dalam berbagai interaksi yang terdapat dalam konsumen<sup>74</sup>. Pemilihan ini menggunakan pendekatan kualitatif, pendekatan kualitatif dalam pemilihan ini untuk memahami bahwa pendekatan kualitatif adalah penelitian yang bertujuan untuk memahami fenomena sosial dan perspektif partisipan dengan menggunakan metode yang alami dan interpretatif.<sup>75</sup>

#### B. Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian ini dilakukan pada Universitas Riau, Simpang Baru, Kecamatan Tampan, Kota Pekanbaru, Riau. Alasan memilih lokasi Universitas Riau, karena Universitas Riau memiliki mahasiswa yang beragam dari berbagai daerah. Serta memiliki latar belakang sosial, budaya dan ekonomi, hal ini memberikan peluang untuk mendapatkan data yang lebih representatif terkait perilaku mahasiswa dalam memilih produk bank tersebut.

<sup>74</sup> Agusnimar, *Metode Penelitian*, (Pekanbaru: UIR Press, 2023), Edisi 1 Cet-1, h.99.

<sup>75</sup> Moleong L., *Metode penelitian kualitatif*, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2023),

### C. Subjek Dan Objek Penelitian

#### 1. Subjek Penelitian

Menurut kamus besar bahasa indonesia subjek penelitian adalah orang, tempat, atau benda yang diamati dalam rangka pembubutan sebagai sasaran.<sup>76</sup> Yang menjadi subjek pada penelitian ini adalah pemilihan produk pada bank syari'ah dan bank konvensional.

#### 2. Objek Penelitian

Objek penelitian adalah sasaran ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu tentang suatu hal objektif, valid dalam suatu hal.<sup>77</sup> Yang menjadi objek pada penelitian ini adalah perilaku mahasiswa, faktor yang mempengaruhi dalam pemilihan bank, pemahaman dan pengetahuan tentang bank syari'ah dan bank konvensional, kepuasan mahasiswa terhadap produk dan layanan bank.

### D. Sumber Data Penelitian

#### 1. Data Primer

Pemilihan ini menggunakan data primer, data primer adalah data yang di kumpulkan sendiri oleh peneliti langsung dari sumber pertama atau objek penelitian dilakukan.<sup>78</sup> Data primer dilakukan melalui kuesioner

<sup>76</sup> Departemen Pendidikan Dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1989), h.862.

<sup>77</sup> Sugiyono, *Metode penelitian kombinasi*, (Bandung: Alfabeta, 2015), cet-7, h.41.

<sup>78</sup> Syofian Siregar, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Kencana, 2013), h.16.



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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kepada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas riau pada tahun 2024. Yang dijadikan sampel dan informan dalam penelitian ini.

## 2. Sekunder

Data sekunder dalam pemilihan ini adalah data yang telah diterbitkan atau digunakan oleh peneliti sebelumnya.<sup>79</sup> Data Sekunder merupakan data yang telah dikumpulkan oleh orang lain atau institusi lain untuk tujuan yang berbeda dari tujuan penelitian saat ini.<sup>80</sup> Data ini sudah tersedia dan biasanya diterbitkan dalam bentuk laporan, artikel, buku, atau database online.<sup>81</sup> sumber data tambahan berasal dari sumber tertulis dapat dibagi atas sumber buku, dan majalah ilmiah, sumber dari arsip, dokumen pribadi dan dokumen resmi. Tujuannya yaitu untuk memperkuat sumber data primer.

## E. Responden

Responden merupakan sebuah kelompok atau individu yang terkait secara langsung dalam sebuah fenomena yang diteliti. Responden merupakan sekelompok atau individu yang akan memberikan sebuah informasi terkait secara langsung dengan data yang dibutuhkan.<sup>82</sup> Dalam hal ini Penulis mendapatkan data dengan mengumpulkan beberapa informasi dari mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas riau, tujuannya adalah untuk

<sup>79</sup> Ibid, h.23

<sup>80</sup> Bagong Suryanto dan Sutinah, *Metode Penelitian Sosial Alternatif Pendekatan*, (Jakarta: Kencana, 2010), h. 89.

