



ALYA DWI AFRANI

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2025

**FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU MASYARAKAT
MUSLIM BELUM BERALIH DARI BANK KONVENSIONAL KE
BANK SYARIAH**

(Jurnal)



Editor:

Khairiah Elwardha, M. Ag
Dr. M. Irpan Nurhab, M. Si

**FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERILAKU MASYARAKAT
MUSLIM BELUM BERALIH DARI BANK KONVENSIONAL KE
BANK SYARIAH**

(Studi Pada Masyarakat Kelurahan Panorama Kota Bengkulu)

(Jurnal Ilmiah)



**ALYA DWI AFRIANI
NIM. 2111140060**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
TAHUN 2025 M / 1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan. Raden Fatah Pagar Dawa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51171-51276. Faksimili. (0736) 51172

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir yang berjudul **“Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Masyarakat Muslim Belum beralih dari Bank Konvensional ke Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat di RT 16 RW 05 Kelurahan Panorama Kota Bengkulu)”** yang disusun oleh :

Nama : Alya Dwi Afriani
Nim : 2111140060
Prodi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

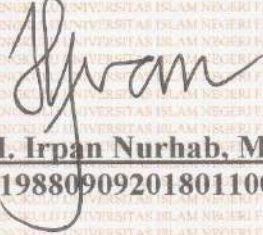
Sudah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran tim Pembimbing. Oleh karena itu Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang *Munaqosyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 17 September 2025 M
24 Rabiul Awal 1447 H

Pembimbing I

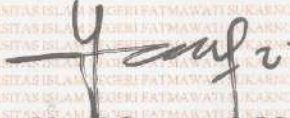
Pembimbing II


Khairiah Elwardha M. Ag
NIP.197808072005012008


Dr. M. Irpan Nurhab, M. Si
NIP.198809092018011001

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, M. M

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan. Raden Fatah Pagar Dawa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51171-51276. Faksimili. (0736) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul ***"Faktor yang mempengaruhi perilaku masyarakat muslim belum beralih dari Bank Konvensional ke Bank Syariah (Studi pada Masyarakat Kelurahan Panorama Kota Bengkulu)"***
yang disusun oleh:

Nama : Alya Dwi Afriani
Nim : 2111140060
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah*
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati
Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 30 Oktober 2025

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan
sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan
Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 19 November 2025 M
28 Jumadil Awal 1447 H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Sekretaris

Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 196504101993031007

Dr. M. Irpan Nurhab, M. Si
NIP. 19880909208011001

Penguji 1

Penguji 2

Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 196504101993031007

Yenti Sumarni, MM
NIP. 197904162007012020

Mengetahui,
Dekan



Prof. Dr. H. Supardi, M. Ag
NIP. 196504101993031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul "Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Masyarakat Muslim belum beralih dari Bank Konvensional ke Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat RT 16 RW 05 Kelurahan Panorama Kota Bengkulu)", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari tim pembimbing
3. Di dalam tugas akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 17 September 2025 M
29 Rabiul awwal 1447 H
Mahasiswa Yang Menyatakan



Alya Dwi Afriani
NIM. 2111140060

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

QS. Al-Baqarah: 286

"Barangsiapa yang memudahkan urusan seorang mukmin dari kesulitan dunia, niscaya Allah akan memudahkannya dari kesulitan di hari kiamat."

