

**FAKTOR PENYEBAB MAHASISWA TIDAK MEMILIH LAYANAN
BANK SYARIAH SEBAGAI TRANSAKSI UTAMA DITINJAU DARI
TEORI PERILAKU KONSUMEN
(Studi Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2021 IAIN Kediri)**

SKRIPSI



OLEH

AIDA AYU YULAIKHA

NIM. 21402017

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2025

HALAMAN JUDUL

**FAKTOR PENYEBAB MAHASISWA TIDAK MEMILIH LAYANAN
BANK SYARIAH SEBAGAI TRANSAKSI UTAMA DITINJAU DARI
TEORI PERILAKU KONSUMEN**

(Studi Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2021 IAIN Kediri)

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan
dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi

Oleh

Aida Ayu Yulaikha

21402017

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**FAKTOR PENYEBAB MAHASISWA TIDAK MEMILIH LAYANAN
BANK SYARIAH SEBAGAI TRANSAKSI UTAMA DITINJAU DARI
TEORI PERILAKU KONSUMEN**

(Studi Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2021 IAIN Kediri)

Ditulis Oleh

AIDA AYU YULAIKHA

21402017

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Achmad Munif, SE., MM
NIP. 196910252003121001

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, M.El
NIP. 1983103020232110007

NOTA DINAS

Kediri, 17 April 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : **Bimbingan Skripsi**

Kepada
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
Di-
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Aida Ayu Yulaikha
NIM : 21402017
Judul : FAKTOR PENYEBAB MAHASISWA TIDAK MEMILIH LAYANAN BANK SYARIAH SEBAGAI TRANSAKSI UTAMA DITINJAU DARI TEORI PERILAKU KONSUMEN (Studi Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2021 IAIN Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syariah sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Achmad Munif, SE., MM
NIP. 196910252003121001

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, M.El
NIP. 1983103020232110007

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 13 Juni 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : **Penyerahan Skripsi**

Kepada
Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
Di-
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Aida Ayu Yulaikha
NIM : 21402017
Judul : FAKTOR PENYEBAB MAHASISWA TIDAK MEMILIH LAYANAN BANK SYARIAH SEBAGAI TRANSAKSI UTAMA DITINJAU DARI TEORI PERILAKU KONSUMEN (Studi Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2021 IAIN Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 11 Juni 2025, kami berpendapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Achmad Munif, SE., MM
NIP. 196910252003121001

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, M.El
NIP. 1983103020232110007

HALAMAN PENGESAHAN

FAKTOR PENYEBAB MAHASISWA TIDAK MEMILIH LAYANAN BANK SYARIAH SEBAGAI TRANSAKSI UTAMA DITINJAU DARI TEORI PERILAKU KONSUMEN

(Studi Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2021 IAIN Kediri)

AIDA AYU YULAIKHA

NIM. 21402017

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 11 Juni 2025.

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Amrul Mutaqin, M.El
NIP. 197605072008011013

2. Penguji I

Achmad Munif, SE., MM
NIP. 196910252003121001

3. Penguji II

Moch. Zainuddin, M.El
NIP. 1983103020232110007



Kediri, 11 Juni 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.H.I
NIP. 19750101 1998031 002

MOTTO

يَرْفَعُ اللَّهُ الَّذِينَ آمَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ

Allah niscaya akan mengangkat orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberikan ilmu beberapa derajat. Allah Maha teliti terhadap apa yang kamu kerjakan.

(Qs. Al-Mujadilah [58]: 11)

أَلْعِلْمُ بِلَا عَمَلٍ كَالشَّجَرِ بِلَا ثَمَرٍ

Ilmu tanpa amal, ibarat pohon tanpa buah

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

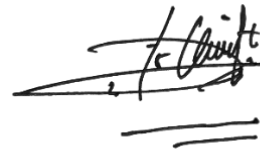
Nama : Aida Ayu Yulaikha
NIM : 21402017
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima saksi atas perbuatan tersebut dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 18 Juni 2025

Yang membuat pernyataan



Aida Ayu Yulaikha

ABSTRAK

AIDA AYU YULAIKHA, Dosen Pembimbing Achmad Munif, SE., MM dan Moch. Zainuddin, M.EI, Faktor Penyebab Mahasiswa Tidak Memilih Layanan Bank Syariah Sebagai Transaksi Utama Ditinjau Dari Teori Perilaku Konsumen (Studi pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2021 IAIN Kediri), *Skripsi*, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2025.