<sup>81</sup> Lexy J Moloeng, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: PT Remaja Rosadakary, 2014), h. 159.

<sup>82</sup> Mukti Fajar dan Yulianto Ahmad, *Dualisme Penelitian Hukum Normatis dan Empiris*, (Pustaka pelajar: Yogyakarta, 2010), h.174.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

mendapatkan jawaban tentang perilaku mahasiswa, faktor yang mempengaruhi dalam pemilihan bank, pemahaman tentang bank syari'ah dan bank konvensional, serta kepuasan mahasiswa terhadap produk pada bank konvensional dan bank syari'ah. Adapun mahasiswa pada program studi manajemen sesuai data yang di dapati, jumlah mahasiswanya adalah sebanyak 318 orang dengan mendapatkan 76 sampel. Dengan menggunakan rumus slovin :

$$n = \frac{N}{1 + (N(e)^2)}$$

Dimana: n: Jumlah Sampel

N: Jumlah Populasi

e: Tarif Kesalahan (Standar error 10%)

Maka jumlah sampel yang di peroleh adalah:

$$n = \frac{318}{1+318(0.1)^2} = 76$$

## F. Teknik Pengumpulan Data

### 1. Kuesioner

Kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pertanyaan tertulis kepada responden untuk dijawabnya.<sup>83</sup> Kuesioner juga merupakan teknik pengumpulan data yang efisien bila peneliti memahami dengan pasti variabel yang akan diukur di wilayah yang akan di ukur dan paham apa

<sup>83</sup>Sugiyono, *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*, (Bandung: ALFABETA,Cv, 2009), h.142.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang diharapkan oleh responden. Selain itu, kuesioner juga cocok digunakan apabila bila jumlah responden berjumlah besar. Kuesioner dapat berupa pernyataan atau pertanyaan tertutup dan terbuka, dapat di berikan kepada responden secara langsung, internet atau dikirim melalui pos.<sup>84</sup>

Dalam hal ini Penulis mendapatkan data dengan mengumpulkan beberapa informasi dari pertanyaan yang akan di berikan kepada mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis universitas riau untuk memberikan jawaban tentang perilaku mahasiswa, faktor-faktor yang mempengaruhi dalam pemilihan bank, pemahaman dan pengetahuan tentang bank syari'ah dan bank konvensional, serta kepuasan mahasiswa terhadap layanan bank

**2. Dokumentasi**

Dokumentasi adalah suatu usaha untuk mencari data mengenai hal-hal variabel yang berupa catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, prasasti, dll. dalam pengumpulan data tersebut tidak begitu sulit dibandingkan dengan pengumpulan data lainnya.<sup>85</sup> Metode dokumentasi dilakukan dengan cara mengambil gambar untuk memperkuat data yang diambil.

<sup>84</sup> *Ibid*, h.56.

<sup>85</sup> Mahdiyah. *Studi Mandiri Dan Seminar Proposal Penelitian* , (Banyten: Universitas Teruka, 2019), Cetakan Ketiga, h.53.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.

## G Teknik Analisa Data

Teknik analisa data adalah suatu proses mengumpulkan atau menyusun secara sistematis data yang di peroleh melalui hasil wawancara, catatan lapangan, dan dokumentasi. Dengan cara mengorganisasikan data dalam kategori, serta menjabarkan ke dalam unit-unit , melakukan sintesa, menyusun kedalam pola, dan memilih yang penting dan yang akan di pelajari lebih dalam lagi. Untuk membuat kesimpulan sehingga mudah di pahami oleh diri sendiri maupun orang lain.<sup>86</sup> Berikut ini adalah teknik analisa data yang digunakan untuk menjawab rumusan masalah dalam penelitian ini:

### 1. Reduksi data (*Data Reduction*)

Reduksi data atau rangkuman informasi bersumber data pada hal yang penting untuk dibahas atau diambil satu kesimpulan. Reduksi data dapat dilakukan dengan cara merangkum hal yang penting agar tetap dalam penelitian. Dengan kata lain reduksi data ini dapat dilakukan terus menerus saat melakukan penelitian agar mendapatkan hasil catatan terpenting dari data yang di peroleh dari hasil pengumpulan data.<sup>87</sup>