HR. Muslim



PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan :

1. Ibu Lily Suryani dan Ayah ku Afrizal tercinta yang telah memberikan semangat dan doa yang begitu besar kepada ku sehingga anak mu ini bisa menyelesaikan skripsi nya sampai dengan selesai
2. Sahabat ku Devi Nur Fathonah , Setyana Daniati dan teman seperjuangan ku Lesi , mevi, Lia, Veronika, Putri, Fitri,Ara,Auriel,Kiki dan tak lupa pula teman yang tak pernah kusangka sangat berkontribusi besar dalam proses skripsi ku ,Umi,Dewi dan dhina Terimakasih yang sebesar nya kepada kalian telah hadir untuk sebuah perjalanan ini memberikan semangat dan dukungan yang berarti untuk ku
3. Dosen Pembimbing 1 Khairiah Elwardah,M.Ag dan Pembimbing 2 ku Dr. M. Irpan Nurhab M.Si , tidak akan selesai skripsi ini bila tidak dengan bantuan dari dosen ku ini , Terimakasih atas bimbingan yang telah diberikan, kesabaran yang telah diberikan, dukungan dan saran yang diberikan, waktu yang telah di luangkan dan Terimakasih atas kemudahan yang telah diberikan. Tiada kebaikan yang luput dari balasan Allah, sebab setiap niat tulus akan berbuah pahala di waktu yang tepat. Terima kasih Dosen ku
4. Terakhir ku persembahkan untuk diriku Alya Dwi Afriani, Sempat berfikir tidak mampu menyelesaikan namun padahal akhirnya bisa juga, Terimakasih telah bertahan dan melanjutkan nya sampai dengan selesai.

ABSTRAK

Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Masyarakat Muslim Belum beralih dari Bank Konvensional ke Bank Syariah (Studi Pada Masyarakat Kelurahan Panorama Kota Bengkulu)

Oleh Alya Dwi Afriani, NIM 2111140060

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi masyarakat Muslim di Kelurahan Panorama Kota Bengkulu belum beralih dari bank konvensional ke bank syariah, serta faktor yang paling dominan. Metode yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan fenomenologi melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap 15 informan. Hasil penelitian menunjukkan terdapat Tujuh faktor yang memengaruhi keputusan masyarakat, yaitu pengetahuan, sosial, layanan dan produk, teknologi, promosi, reputasi, dan aksesibilitas. Dari ketujuh faktor tersebut, tiga faktor yang paling dominan adalah rendahnya pengetahuan, sosial, serta minimnya promosi bank syariah. Penelitian ini menyimpulkan bahwa keterbatasan literasi, kebiasaan sosial, dan kurangnya promosi menjadi penyebab utama masyarakat tetap memilih bank konvensional.

Kata Kunci: Perilaku Masyarakat, Bank Konvensional, Bank Syariah, Faktor Sosial, Promosi, Pengetahuan.

ABSTRACT

Factors Influencing the Behavior of Muslims Who Have Not Yet Shifted from Conventional Banks to Islamic Banks (A Community Study in Panorama Village, Bengkulu City)

By Alya Dwi Afriani, NIM 2111140060

This study aims to determine the factors influencing the Muslim community in Panorama Village, Bengkulu City, not to switch from conventional banks to Sharia banks, and the most dominant factors. The method used was a qualitative approach with a phenomenological approach through interviews, observation, and documentation with 15 informants. The results showed seven factors influencing community decisions: knowledge, social factors, services and products, technology, promotion, reputation, and accessibility. Of these seven factors, the three most dominant were low knowledge, social influence, and minimal promotion of Sharia banks. This study concludes that limited literacy, social habits, and a lack of promotion are the main reasons why people continue to choose conventional banks.

Keywords: Consumer Behavior, Conventional Banks, Sharia Banks, social factors, promotion, knowledge.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karuniannya sehingga penulis dapat menyelesaikan jurnal ilmiah yang berjudul “Faktor yang mempengaruhi perilaku masyarakat muslim belum beralih dari Bank Konvensional ke Bank Syariah (Studi Pada masyarakat Kelurahan Panorama Kota Bengkulu)” Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi masyarakat Muslim di Kelurahan Panorama Kota Bengkulu belum beralih dari bank konvensional ke bank syariah dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelas Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Ekonomi Syariah Jurusan Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan Jurnal Ilmiah ini, penulis mendapat bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada semua pihak yang menjadi bagian dalam penyelesaian Tugas Akhir ini, diantaranya:

1. Prof. Dr. Zulkarnain, M.Pd. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menuntut ilmu hingga menyelesaikan studi ini.
2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

3. Yenti Sumarni, MM. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Khairiah Elwardah, M.Ag selaku Pembimbing I dan Dr. M. Irpan Nurhab M.Si selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, arahan dan dukungan kepada Penulis dengan penuh kesabaran. Sehingga Penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan tepat waktu.
5. Kedua orang tua yang selalu mendukung, membimbing, dan mendoakan kesuksesan sehingga dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan benar.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
7. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan baik dalam hal administrasi.
8. Semua pihak keluarga dan teman-teman yang telah mendukung dalam penulisan Jurnal Ilmiah ini.

Dalam penyusunan jurnal ilmiah ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu 2025 M
1447 H
Penulis

Alya Dwi Afriani
NIM : 2111140060

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian.....	9
E. Kegunaan Penelitian.....	9
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Metode Penelitian.....	14
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	14
2. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	15
3. Informan Penelitian.....	16
4. Sumber Data	17
5. Teknik Pengumpulan Data	18
6. Teknik Analisis Data	20
H. Sistematika Penulisan.....	23
BAB II KAJIAN TEORI	25
A. Definisi Perilaku Konsumen	25
B. Bank Syariah.....	26
1. Definisi Bank Syariah.....	26
2. Fungsi Bank Syariah.....	27
3. Tujuan Bank Syariah.....	27
4. Keunggulan Bank Syariah	28
C. Bank Konvensional	29
1. Definisi Bank Konvensional	29
2. Fungsi Bank Konvensional	30

3. Tujuan Bank Konvensional	30
D. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Masyarakat Muslim Belum Beralih dari Bank Konvensional Ke Bank Syariah.....	31
1. Faktor Pengetahuan	32
2. Faktor sosial	33
3. Faktor Religiusitas.....	34
4. Faktor Layanan dan Produk Bank	36
5. Faktor Teknologi.....	37
6. Faktor Promosi	37
7. Faktor Reputasi	38
8. Faktor Lokasi dan Aksesibilitas	39
E. Kerangka Konseptual.....	42
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	43
A. Sejarah dan Keberadaan Wilayah Kelurahan Panorama	43
1. Sejarah Wilayah Kelurahan Panorama.....	43
2. Letak Geografis Kelurahan Panorama	43
3. Keadaan sosial	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
A. Hasil Penelitian	45
1. Faktor yang mempengaruhi perilaku masyarakat muslim belum beralih dari bank konvensional ke bank syariah	45
2. Faktor yang paling mendominasi perilaku masyarakat muslim di belum beralih dari bank konvensional ke bank syariah.....	46
B. Pembahasan.....	54
1. Faktor yang mempengaruhi perilaku masyarakat muslim di Kelurahan Panorama belum beralih dari bank konvensional ke bank syariah.....	54
2. Faktor yang paling mendominasi perilaku masyarakat muslim di Kelurahan Panorama belum beralih dari bank konvensional ke bank syariah	60
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	61
A. Kesimpulan	61
B. Saran	61
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Informasi Penelitian.....	17
Tabel 2.1 Dimensi dan Indikator Faktor-faktor	40



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.2 Kerangka Konseptual	42
--------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Bukti Pengajuan Tugas Akhir

Lampiran 2: Surat Penunjukan Pembimbing

Lampiran 3: Pedoman Wawancara

Lampiran 4: Surat Permohonan Izin Penelitian Dari Fakultas

Lampiran 5: Surat Ket Bersedia Menerima Tempat Penelitian

Lampiran 6: Halaman Persetujuan Tugas Akhir

Lampiran 7: Lembar LOA Jurnal

Lampiran 8: Surat Keterangan Lulus Plagiasi

Lampiran 9: Dokumentasi Foto

