

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
MINAT NASABAH NON MUSLIM DALAM  
MENGUNAKAN JASA BANK  
SYARIAH**  
(Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang  
Sungailiat)

**SKRIPSI**



**Diajukan Oleh :**

**RIMA SAWINDA  
(NIM : 3011411094)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
2018**



UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG

FAKULTAS EKONOMI

JURUSAN AKUNTANSI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Rima Sawinda  
Nim : 301 14 11 094  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Skripsi : Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim Dalam Menggunakan Jasa Bank Syariah (Studi Kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Cabang Sungailiat).

Pembimbing Utama

**Suhaidar, S.E., M.Si**

NP. 506406001

Pembimbing Pendamping

**Duwi Agustina, S.E., M.Sc**

NIP. 198508012015042001

Balunijuk, 25 Juli 2018

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi



**Karmawan, S.E., M.Sc**

NP. 507706003

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH  
NON MUSLIM DALAM MENGGUNAKAN JASA PERBANKAN SYARIAH  
(STUDI KASUS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH)**

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **RIMA SAWINDA**

Nomor Induk Mahasiswa: **30114111094**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 31 Juli 2018, dan  
telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji/Pembimbing I)

Duwi Agustina, S.E., M.Sc  
NIP.198508012015042001

(Sekretaris/Penguji I)

Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

(Penguji III/ Pembimbing II)

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si  
NIP.198001212014042001

(Penguji II)

Suhaidar, S.E., M.Si  
NP.506406001

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Bangka Belitung

Balunijuk, 31 Juli 2018

Dekan,  
Dr. Reniati, S.E., M.Si  
NP.507206007

Plt. Ketua Jurusan Akuntansi,  
Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah Non Muslim dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah di tulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman dan sanksi apapun dengan peraturan yang berlaku”.

Pangkalpinang, Juli 2018



Rima Sawinda

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

- a. “Cintailah dirimu sendiri, berjuanglah untuk dirimu sendiri, dan teruslah hidup dengan bergantung pada dirimu sendiri, itu adalah definisi orang terkuat.”
- b. “Aku tidak pernah melihat orang sukses yang tidak pernah gagal, dan orang berhasil tanpa usaha. Mereka semua pernah jatuh, entah itu menjatuhkan keringat, air mata ataupun darah. Karena rasa sakit, melahirkan jiwa kuat yang sebenarnya.”
- c. “Di dunia ini, jangan terlalu bergantung pada seseorang. Bahkan bayanganmu sendiri akan meninggalkanmu dalam gelap (Ibnu Tamiyah.)”
- d. “Jadilah seperti bunga yang memberikan keharuman bahkan kepada tangan yang telah menghancurkannya (Ali bin Abi Thalib).”
- e. “Balas dendam terbaik adalah menjadikan dirimu lebih baik (Ali bin Abi Thalib).”
- f. “Karena sesungguhnya, setelah kesulitan itu ada kemudahan (Q.S Al-Insyirah : 5-6).”
- g. “Dan bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar (Q.S Ar-Rum: 60).”

## PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada :

1. Ayah dan Mamak yang terkasih dan tersayang, yang selalu mendukung penulis baik moral maupun materil, hingga saat ini.
2. Kepada kakak-kakakku tersayang Marshal Imar Pratama, Kresla Dewi, Romeo Patrima, dan Lidia Kalman yang selalu memberi semangat kepada penulis dalam suka maupun duka.
3. Kepada almamaterku tercinta Universitas Bangka Belitung.
4. Kepada sahabat-sahabat (Kuskus) ku Kharnia Safira, Kusumantri, Melza Utami, Mira Lestari, Radiana, Ramadhan Hidayat, dan Reny Oktaviani.
5. Teman-teman Angkatan 2014 baik jurusan akuntansi maupun manajemen terutama 14 Akuntansi 3, yang sama-sama berbagi ilmu selama kuliah, teman-teman KKN Desa Mesuk Timur 2017.
6. Kepada seseorang yang kucintai dalam taat, dan kulangkitkan namanya diangkasa dengan untaian doa-doa.