### 2. Penyajian Data (*Data Display*)

Penyajian data adalah sekumpulan informasi yang telah tersusun dengan rapi yang mungkin bisa di ambil kesimpulannya. Tahap dilakukan dengan menyajikan rangkuman informasi yang telah tersusun dengan rapi sehingga

<sup>86</sup> Sugiyono, *Op.cit*, h.244.

<sup>87</sup> Syafrida Hafni Sahir, *Metodologi Penelitian*, (Penerbit Kbm Indonesia: Yogyakarta, 2021), h.47.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bisa menarik kesimpulan. Hal ini dilakukan karena data-data yang dilakukan selama penelitian kualitatif ini berbentuk naratif, sehingga memerlukan penyederhanaan tanpa mengurangi isinya.<sup>88</sup>

### 3. Kesimpulan Atau Verifikasi

Kesimpulan atau verifikasi merupakan akhir dari sebuah penelitian kualitatif. Penarikan data dapat dilakukan dengan membandingkan kesesuaian pernyataan dari objek penelitian dengan makna yang terkandung dengan konsep-konsep dasar dari penelitian.<sup>89</sup>

#### H. Teknik Penulisan

##### a. Induktif

Teknik menulis secara induktif adalah penyusunan kalimat, gagasan, dan kesimpulan yang dilakukan dengan mengemukakan terlebih dahulu bukti-bukti yang berkaitan dengan topik. Berdasarkan bukti-bukti itu, kemudian diambil sebuah kesimpulan yang bersifat umum. Bukti-bukti yang dikemukakan dapat berupa contoh-contoh, fakta-fakta, pengalaman-pengalaman, laporan-laporan, data-data statistik.<sup>90</sup>

##### b. Deduktif

Penalaran deduktif dimulai dengan suatu pernyataan atau umum berupa kaidah, peraturan, teori, atau pernyataan umum. Selanjutnya, pernyataan itu akan dikembangkan dengan pernyataan-pernyataan atau rincian-rincian

<sup>88</sup> Ibid.

<sup>89</sup> Ibid.

<sup>90</sup> Keraf, Gorys. *Argumentasi dan Narasi*, (Jakarta: Gramedia, 2024), h.31.

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang bersifat khusus. Proses penulisan tidak dapat dipisahkan dengan pemikiran atau penalaran.<sup>91</sup>

### 2. Deskriptif

Deskriptif adalah jenis penulisan atau pemahaman yang bertujuan untuk menggambarkan objek, orang, tempat, atau kejadian secara rinci dan detail.

Dalam konteks sastra, deskriptif adalah teknik sastra yang digunakan untuk menciptakan gambaran visual atau pengalaman sensorik yang kuat dalam pikiran pembaca.<sup>92</sup>

<sup>91</sup> *Ibid.* h.35.

<sup>92</sup> *Ibid.*



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB V

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis yang telah dilakukan terhadap perilaku mahasiswa program studi manajemen FEB UNRI dalam pengambilan keputusan pada produk perbankan syari'ah dan konvensional, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Perilaku mahasiswa program studi manajemen FEB UNRI dalam pengambilan keputusan pada produk perbankan syari'ah sangat dipengaruhi oleh nilai-nilai keIslaman yang dianut. Mahasiswa program studi manajemen yang memahami prinsip-prinsip ekonomi syari'ah cenderung memilih bank syari'ah dengan alasan ingin menghindari riba, mengutamakan akad yang halal, serta karena prinsip keadilan dan transparansi yang diusung oleh bank syari'ah sesuai dengan nilai-nilai Islam.