Kata kunci: Perbankan Syariah, Perilaku Konsumen, Mahasiswa, Bank Konvensional

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia masih menghadapi tantangan besar, terutama terkait rendahnya literasi dan inklusi keuangan syariah di masyarakat. Meskipun mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah IAIN Kediri telah mendapatkan pemahaman mendalam tentang prinsip-prinsip perbankan syariah melalui berbagai mata kuliah, praktik penggunaan layanan perbankan mahasiswa masih didominasi oleh bank konvensional. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pola penggunaan layanan perbankan serta faktor-faktor yang menyebabkan mahasiswa lebih memilih bank konvensional sebagai transaksi utama, ditinjau dari Teori Perilaku Konsumen.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*). Data dikumpulkan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Analisis data dilakukan secara tematik dengan mengacu pada kerangka Teori Perilaku Konsumen Kotler dan Keller yang mencakup faktor budaya, sosial, dan psikologis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa meskipun memahami konsep perbankan syariah, mahasiswa lebih memilih bank konvensional karena kemudahan akses, jaringan yang luas, dan kebiasaan. Penggunaan bank syariah cenderung terbatas pada pemenuhan kewajiban administratif kampus. Analisis berdasarkan Teori Perilaku Konsumen mengungkapkan bahwa faktor sosial (pengaruh keluarga dan kebijakan institusi), faktor pribadi (kepraktisan), dan faktor psikologis (kenyamanan) menjadi pendorong utama pilihan mahasiswa. Temuan ini menunjukkan bahwa pengetahuan teoritis saja tidak cukup untuk mengubah perilaku finansial mahasiswa. Dibutuhkan pendekatan terpadu yang mencakup perbaikan infrastruktur bank syariah, sosialisasi yang lebih aplikatif, dan kebijakan kampus yang mendukung. Penelitian ini memberikan kontribusi penting bagi pengembangan strategi peningkatan adopsi perbankan syariah di kalangan generasi muda terdidik.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya, serta dukungan tulus dari orang-orang tercinta, skripsi ini penulis persembahkan sebagai bentuk terima kasih dan dedikasi untuk:

1. Kepada Bapak (Juli Purwanto), terima kasih untuk semua kerja keras, untuk setiap doa yang kau panjatkan di sepertiga malam, dan untuk selalu berusaha memberikan yang terbaik untuk pendidikanku. Terima kasih untuk semua dukungan yang tidak pernah berhenti mengalir.
2. Kepada Mama (Sholekah), terima kasih untuk semua kasih sayang yang tidak pernah ada habisnya. Untuk setiap doa yang kau panjatkan, untuk setiap masakan lezat yang kau siapkan dengan penuh cinta, dan untuk setiap pelukan yang memberiku kekuatan saat lelah.
3. Untuk Kakak (Ari Pribadi), terima kasih sudah selalu ada, baik di saat senang maupun susah. Untuk semua obrolan santai yang berubah jadi diskusi serius, untuk tawa yang menghilangkan penat, dan untuk semua dukungan finansial yang kau berikan tanpa diminta.
4. Kepada dosen pembimbing, Bapak Achmad Munif, SE., MM. dan Bapak Moch. Zainuddin, M.El., terima kasih atas bimbingan, waktu, dan kesabaran yang tak terhingga selama proses penyusunan skripsi ini. Setiap masukan dan kritik membangun dari Bapak benar-benar membantu menyempurnakan karya ini.
5. Untuk Sahabat-sahabatku (Septia Lutfiatul Rohmah, Vevi Anisatul, Siti Khoirunnisa, Elsha Fatmawati Nur Aini, dan Nabila Riski Laili Pertiwi), terima

kasih sudah menjadi bagian dari perjalanan kuliahku. Untuk saling mendukung di saat-saat sulit, dan untuk persahabatan yang tak akan pernah tergantikan. Serta, kepada teman-teman perbankan syariah 2021 dan narasumber, terima kasih untuk waktu, bantuan, dan cerita kalian. Proses ini tidak akan berjalan lancar tanpa kalian.

6. Kepada diriku sendiri, terima kasih sudah berusaha dengan baik, terima kasih sudah tidak menyerah, tetap bertahan meski kadang lelah, dan terus berjuang sampai akhir.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor Penyebab Mahasiswa Tidak Memilih Layanan Bank Syariah Sebagai Transaksi Utama Ditinjau dari Teori Perilaku Konsumen (Studi Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2021 IAIN Kediri)”.

Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang, yaitu *Addinul* Islam. untuk mewujudkan skripsi ini, banyak sekali pihak yang memberikan bantuan kepada penulis, sehingga meskipun mengalami kesulitan, penulis dapat menyelesaikannya. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M. Ag. Selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr, H. Imam Anas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri beserta jajarannya, Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Sulistyowati, M.E.I., selaku Kaprodi Perbankan Syariah IAIN Kediri.

4. Bapak Achmad Munif, SE., MM dan Bapak Moch. Zainuddin, M.EI selaku dosen pembimbing I dan II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dalam penyelesaian skripsi.
5. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Juli Purwanto dan Ibu Sholekah serta kakak Ari Pribadi yang senantiasa memberikan doa-doa terbaiknya, dukungan, fasilitas, finansial, dan nasihatnya yang tidak pernah berhenti sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
6. Teman-teman seangkatan tahun 2021, khususnya Perbankan Syariah dan sahabat yang tersayang, serta berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan motivasi dan dukungan moril sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis hanya mampu mendoakan, semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. Semoga karya tulis ini bermanfaat bagi penulis khususnya, dan pembaca pada umumnya. Amin.

Kediri, 01 Januari 2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	11
E. Telaah Pustaka	12
BAB II LANDASAN TEORI	20
A. Layanan Bank Syariah	20
1. Definisi Layanan Bank Syariah	20

2. Bentuk-Bentuk Layanan Bank Syariah	21
B. Transaksi Utama	25
C. Teori Perilaku Konsumen	29
1. Definisi Perilaku Konsumen	29
2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen.....	30
D. Theory of Planned Behavior/TPB.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	41
B. Kehadiran Peneliti.....	42
C. Lokasi Penelitian.....	44
D. Data dan Sumber Data	46
E. Teknik Pengumpulan Data.....	47
F. Analisis Data	50
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	52
H. Tahap-Tahap Penelitian	56
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	58
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	58
1. Profil Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri	58
2. Profil Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Kediri	60
3. Visi dan Misi Program Studi Perbankan Syariah.....	60
4. Tujuan Program Studi Perbankan Syariah	61
5. Profil Lulusan Program Studi Perbankan Syariah FEBI IAIN Kediri ..	62
B. Paparan Data	63

1. Pola Penggunaan Layanan Perbankan oleh Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2021 IAIN Kediri dalam Layanan Bank Syariah maupun Bank Konvensional.....	63
2. Faktor Penyebab Mahasiswa Lebih Memilih Bank Konvensional Dibandingkan Bank Syariah sebagai Transaksi Utama: Tinjauan Teori Perilaku Konsumen.....	68
C. Temuan Penelitian.....	80
BAB V PEMBAHASAN	87
A. Pola Penggunaan Layanan Perbankan oleh Mahasiswa Baik dalam Layanan Bank Syariah maupun Bank Konvensional	87
B. Faktor Penyebab Mahasiswa Lebih Memilih Bank Konvensional Dibandingkan Bank Syariah sebagai Transaksi Utama: Tinjauan Teori Perilaku Konsumen.....	93
BAB VI PENUTUP	105
A. Kesimpulan	105
B. Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN.....	117
RIWAYAT HIDUP	130

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Indeks Literasi, Inklusi Keuangan Konvensional dan Syariah.....	3
Tabel 1.2 Data Jumlah Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah di Perguruan Tinggi di Wilayah Kediri.	5
Tabel 1.3 Daftar Mata Kuliah Program Studi Perbankan Syariah yang Harus Ditempuh oleh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.....	6
Tabel 1.4 Jumlah Pengguna Bank Konvensional dan Bank Syariah di Kalangan Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2021 IAIN Kediri	8

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Surat Edaran Pembukaan Rekening Bank Syariah	68
Gambar 4.2 Keberadaan Akses Layanan Bank Konvensional di Sekitar Wilayah Kampus IAIN Kediri.....	76
Gambar 4.3 Keberadaan Akses Layanan Bank Syariah di Sekitar Wilayah Kampus IAIN Kediri	77

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara	117
Lampiran 2: Hasil Pra-Survei	119
Lampiran 3: Profil Informan	125
Lampiran 4: Dokumentasi.....	125
Lampiran 5: Surat Izin Observasi	127
Lampiran 6: Daftar Konsultasi Skripsi	128