## **ABSTRACT**

***Rima Sawinda, 3011411094. The Analysis of Factors Influencing Interest of Non Muslim Customer in Using Islamic Banking Services.***

*This study aimed to examine the factors that influenced the interest of non-Muslim customers in using Islamic banking service focusing on promotional variables, profit sharing, reputation, location, religious stimulants, and services and to determine what factors were the most dominant influence of interest of non customers Muslims in using Islamic banking services.*

*The population of this study was all non-Muslim clients in Islamic Bank in Sungailiat, and the samples in this study were 30 non-Muslim customers in BPRS Sungailiat. Sampling method used was a technique of non probability sampling by means of purposive sampling trough a questionnaire with the aim to obtain information from individuals and groups with the right target. The data analysis model used was factor analysis. Data quality testing used was the validity test, and the reliability test.*

*The result showed that the factors formed in this study were only form one factor, namely the reputation factor with a variable consisting of reputation, location and service which all have a positive effect on customer interest in using Islamic banking service, while the promotion, profit sharing and religious stimulant variables negatively affected towards the interest of non-Muslim customers in Islamic banks.*

***Keywords : reputation, service, location, religious stimulant, profit sharing, promotion***

## INTISARI

### **Rima Sawinda, 3011411094. Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah.**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah yang difokuskan pada variabel promosi, bagi hasil, reputasi, lokasi, stimulan religi, dan pelayanan serta untuk mengetahui faktor apa yang paling dominan yang mempengaruhi minat nasabah non muslim dalam menggunakan jasa perbankan syariah.

Populasi dari penelitian ini adalah seluruh nasabah non muslim yang ada di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sungailiat, dan sampel dalam penelitian ini adalah 30 nasabah non muslim yang ada di BPRS Sungailiat. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah teknik *non probability sampling* dengan cara *purposive sampling* melalui kuesioner dengan tujuan untuk mendapatkan informasi dari individu maupun kelompok dengan sasaran yang tepat. Model analisis data yang digunakan adalah analisis faktor. Pengujian kualitas data yang digunakan adalah uji validitas, dan uji reabilitas.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa faktor yang terbentuk dalam penelitian ini hanya membentuk satu faktor yaitu faktor reputasi dengan variabel yang terdiri dari reputasi, lokasi dan pelayanan yang seluruhnya berpengaruh positif terhadap minat nasabah menggunakan jasa perbankan syariah, sedangkan variabel promosi, bagi hasil dan stimulan religi berpengaruh negatif terhadap minat nasabah non muslim di bank syariah.

**Kata kunci: reputasi, pelayanan, lokasi, stimulan religi, bagi hasil, promosi**



## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur atas kehadiran Allah Yang Maha Esa, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya jualah akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Non Muslim dalam Menggunakan Jasa Perbankan Syariah”** dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta saran dan kritik maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu :

1. Rektor Universitas Bangka Belitung Dr. Ir. Muh. Yusuf, M.si.
2. Dekan Fakultas Ekonomu Universitas Bangka Belitung, yaitu Dr. Reniati S.E., M.Si.

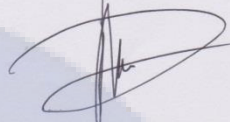
3. Wakil Dekan I bagian akademik dan kemahasiswaan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung Karmawan, S.E., M.Sc.
4. Wakil Dekan II bagian administrasi dan keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, Suhaidar, S.E.,M.Si
5. Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu serta untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini, yaitu Suhaidar, S.E., M.Si
6. Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu serta untuk membimbing serta mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini, Duwi Agustina, S.E., M.Sc.
7. Dosen dan staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program studi akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan kami
8. Keluarga tercinta, orang tua terutama ayah, ibu, kakak-kakak yang telah memberikan motivasi dan doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik
9. Sahabat-sahabat baikku, teman-teman yang telah memberikan motivasi dan semangat serta doa dan pengertiannya kepada penulis

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah pengetahuan kita dan semoga Universitas Bangka Belitung ini dapat tumbuh dan berkembang sesuai dengan perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan sehingga dapat memberikan kebanggaan tersendiri

bagi Provinsi Kepulauan Bangka Belitung, terutama bagi generasi yang akan datang.

Balunjuk, Juli 2018

Penulis



**Rima Sawinda**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Batasan Masalah .....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	7
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.6 Sistematika Penulisan .....	8

<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>10</b>
2.1 Pengertian Bank Syariah.....	10
2.2 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	11
2.3 Produk Bank Syariah .....	12
2.3.1 Produk Pendanaan .....	13
2.3.2 Produk Pembiayaan .....	16
2.3.3 Produk Jasa Perbankan .....	20
2.4 Riba.....	20
2.4.1 Definisi Riba.....	20
2.4.2 Jenis-jenis Riba.....	23
2.4.3 Riba di Kalangan Non Muslim .....	24
2.5 Pengertian Non Muslim.....	25
2.6 Minat Nasabah.....	26
2.7 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non Muslim Menjadi Nasabah Bank Syariah .....	26
2.8 Penelitian Terdahulu.....	28
2.9 Hipotesis Penelitian .....	32
2.10 Pengembangan Hipotesis.....	34
2.10.1 Pengaruh Faktor Promosi .....	34
2.10.2 Pengaruh Faktor Bagi Hasil.....	35
2.10.3 Pengaruh Faktor Lokasi.....	35