Perilaku mahasiswa program studi manajemen FEB UNRI dalam memilih produk bank konvensional lebih bersifat pragmatis. Kemudahan layanan, promosi menarik, serta ketersediaan fasilitas seperti mobile banking menjadi pertimbangan utama, terutama bagi mahasiswa program studi manajemen yang tidak terlalu memprioritaskan aspek syari'ah dalam aktivitas keuangannya. Bahkan sebagian mahasiswa manajemen

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menggunakan kedua jenis bank untuk memenuhi kebutuhan yang berbeda-beda.

Mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan mahasiswa prodi studi manajemen FEB UNRI dalam memilih produk perbankan syari'ah dan konvensional telah terjawab, di mana pilihan mereka didasari oleh kombinasi nilai religius, pengetahuan ekonomi, pengalaman pribadi, kualitas layanan, serta pengaruh lingkungan dan regulasi yang berlaku. Kesadaran mahasiswa program studi manajemen terhadap prinsip syari'ah maupun pertimbangan praktis pada bank konvensional menunjukkan bahwa keputusan mereka bersifat rasional dan multidimensional, selaras dengan tujuan penelitian untuk mengidentifikasi faktor penentu perilaku pemilihan produk perbankan di kalangan mahasiswa program studi manajemen.

4. Persepsi mahasiswa program studi manajemen FEB UNRI cenderung lebih memilih bank syari'ah karena lebih sesuai dengan nilai-nilai agama dan prinsip ekonomi syari'ah. Namun sebaliknya banyak mahasiswa prodi manajemen FEB UNRI yang memakai layanan produk bank konvensional karena kemudahan akses layanan, fasilitas yang lebih lengkap.

#### B. Saran

##### 1. Untuk Bank Syari'ah:

- **Edukasi dan Sosialisasi:** Tingkatkan edukasi kepada mahasiswa mengenai prinsip-prinsip syari'ah, seperti larangan riba, prinsip bagi hasil, dan keadilan ekonomi.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- **Kolaborasi dengan Institusi Pendidikan:** Bank syari'ah bisa bekerja sama dengan kampus melalui seminar, pelatihan literasi keuangan, atau pembukaan rekening khusus mahasiswa.

#### 2. Untuk Bank Konvensional:

- **Tingkatkan Nilai Tambah Produk:** Karena alasan utama mahasiswa menggunakan bank konvensional adalah fleksibilitas dan kemudahan dalam melakukan akses layanan produk.
- **Promosi dan Program Mahasiswa:** Program bebas biaya admin, cashback, atau diskon kerja sama merchant bisa menarik lebih banyak konsumen dari kalangan mahasiswa.

#### 3. Untuk Institusi Pendidikan:

- **Dukungan Literasi Keuangan:** Perlu diselenggarakan workshop dari praktisi perbankan syari'ah dan konvensional agar mahasiswa lebih memahami perbedaan dan kelebihan masing-masing sistem.
- **Fasilitasi Akses Produk Keuangan:** Kampus dapat menjadi perantara pembukaan rekening, penyediaan informasi, bahkan pemanfaatan produk perbankan yang mendukung kegiatan akademik dan organisasi mahasiswa.



## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Agusnimar. *Metode Penelitian*, Pekanbaru: UIR Press, 2023.
- Anshori, A. G, *Perbankan Syariah di Indonesia*, UGM: Press, 2018.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Perbankan Syari'ah , Perbankan Syari'ah Dari Teori Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Perbankan: Teori Dan Praktik* Jakarta: Gema Insani, 2015.
- Arifin, Zainul. *Manajemen Perbankan Syari'ah*, Jakarta: IKAPI, 2009.
- Armstrong dan Kotler. *Prinsip-Prinsip Pemasaran* Edisi, Jakarta: Erlangga 2018.
- Ascarya. *Akad Dan Produk Perbankan Syari'ah*, Jakarta: PT. Raja Grafindo, 2007.
- Ascarya. *Akad Dan Produk Perbankan Syari'ah: Konsep Dan Praktek Di Beberapa Negara*, Jakarta: Perbankan Indonesia, 2006.
- Astuti, Rini Dwi. *Ilmu Perilaku Konsumen*, Malang: UB Press, 2012.
- Braba, Achmad . *Prinsip Dasar Operasional Perbankan Syari'ah*, Paper: Mimoe, 2000.
- Consulting, Rafa. *Pelatihan Dasar Perbankan Syari'ah*, Jakarta: Perbankan Indonesia, 2004.
- Departemen Pendidikan Dan Kebudayaan. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 1989.
- Dendawijaya, Lukman. *Manajemen Perbankan*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2001.
- Dian Afifah dan Jefri.P. *Teori Perilaku Konsumen*, Pekalongan: NEM, 2021.
- Djannah, Muhammad. *Hukum Perbankan di Indonesia*, Bandung, Citra Aditya Bakti ,2000.
- Firyanan, fathia. *Perbankan Konvensional: Pengertian, Jenis Perbankan Dan Perbedaan Dengan Perbankan Syari'ah*, Jember, 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Hamid, Abdul. *Lembaga Keuangan Syari'ah*, Jakarta: Zikrul Hakim, 2008.
- Haryadi dan Ningsih. , et., al. "*Preferensi Mahasiswa terhadap Bank Syari'ah dan Bank Konvensional*", Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2022.
- Hasan, Zubair. *Undang-Undang Perbankan Syari'ah*, Jakarta: Rajawali Pres, 2019.
- Hendri Tanjung dan Didin Hafidhuddin. *Manajemen Syari'ah dalam Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2003
- Jakfar dan Kasmir. *Studi Kelayakan Bisnis*, Jakarta: Kencana, 2009.
- Kasmir. *Perbankan Dan Lembaga Keuangan Lainnya* ,Jakarta: PT.RajaGrafindo Persada, 2014.
- Kementrian Agama RI. *Al-Quran dan Terjemahnya*, Jakarta: Pustaka Al-Kautsar, 2020.
- Keraf, Gorys. *Argumentasi dan Narasi*, Jakarta: Gramedia, 2024.
- Kotler, Philip, et.al., *Manajemen Pemasaran*, Ahli bahasa Benyamin Molan, Jakarta: Penerbit Erlangga, 2016
- Kotler. *Manajemen Pemasaran* , Jakarta: PT. Macaman Jaya Cemerlang, 2009.
- Leon G.Seiffman dan Leslie Lazar Kanuk. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Indeks, 2022.
- Mandiyah. *Studi Mandiri Dan Seminar Proposal Penelitian*, Banyten: Universitas Terbuka, 2019.
- Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Indeks, 2015.
- Meleong L.J. *Metode penelitian kualitatif*, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2023.
- Meleong, Lexy J. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Bandung: PT Remaja Rosadakary, 2014.
- Mhammad Heykal dan Nurul Huda. *Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoritas Dan Praktis*, Jakarta: Kencana, 2010.
- Ningsi, Santi. *Analisis Perefrensi Mahasiswa Dalam Menggunakan Perperbankan*, UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, 2020.
- Nugraha, Jefri Putri. *Teori Perilaku Konsumen*, Pakalongan: NEM, 2021.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

- Nurhasrina, *Manajemen Pembiayaan Perbankan Syariah*, Pekanbaru: Cahaya Firdaus, 2018.
- Ratnasari, Dwi. *Analisa Perbandingan Kinerja Pada Perbankan Syariah Dan Perbankan Konvensional*, Jakarta: Press, 2018.
- Sahir, Syafrida Hafni. *Metodologi Penelitian*, Jogjakarta: Kbm Indonesia, 2021.
- Singar, Syofian. *Metode Penelitian Kuantitatif*, Jakarta: Kencana, 2013
- Soemitra, Andri. *Perbankan Dan Lembaga Keuangan Syariah Kencana Predanan*, Jakarta: Media Group, 2010.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kombinasi*, Bandung: Alfabeta, 2015.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Bandung: ALFABETA, Cv, 2009.
- Sutinah dan Bagong Suryanto. *Metode Penelitian Sosial Alternatif Pendekatan*, Jakarta: Kencana, 2010.
- Swastha, Basu. et., al. *Manajemen Pemasaran: Analisa perilaku Konsumen*, Yogyakarta: BPFE. 2020
- Umbaran, Joko. *Perbankan Umum Konvensional Dan Syariah*, Yogyakarta: KTSP, 2018.
- Widjanarto. *Hukum dan Ketentuan Perbankan di Indonesia*, Jakarta, Grafiti., 2003.
- Yaya, *Perbankan Syariah Teori Dan Praktik Kontemporer*, Jakarta Salemba Empat, 2014.
- Yudianto Ahmad dan Mukti Fajar. *Dualisme Penelitian Hukum Normatif dan Empiris*, Pustaka pelajar: Yogyakarta, 2010.
- Zurrony, Edwin. *Perilaku Konsumen Di Era Modern*, Semarang: Yayasan Prima Agus Teknik, 2022.

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau  
Jurnal

- Amri, Ary Dean. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemilihan Tabungan Syari'ah Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Di Jambi", *Jurnal Manajemen dan Sains*, Volume 8, No. 1, (2023).
- Andrian, Agni. "Analisis Perbandingan Preferensi Nasabah dalam Memilih Bank Syari'ah dan Bank Konvensional", *Jurnal Ilmiah, Ekonomi Dan Pajak*, Volume 2, No. 1, (2025).
- Asiati, Diah Isnaini. "Pengaruh Bauran Pemasaran Jasa dan Kepercayaan terhadap pembelian Online" *Jurnal Manajemen Kewirausahaan*, Volume 18, No. 3, (2019).
- Aziz,J,A, "Transformasi Akad Muamalah Klasik Dalam Produk Perbankan Syari'ah", *Jurnal Abdul Aziz*, Volume 3 No.2, (2021).
- Diani, Elvina Ulva. "Pengaruh Persepsi Mahasiswa Mengenai E-Money Terhadap Pelaku Pengguna Aplikasi Dana (Studi Pada Mahasiswa Universitas Bengkulu)", *Jurnal Kaganga*, Volume.4 No.2, (2020).
- Fathurrahman, A. "Analisis Faktor-Faktor Preferensi Mahasiswa Terhadap Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Mahasiswa Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta)" *Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, (2018).
- Hamid A, dan Iqbal, M " Pengaruh Motivasi, Perilaku dan Pemahaman Terhadap Keputusan Masyarakat Dalam Memilih Bank Syari'ah., "*Jurnal Investasi Islam*", Volume 4, No.2, (2019),
- Fidri, Nuri Annisa. "Pengaruh Gaya Hidup Terhadap Perilaku Konsumen Pada Generasi Milenial Di Era Pandemi Covid-19 Dengan Pengetahuan Ekonomi Sebagai Variabel Moderasi", *Jurnal ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, Volume 9, No.2,(2021).
- Hidayat, Indra Muhammad Syarief. "Pengaruh Pemahaman Akad Mudharabah Dan Akad Wadi'ah Terhadap Keputusan Menabung Masyarakat Di Bsi Kantor Cabang Cianjur", *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syari'ah*, Volume 4 No. 1, (2024).
- Komalasari, Ila. "Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dengan Bank Syari'ah 2015-2019", *Jurnal Akuntansi Bisnis*, Volume 14, No. 2, (2021).