2.10.4 Pengaruh Faktor Reputasi.....	36
2.10.5 Pengaruh Faktor Stimulan Religi.....	37
2.10.6 Pengaruh Faktor Pelayanan .....	38
2.11 Rerangka Pemikiran.....	38
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
3.1 Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	40
3.1.1 Jenis Penelitian .....	40
3.1.2 Sumber Data .....	40
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	41
3.3 Populasi dan Sampel.....	42
3.3.1 Populasi .....	42
3.3.2 Sampel .....	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	43
3.5 Definisi Operasional dan Ukuran Variabel.....	45
3.6 Teknik Analisis Data .....	51
3.7 Uji Hipotesis .....	51
3.7.1 Analisis Faktor.....	51
3.7.2 Tujuan Analisis Faktor .....	52
3.7.3 Metode Analisis Faktor.....	52
3.7.4 Proses Analisis Faktor .....	54
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>61</b>



4.1 Gambaran umum .....	61
4.1.1 Sejarah Berdirinya BPRS .....	61
4.1.2 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	63
4.1.5 Penilaian Responden.....	69
4.1.6 Analisis Data.....	77
4.1.7 Pembahasan .....	93
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>104</b>
5.1 Kesimpulan .....	104
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	105
5.3 Saran .....	106
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>107</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>110</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Komposisi Pemeluk Agama di Indonesia per Tahun 2010.....	5
Tabel II.1	Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	12
Tabel II.2	Produk-produk Jasa Perbankan .....	20
Tabel II.3	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel III.1	Definisi Operasional dan Ukuran Variabel.....	48
Tabel IV.1	Hasil Pengumpulan Data .....	64
Tabel IV.2	Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	64
Tabel IV.3	Profil Responden Berdasarkan Pendidikan.....	66
Tabel IV.4	Profil Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	67
Tabel IV.5	Profil Responden Berdasarkan Masa Menjadi Nasabah.....	68
Tabel IV.6	Tanggapan Responden Mengenai Promosi.....	70
Tabel IV.7	Tanggapan Responden Mengenai Bagi Hasil.....	71
Tabel IV.8	Tanggapan Responden Mengenai Lokasi .....	72
Tabel IV.9	Tanggapan Responden Mengenai Reputasi.....	73
Tabel IV.10	Tanggapan Responden Mengenai Stimulan Religi.....	74
Tabel IV.11	Tanggapan Responden Mengenai Pelayanan .....	75

Tabel IV.12	Tanggapan Responden Mengenai Minat Nasabah.....	76
Tabel IV.13	KMO and Bartlett's Test.....	78
Tabel IV.14	<i>Measure of Sampling Adequacy (MSA)</i> .....	79
Tabel IV.15	<i>KMO and Barlett's Test</i> Setelah Variabel Bagi Hasil Dikeluarkan.....	80
Tabel IV.16	<i>Measure of Sampling Adequacy (MSA)</i> Setelah Variabel BL Dikeluarkan .....	81
Tabel IV.17	<i>KMO anda Barlett's Test</i> Setelah Variabel Promosi Bagi Hasil, dan Stimlan Religi dikeluarkan .....	82
Tabel IV.18	<i>Measure of Sampling Adequacy (MSA)</i> Setelah Variabel PI, BL dan SI Dikeluarkan .....	83
Tabel IV.19	Communalities .....	84
Tabel IV.20	<i>Total Variance Explained</i> .....	85
Tabel IV.21	<i>Component Matrix</i> .....	86
Tabel IV.21	Ringkasan Hasil Pengujian .....	93

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Rerangka Pemikiran .....	39
Gambar IV.1	Diagram Kelompok Responden Data Jenis Kelamin.....	65
Gambar IV.2	Diagram Kelompok Responden Data Pendidikan .....	66
Gambar IV.3	Diagram Kelompok Responden Data Pekerjaan.....	67
Gambar IV.4	Diagram Kelompok Responden Data Lama Menjadi Nasabah .....	69
Gambar IV.5	Grafik <i>Scree Plot</i> .....	87



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Lampiran Angket
- Lampiran 2 : Daftar Seluruh Jawaban Atas Angket
- Lampiran 3 : Tanggapan Responden atas Masing-masing Item Pertanyaan
- Lampiran 4 : Output Analisis Faktor dari 30 Responden
- Lampiran 5 : Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 6 : Kartu Bimbingan
- Lampiran 7 : Surat Balasan