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Kurniati “Teori Perilaku Konsumen Perspektif Ekonomi Ekonomi Islam”, *Jurnal Ekonomi Syari’ah* Volume 6, No. 1, (2016).
- Mamtahaen, Ikma. “Tinjauan Analisis Tafsir Ahkkam Tentang Utang Piutang (Al-Qur’an Surat Al-Baqarah Ayat 282)”, *Jurnal Ilmiah Mahasiswa (JIM FH)*, Volume 4, No.1, (2023).
- Nurfalah dan Hamid, A. “Preferensi Mahasiswa Terhadap Produk Perbankan Syari’ah.” *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Volume. 8, No.1 . (2020).
- Prasasti, Cindi Ayu. “Analisis Perbandingan Pengambilan Keputusan Pada Pengguna Layanan Perbanka” *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Volume 5, No.2 (2020).
- Rinaldi, Afdhol, “Respon Pelanggan dalam Pembelian Online Produk Fashion di Zalora Indonesia”, *Jurnal Rumpun Ilmu Ekonomi*, Volume 1, No. 1, (2023).
- Sari, D. N., & Nugroho, A. “Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Layanan terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Bank Syari’ah.” *Jurnal Ekonomi Islam*, Volume. 13, No. 2. (2022).
- Sembiring, Kharisma Semesta Putri. “Analisis Keputusan Konsumen Terhadap Pembelian Beras Premium Di Kota Malang” *Jurnal Imiah Mahasiswa*, Volume 13 No. 1, (2025).
- Suadnyana, Kadek. “Pengaruh Biaya Administrasi, Pengetahuan Keuangan Dan Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan Aplikasi EWallet Gopay Pada Mahasiswa (Studi Kasus Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Angkatan 2018 )”, *Jurnal Imiah Mahasiswa Akuntansi*, Volume 14, No.2, (2023).
- Wika Budi Utami dan Suprihati, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen Dalam Pembelian Mobil Pribadi”, *Jurnal Akuntansi dan Pajak*, Volume.13, No. 1 ,(2025).
- Yusran, Muhammad. “Analisis Faktor Penentu Keputusan Konsumen Dalam Memilih Jasa Bank Syari’ah Di Kabupaten Mamuju”, *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, Volume 3 No. 1, (2021).

## Website

Bank Indonesia, “*Produk dan Layanan Perbankan*”

<https://www.bi.go.id/id/edukasi-perlindungan-konsumen/edukasi/produk-dan-layanan/Contents/Default.aspx>, di akses pada 7 April 2025.

Otoritas Jasa Keuangan (OJK), “*Mengenal Jenis Kredit dalam Dunia Perbankan*”

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/berita/Pages/Mengenal-Jenis-Kredit-dalam-Dunia-Perbankan.aspx> , di akses 5 mei 2025.

Universita Riau, <https://Feb.Unri.ac.id>, diakses pada 9 April 2025

Otoritas Jasa Keuangan (OJK). “*Perbankan Syari’ah di Indonesia*”.  
[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) , Diakses Pada Tahun 2022.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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 UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

# LAMPIRAN

UIN SUSKA RIAU

## KUESIONER PENELITIAN

Responden yang terhormat,

Perkenalkan saya Muhammad Raihan Syukrillah, Mahasiswa S1 Ekonomi Syariah UIN Suska Riau. saat ini saya sedang melakukan penelitian dan membutuhkan bantuan teman-teman untuk mengisi kuesioner yang telah saya siapkan. pengisian hanya memerlukan waktu sekitar 5-10 menit. Partisipasi teman-teman sangat penting bagi keberhasilan penelitian ini. jawaban yang diberikan akan membantu saya menghasilkan temuan yang bermakna, dan saya pastikan data yang teman-teman berikan akan di jaga kerahasiaanya.

### A. Profil Demografis

1. Nama: .....
2. Jenis Kelamin:
  - ☐ Laki – Laki
  - ☐ Perempuan
3. Email:.....
4. Usia:
  - ☐ 17-19
  - ☐ 20-23
  - ☐ 24-25

### B. Pertanyaan

Berikan tanda checklist pada salah satu jawaban yang menggambarkan teman-teman, baca dan pahami pertanyaan-pertanyaan yang mengarah kepada teman-teman dan jawablah dengan jujur. pastikan teman-teman menjawab semua nomor dengan ketentuan berikut:

1. IYA
2. TIDAK

#### 1. Produk Bank Yang Digunakan

| No | Pertanyaan | Bank Syari'ah | Bank Konvensional |
|----|------------|---------------|-------------------|
|    |            |               |                   |

|   |  |  |  |
|---|--|--|--|
| 1 | Layanan apa yang anda gunakan untuk menyimpan uang dan bertransaksi? |  |  |
|---|--|--|--|

## 2. Faktor- Faktor Kepuasan Menggunakan Bank Syari'ah

| No | Pertanyaan  | Iya | Tidak |
|----|---|-----|-------|
| 1  | Apakah Anda merasa lebih aman bertransaksi di Bank Syari'ah dibandingkan dengan Bank Konvensional?                      |     |       |
| 2  | Apakah Anda merasa lebih aman bertransaksi di Bank Syari'ah dibandingkan dengan Bank Konvensional?                      |     |       |
| 3  | Apakah Anda lebih memilih produk investasi di Bank Syari'ah karena menghindari riba?                                    |     |       |
| 4  | Apakah Anda merasa lebih percaya pada Bank Syari'ah karena mengikuti prinsip transparansi dalam operasionalnya?         |     |       |
| 5  | Apakah Anda tertarik pada Bank Syari'ah karena prinsip bagi hasil yang ditawarkan?                                      |     |       |
| 6  | Apakah Anda merasa bahwa produk Bank Syari'ah lebih sesuai dengan prinsip keuangan yang sesuai dengan nilai-nilai Anda? |     |       |
| 7  | Apakah Anda merasa bahwa Bank Syari'ah lebih memperhatikan kebutuhan masyarakat dari sisi sosial dan ekonomi?           |     |       |
| 8  | Apakah Anda lebih memilih Bank Syari'ah karena Anda merasa lebih mudah mengontrol keuangan                              |     |       |

### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

|   |   |  |  |
|---|---|--|--|
|   | pribadi Anda tanpa riba?  |  |  |
| 9 | Apakah Anda lebih memilih Bank Syari'ah karena Anda merasa lebih mudah mengontrol keuangan pribadi Anda tanpa riba? |  |  |

**3. Faktor- Faktor Kepuasan Menggunakan Bank Syari'ah**

| No | Pertanyaan   | Iya | Tidak |
|----|--|-----|-------|
| 1  | Apakah Anda memilih Bank Konvensional karena kemudahan akses dan cabang yang lebih banyak?                           |     |       |
| 2  | Apakah Anda merasa produk di Bank Konvensional lebih variatif dibandingkan dengan Bank Syari'ah?                     |     |       |
| 3  | Apakah Anda memilih Bank Konvensional karena menawarkan bunga yang lebih tinggi untuk produk simpanan?               |     |       |
| 4  | Apakah Anda memilih Bank Konvensional karena Anda tidak terlalu peduli dengan aspek keagamaan dalam produk keuangan? |     |       |
| 5  | Apakah Anda memilih Bank Konvensional karena biaya administrasi yang lebih murah?                                    |     |       |
| 6  | Apakah Anda memilih Bank Konvensional karena kemudahan akses ke ATM yang lebih banyak?                               |     |       |
| 7  | Apakah Anda merasa lebih fleksibel dalam memilih produk di Bank Konvensional?  |     |       |
| 8  | Apakah Anda merasa bahwa pelayanan di Bank Konvensional lebih sesuai dengan prinsip keadilan?                        |     |       |
| 9  | Apakah Anda merasa bahwa pelayanan di Bank Konvensional lebih sesuai dengan prinsip keadilan?                        |     |       |
| 10 | Apakah Anda memilih Bank Konvensional karena adanya pengawasan ketat dari OJK?                                       |     |       |

## DOKUMENTASI



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau





**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Skripsi dengan judul **PERILAKU MAHASISWA MEMILIH PRODUK PADA BSI DAN BANK KONVENSIIONAL (STUDI KASUS PADA MAHASISWA PRODI MANAJEMEN FEB UNRI TAHUN 2024)** yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Raihan Syukrillah  
NIM : 12120514821  
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

**Pekanbaru, 22 Mei 2025**  
**TIM PENGUJI MUNAQASYAH**

Ketua  
**Dr. Jenita, MM**

Sekretaris  
**Syamsurizal, SE, M.Sc, Ak. CA**

Penguji I  
**Dr. Hj. Zuraidah, M.Ag**

Penguji II  
**Dr. Drs. H. Muh. Said HM, M.Ag., MM**

Mengetahui,  
Wakil Dekan I

**Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc., M.A**  
NIP. 19711006 200212 1 003

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 UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau